

В.С. Козут, 4 курс

*Научный руководитель – Е.Н. Дуля, старший преподаватель
Гродненский государственный университет имени Янки Купалы*

Банк выступает в налоговых правоотношениях в трех лицах: во-первых, как плательщик; во-вторых, как налоговый агент и, в третьих, как финансовый посредник между плательщиками налогов и государством.

Банки обеспечивают функционирование системы хранения безналичных денежных средств и осуществление безналичных расчетов в стране. С эффективным функционированием банковской системы напрямую связано своевременное и полное доведение налоговых платежей от плательщика до бюджета. Кроме того, банки обладают важной информацией о плательщиках с точки зрения налогового контроля. Поэтому помимо общего статуса плательщика и налогового агента банки наделяются специальным налогово-правовым статусом, включающим дополнительные субъективные права и обязанности.

По общему правилу взаимодействия между банками и их клиентами развиваются на договорной основе в рамках гражданского законодательства и носят частно-правовой характер. Однако правоотношения, возникающие между плательщиком и банком по поводу уплаты налогов, являются исключением из этого правила, возникают не из договора, а из императивной нормы налогового законодательства, то есть носят публично-правовой характер. Государство в лице налоговых и других органов осуществляет контроль за порядком исполнения банками публично-правовых функций. Система взаимодействий между плательщиком, банком и государством складывается поэтапно из трех видов правоотношений: за гражданским правоотношением следует налоговое, за налоговым – бюджетное. Каждое предыдущее правоотношение в отношении последующего выступает элементом сложного юридического состава [1, с. 92]. Статья 48 Налогового кодекса Республики Беларусь (Общая часть), (далее НК) закрепляет основные обязанности банков по исполнению платежных поручений на перечисление налогов, сборов (пошлин) и решений о взыскании налогов, сборов (пошлин), которые заключаются в следующем:

1. Банки и иные уполномоченные организации обязаны в очередности, установленной законодательством, исполнять платежное поручение плательщика (иного обязанного лица) на перечисление налогов, сборов (пошлин), пеней, а также решение налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств плательщика (иного обязанного лица), дебиторов плательщика (иного обязанного лица) – организации;

2. Исполнение банками и иными уполномоченными организациями платежных поручений плательщика (иного обязанного лица) на перечисление налога, сбора (пошлины), пени либо решения налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств плательщика (иного обязанного лица), дебиторов плательщика (иного обязанного лица) - организации, если иное не установлено настоящим Кодексом, производится в той последовательности, в которой эти платежные поручения поступают в банк или иную уполномоченную организацию.

3. Перечислением налога, сбора (пошлины), пени признается зачисление указанных сумм налога, сбора (пошлины), пени на счет соответствующего бюджета.

4. Платежное поручение на перечисление налога, сбора (пошлины), пени либо решение налогового органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени исполняются банком в течение одного банковского дня:

4.1. после получения такого платежного поручения или решения;

4.2. после поступления денежных средств на счета плательщика (иного обязанного лица) в случае их отсутствия или недостаточности на момент получения такого платежного поручения или решения.

Плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.

Не допускается взимание платы за прием банками и иными уполномоченными организациями наличных денежных средств от физических лиц, в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, при уплате налогов, сборов, иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты [2, ст. 48]. Из вышеизложенного можно сделать вывод, что главной обязанностью банка как финансового посредника состоит в исполнении поручений пла-

тельщиков и налоговых агентов на перечисление налогов и сборов, а также решений налоговых органов о взыскании налогов. При наличии денежных средств на счете плательщика или налогового агента банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды). Такие поручения (решения) исполняются банком в порядке очередности, установленной гражданским законодательством, в течение одного операционного дня, следующего за днем получения поручения (решения).

Также необходимо в отдельную группу выделить обязанности банков по представлению сведений о плательщиках (иных обязанных лицах), закреплённые в статье 68 НК, которые заключаются в том, что:

1. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации (за исключением открытия или закрытия вклада (депозитного) и (или) корреспондентского счетов Центральному (Национальному) банку иностранного государства и иностранному банку, включенному в международный справочник "Bankers Almanac" (издательство Reed Business Information), а также иным иностранным организациям, открывающим вклады (депозитные) счета для размещения денежных средств в целях хранения (распоряжения, связанного с хранением) и получения дохода) или индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту постановки на учет этих лиц в течение одного банковского дня после соответственно открытия или закрытия такого счета.

2. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии вклада (депозитного) и (или) корреспондентского счетов иностранного банка, а также об открытии или закрытии вклада (депозитного) счета иной иностранной организации, открывшей вклады (депозитные) счета для размещения денежных средств в целях хранения (распоряжения, связанного с хранением) и получения дохода, в налоговый орган по месту своего нахождения в течение одного банковского дня после соответственно открытия или закрытия таких счетов. Сообщения могут быть направлены на бумажном либо магнитном носителе, по выбору банка.

За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на банки, обязанностей по представлению сведений о плательщиках (иных обязанных лицах) они несут ответственность в соответствии с законодательством [2, ст. 68].

Подводя итог, следует отметить, что банк действует не как представитель плательщика, а как представитель публичных интересов государства, принимающий от плательщика исполнение публичной обязанности по уплате налогов [3, с. 126]. Это позволяет охарактеризовать обязанности банка в системе «плательщик – банк – государство» как публично-правовые, совершаемые в пользу общего блага, во всеобщих (публичных) интересах.

Список использованных источников

1. Демин, А.В. Налоговое право России: учебное пособие / А.В. Демин. – Юрлитинформ. – 2006. – 424 с.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь Общая часть от 19 декабря 2002г., № 166 – 3. принят Палатой представителей 15 ноября 2002 г.: одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 15 октября 2010 г. № 174-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
3. Пепеляева, С.Г. Налоговое право: учебное пособие / С.Г. Пепеляева. – М. – 2003. – 195 с.