

*С.В. Пресняк, 3 курс**Научный руководитель – Е.Н. Дуля, ст. преподаватель
Гродненский государственный университет имени Янки Купалы*

Процесс развития постсоветской Беларуси ознаменован формированием банковской системы рыночного типа и развитием нормативно-правовой основы регулирования банковской деятельности. Эти явления обусловлены качественным ростом значения банков в развитии экономики страны. Банки, являясь ключевым звеном рыночной экономики, осуществляют финансово-посреднические операции между хозяйствующими субъектами, предоставляют финансовые ресурсы, необходимые для развития производства, способствуют оптимизации размещения денежных средств. Немаловажную роль они играют и в налоговой деятельности государства.

Прежде всего, хотелось обратить внимание на то, что в юридической науке существуют различные точки зрения относительно принадлежности банков к участникам налоговых правоотношений. Так, Н.И. Химичева [8] называет банки третьими лицами, основное назначение которых, по ее мнению, заключается в принятии и зачислении налоговых платежей на счета соответствующих бюджетов. О.Н. Горбунова [4] вообще не относит их к отдельной категории участников налоговых правоотношений, а А.И. Бабкин [1] вовсе исключает банки из числа данных участников. Стоит отметить, хотя Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) (далее - НК) не имеет конкретного закрепления банков в качестве участников налоговых правоотношений, этот факт логично выводится из содержания ст. 4 вышеуказанного Кодекса. Однако, несмотря на то, что банки все же наделяются законом правовым статусом плательщика налогов, их деятельность носит публично-правовой характер. Об этом свидетельствует тот факт, что в налоговых отношениях они представляют государственный интерес, который заключается в заинтересованности государства в полном и своевременном поступлении налоговых платежей. Поэтому, исходя из этого, можно отметить следующую специфику банков в сфере налогов: способность выступать не только в качестве плательщиков либо налоговых агентов, но и в качестве участников, принимающих и зачисляющих налоговые платежи, то есть в качестве посредника между плательщиком и бюджетом. Налог, как известно, основной источник формирования бюджетов всех уровней в Республике Беларусь. А значит, от государства требуется наиболее полно регламентировать весь процесс поступления денежных средств от плательщика. Именно этим обуславливается то, что деятельности банкам уделяется особое внимание. НК достаточно детально регламентирует налоговые обязанности банков, закрепленных в соответствующих статьях (ст. 48, 53, 68). Так ст. 48 НК

касается обязанности банков по исполнению платежных поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов, ст. 53, в свою очередь, содержит обязанность приостановление операций по счетам в банке по решению налогового или таможенного органа, ст. 68 определяет возможность представления сведений о налогоплательщиках. Первичным основанием возникновения публично-правовых обязанностей банка является гражданско-правовой договор банковского счета. За невыполнение или ненадлежащее выполнение банками возложенных на них данным договором обязанностей, они несут ответственность в соответствии с законодательством. Однако А.Я. Курбатов [5] дает некоторое разъяснение по этому вопросу, отмечая, наличие оснований для применения налоговой ответственности банков за задержку платежей в бюджет и внебюджетные фонды зависит от того, являются ли действия банка правомерными или неправомерными с точки зрения гражданского права. Исходя из этого суждения, можно обозначить еще одну особенность банков как участников налоговых правоотношений: их деятельность носит не только публично-правовой, но и гражданско-правовой характер. Ведь правовой статус банков предусмотрен как налоговым, так и гражданским правом. Следует обратить внимание и на то, что права банков, к сожалению, законодателем в НК не закрепляются. Поэтому можно утверждать о некотором ограничении самостоятельности деятельности банков.

Интересно мнение Д.В. Винницкого [3], считающего, что банки необходимо отнести к категории «сборщики налогов». С этим нельзя в полной мере согласиться: хотя на первых этапах поступления налоговых выплат в бюджет, банки действительно имеют дело с денежными средствами налогоплательщиков, сбор налогов все же не является их основным назначением, это, скорее всего, прерогатива налоговых органов. В данном случае разумнее говорить лишь о полномочии перечисления налогов в бюджет.

Вышеизложенное позволяет утверждать, что особый, присущий только банкам, правовой статус лица, наделенного комплексом публично-правовых обязанностей в налоговых правоотношениях необходимо законодательно закрепить, выделив их в отдельную группу участников налоговых отношений

В заключении хотелось отметить, наличие общественной потребности и государственного интереса к правовому регулированию деятельности банков способствует совершенствованию банковского и налогового законодательства. Однако эти процессы в условиях довольно стремительного развивающегося мирового рынка все же выглядят неубедительно.

Список использованных источников

1. Бабкин А.И. Роль и место банков в сфере налогового законодательства // Арбитражная практика. Тематический выпуск, 2002, октябрь.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. N 441-З // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой инф. - Минск, 2010.
3. Винницкий Д.В. Субъекты налогового права. - М.: Норма, 2000. - С.120.
4. Горбунова, О. Н. Финансовое право: Учебник / О. Н. Горбунова. - М.: Юристъ, 1996. - С.201.
5. Курбатов А.Я. Ответственность банков за задержку платежей в бюджет и внебюджетные фонды. - М., 1997. - С. 5.
6. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть от 19 декабря 2002 г. N 166-З, с изм. и доп. // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой инф. - Минск, 2010
7. Пилипенко, А.А. Налоговое право: Учебное пособие / А.А. Пилипенко. - Мн.: Книжный Дом, 2006. - 448 с.
8. Химичева, Н.И. Финансовое право: Учебник / Н.И. Химичева. - М.: БЕК, 1996. - С. 241.