

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА
Кафедра административного и финансового права

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
И.о. заведующего кафедрой
административного и финансового права
доктор юрид. наук, профессор
В.Е. Севрюгин
24 июня 2019 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКОВ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О
НАЛОГАХ И СБОРАХ

40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа «Правовая организация деятельности органов публичной
власти»

Выполнила работу
Студентка 2 курса
очной формы обучения



Михайленко
Ирина
Александровна

Руководитель работы
канд. юрид. наук



Геймур
Ольга
Геннадьевна

Рецензент
канд. юрид. наук,
Зам. генерального директора
ООО «Юридическая фирма «Лекс»



Юшков
Егор
Сергеевич

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	3
ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ БАНКОВ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЛОГАХ И СБОРАХ.....	10
1.1. Банки как специальные субъекты ответственности за нарушение налогового законодательства.....	10
1.2. Виды ответственности банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.....	20
ГЛАВА 2. ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОНАРУШЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ БАНКАМИ В НАЛОГОВОЙ СФЕРЕ.....	37
2.1. Общие положения о нарушении банками законодательства о налогах и сборах	37
2.2. Ответственность банков за нарушение правового режима счета налогоплательщика.....	53
2.3. Ответственность банков за нарушение установленного порядка взаимодействия с налоговыми органами.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	81
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....	87

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ВС РФ	Верховный суд Российской Федерации
ВАС РФ	Высший Арбитражный суд Российской Федерации
ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации
КоАП РФ	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
КС РФ	Конституционный суд Российской Федерации
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации
УК РФ	Уголовный кодекс Российской Федерации

ВВЕДЕНИЕ

Невозможно отрицать взаимосвязь налогов и государства. Система налогообложения является бессмысленной без государства, и в то же время без налогов не может существовать государство. На государство возложено множество задач и функций, для реализации которых необходимы средства. Основу доходной части консолидированного бюджета Российской Федерации составляют налоги. Прямая зависимость формирования бюджетов всех уровней от выполнения участниками налоговых правоотношений своих обязанностей сделала ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах одной из важнейших составляющих системы налоговых правоотношений.

Особым субъектом нарушений законодательства о налогах и сборах являются банки, которые не только выполняют роль налогоплательщика и налогового агента, но и являются участниками налогового администрирования.

Наиболее важной обязанностью банка как участника налогового администрирования является исполнение поручений о перечислении денежных средств в счет уплаты обязательных платежей, а также соблюдение режима приостановления операций по банковскому счету, введенного по решению налогового органа. От того насколько точно банки выполняют возложенные на них обязанности зависит вся работа механизма наполнения бюджетной системы, что предопределяет наличие специального регулирования вопроса ответственности банков в налоговой сфере.

Актуальность данной темы определяется обостряющейся проблемой наполнения бюджетов. Несмотря на конституционное закрепление обязанности по уплате законно установленных налогов и сборов, налоговые правонарушения приобретают массовый характер, как верно отмечает Добрынин Н.М., сегодня для нашей страны характерно «размывание и ослабление эффективности правовых регуляторов»¹. По данным Росстата, на 1 января 2015 года задолженность по

¹ Добрынин Н.М. К вопросу о политико-правовой модернизации в государстве: правовая онтология и размышления автора по прочтении монографии проф. В.Д. Зорькина «Цивилизация права и развитием России». // Государство и право. 2015. № 8. С. 24.

налоговым платежам и сборам в консолидированный бюджет Российской Федерации составила 802,7 млрд. руб., по состоянию на 1 января 2016 года – 827,3 млрд. руб., по состоянию на 1 января 2017 года – 1031,7 млрд. руб., по состоянию на 1 января 2018 года – 761 млрд. руб., по состоянию на 1 января 2019 года – 792 млрд. руб.¹.

Процесс сбора обязательных платежей может функционировать только тогда, когда все его участники четко выполняют возложенные на них обязанности. Однако в ряде случаев именно вследствие неправомерных действий (бездействия) банков причитающиеся денежные средства не попадают в бюджетную систему.

Налогоплательщики совместно с банками разработали множество схем ухода от уплаты налогов, одной из которых является намеренное направление налогоплательщиком поручения об уплате налогов и сборов в «проблемный» банк, который не может исполнить поручение. В современных условиях масштабы таких мошеннических операций достигают катастрофических размеров, что повышает необходимость пристального внимания к проблематике публично-правовых обязанностей банков в налоговой сфере и ответственности за их неисполнение.

Несмотря на активное развитие современного российского финансового законодательства на фоне усложнения финансово-экономических отношений, сохраняющиеся пробелы и коллизии в праве зачастую приводят к совершению налоговых правонарушений. До настоящего времени так и не была закреплена правовая природа ответственности банков за совершение правонарушений, установленных НК РФ²; из-за неточности легальных формулировок все чаще происходят ситуации, когда банк и правоприменитель по-разному толкуют нормы права; несовершенным остается и предусмотренный порядок взаимодействия банков с налоговыми органами, что в ряде случаев становится причиной нарушения банком налогового законодательства. Более того, за совершение деяний, тождественных по объективной стороне, действующее нормативно-правовое

¹ Данные Федеральной службы государственной статистики. Раздел Финансы [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики: сайт. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/# (дата обращения: 05.02.2019).

² Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ: по сост. на 29.05.2019 г. // Российская газета. 1998. № 148-149.

регулирование закрепляет два вида публично правовой ответственности: административную и налоговую. Существование таких не устраненных противоречий, безусловно, не способствует соблюдению законных прав и интересов кредитных организаций в налоговой сфере. Дальнейшее становление налогового законодательства России немыслимо без системного и комплексного подхода к пониманию и применению на практике норм, регулирующих ответственность. Как отмечает Зорькин В.Д., «без правовой модернизации у России нет будущего!»¹.

В то же время необходимо отметить, что в юридической науке вопросы о специальном правовом статусе банка и привлечении его к ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение особых публично-правовых обязанностей не получили должного освещения. В финансово – правовой теории отсутствует единое понимание правовой природы налоговой ответственности банков, ее соотношения с финансово-правовой ответственностью и административной. Представляется, что накопленные среди ученых знания о юридической ответственности кредитных организаций в налоговой сфере нуждаются в детальном изучении и систематизации.

Объектом исследования являются экономико-правовые отношения, складывающиеся в случае неисполнения банком обязанностей в сфере налогообложения.

Предметом исследования выступают нормы законодательства, регулирующие общественные отношения, возникающие в связи с совершением банками (их должностными лицами) нарушения законодательства о налогах и сборах, правовые основы процедуры привлечения к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах, а также исследования правоведов в этой области.

Целью работы стало изучение теоретических и правовых основ ответственности банков за нарушение налогового законодательства, а также выявление существующих проблем правового регулирования, правовых пробелов и коллизий, разработка предложений по их устранению.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

¹ Зорькин В.Д. Цивилизация права и развитие России. М.: Норма: ИНФРА-М, 2015. С. 69.

- 1) рассмотреть банк как особого субъекта нарушений законодательства о налогах и сборах;
- 2) исследовать понятие, признаки, функции ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах;
- 3) выделить виды ответственности банков за нарушение налогового законодательства;
- 4) определить характерные нарушениям законодательства о налогах и сборах признаки и причины их совершения;
- 5) исследовать специальную ответственность банков, которая наступает в случае нарушения специальных обязанностей, установленных законодательством о налогах и сборах.

Теоретическую основу данной работы составляют труды российских ученых, занимающихся проблемами ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах. При написании работы использовались работы Ю.А. Крохиной, Н.А. Лабутиной, А.А. Лукашева, С.Г. Пепеляева и других авторов. Нормативно-правовую базу исследования составили Конституция Российской Федерации, федеральные законы и подзаконные акты, а также законодательство иностранных государств. Эмпирическую базу исследования составили решения судов Российской Федерации, данные Федеральной службы государственной статистики.

В качестве методов исследования использованы как общенаучные, так и специальные методы исследования, такие как дедукция, анализ, индукция, синтез, также историко-правовой метод, систематизация и другие.

Научная новизна исследования состоит в том, что многие сложные вопросы, касающиеся ответственности банков как многозадачного участника налоговых правоотношений, до настоящего времени не решены в науке и не урегулированы законодателем. Существующие исследования в полной мере не отразили комплексность института налоговой ответственности банков, не учитывают наличие пробелов в общих положениях об ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах, требующих искоренения в первую очередь. В магистерской диссертации автором предпринята попытка предложить собственный подход к

месту ответственности банков за нарушение налоговых обязанностей, к определению их вины, а также предложены пути повышения качества норм, закрепляющих специальные составы налоговых правонарушений банков.

Апробация результатов диссертационного исследования выполнена в рамках конференций и конкурсов научных работ, таких как XII Всероссийский конкурс молодежи образовательных и научных образовательных организаций на лучшую работу «Моя законотворческая инициатива», состоявшийся 12.10.2017 г., Региональный конкурс студенческих научных работ 2017 года, состоявшийся 25.10-24.11.2017 г., Международная научно-практическая конференция «Правовое регулирование в условиях современной государственности: вопросы теории и практики», состоявшаяся 15.03.2018 г., научный конкурс «Россия и современный миропорядок: новые вызовы, политико-правовая модернизация и государственный суверенитет», состоявшийся 15.03.2018 г., Пленарное заседание «Россия и современный правопорядок: новые вызовы, политико-правовая модернизация и государственный суверенитет», состоявшееся 12.04.2018 г., 69-я студенческая научная конференция Тюменского государственного университета, состоявшаяся 12.04.2018 г., 70-я студенческая научная конференция Тюменского государственного университета, состоявшаяся 10.04.2019 г.

Исследовательская работа состоит из введения, двух глав, пяти параграфов, заключения, списка литературы. Во введении обосновывается актуальность темы, ставятся цель и задачи, достигаемые в процессе исследования. В первой главе определяется специальная роль банков в налоговых правоотношениях, что позволило говорить о них как об особых субъектах ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах, изложены теоретические аспекты ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах, виды ответственности, в том числе обосновывается самостоятельность налоговой ответственности, дается характеристика фактического основания налоговой ответственности и порядка привлечения к ней. Во второй главе рассматривается фактическое основание ответственности банков, проводится систематизация правонарушений, совершаемых банками в налоговой сфере, дается характеристика

специальных составов правонарушений банка на основе научной литературы и судебной практики, выявляются недостатки правового регулирования и даются рекомендации по их устранению. В заключении приведены основные выводы проведенного исследования.

[Главы 1, 2, заключение, список источников изъяты автором работы]