

**БАНКОВСКИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ КАК СУБЪЕКТ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*Омарова О.Ф., профессор кафедры «Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет"
РФ, РД г.Махачкала
omarovaolga.53@mai.ru*

В современных условиях налогам отводятся важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. Любое государство использует налоговую политику в качестве регулятора как позитивных, так и особенно негативных явлений рынка. Механизм налогообложения банков, страховых компаний, инвестиционных институтов также должен способствовать оптимизации объемов и направлений деятельности организаций финансового сектора экономики.

В любой налоговой системе банки занимают особое положение. Это обусловлено тем, что во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах:

1. Как самостоятельный налогоплательщик;
2. Как посредник между государством и другими налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово - хозяйственные операции предприятия, организации, граждане и который в силу указанного может предоставить налоговым органам необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет налогоплательщиками;
3. Как налоговый агент в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых клиентам - налогоплательщиком, и перечисления их в бюджет налогоплательщиками.

В налоговом кодексе Российской Федерации в качестве участников

налоговых отношений названы лишь шесть: налогоплательщики, налоговые агенты, налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы), таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации); сборщики налогов и сборов; органы государственных внебюджетных фондов. Тема взаимоотношений банков и налоговых органов всегда актуальна и затрагивает интересы не только банков, но и их клиентов - налогоплательщиков. Поддержание баланса между мерами по соблюдению банковской тайны и контролем государства за банковскими операциями налогоплательщиков зависит от выполнения требований действующего законодательства в установленном порядке. Действующим банковским законодательством (ст.30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990г. № 395-1) (изм. и доп.) не установлены прямые юридические ограничения количества расчетных (текущих и других) счетов, открываемых клиентом в банках с их согласия. Однако счета должны быть доступны (прозрачны) для контроля налоговых органов. С этой целью разработаны правила регистрации в налоговых органах открываемых налогоплательщиками счетов в банках. Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов установлен налоговым кодексом РФ (ст. 23, 86 НК РФ).

Налоговым кодексом РФ предусмотрено что расчетные (текущие, корреспондентские) и иные счета налогоплательщикам (организациям, индивидуальным предпринимателям) открываются банками только при предъявлении свидетельства о постановке их на учет в налоговом органе как налогоплательщиков (п. 1 ст 86 НК РФ). Указанная норма выступает дополнительным препятствием для нарушения сроков и уклонения от постановки на учет в налоговом органе (ст. 116, 117 НК РФ).

Отметим что, хозяйственная структура, желающая открыть расчетный

(текущий) счет в банке - резиденте, обязана представить в банк свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Данное свидетельство - это правоустанавливающий документ, подтверждающий факт постановки организации на учет в налоговом органе. Форма такого свидетельства устанавливается ФНС РФ в порядке, который утверждается Министерством финансов РФ и основными реквизитами его являются: наименование налогоплательщика, юридические адреса налогового органа и налогоплательщика (включая идентификационный номер налогоплательщика), голограмма.

Наличие заверенной копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в юридическом деле клиента по открытию расчетного и других счетов обязательно. Это может быть как нотариально заверенная копия, так и копия с заверением уполномоченного должностного лица кредитной организации. Открытие банком счета налогоплательщику без предъявления свидетельства о постановке на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа(п. 1.ст. 132 НК РФ).

Рассмотренные правила открытия расчетных (текущих) счетов распространяются на все юридические лица, зарегистрированные на территории РФ как налогоплательщики, а также на индивидуальных предпринимателей. Физические лица, не занимающиеся предпринимательской деятельностью, при открытии банковских счетов документы из налоговых органов не представляют. Российские банки при открытии корреспондентских счетов в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) или в других банках также обязаны представлять свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Исключение составляют банки - нерезиденты. Филиалу юридического лица, его представительству по ходатайству юридического лица может быть открыт расчетный счет. Режим функционирования расчетных счетов филиалов устанавливается нормативными документами, утвержденными Банком России, полномочиями филиала, определенными в уставных документах и в положении о нем, а

также обязательствами организации перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами.

Банку необходимо в течение пяти дней после открытия (закрытия) счета налогоплательщику направить в налоговый орган клиента (по месту его налоговой регистрации факсом или почтой соответствующую информацию (п. 1. ст.86 НК РФ). При открытии (закрытии) счета филиалу информация сообщается в налоговые органы по месту регистрации, как головной организации - юридического лица, так и юридического лица по месту нахождения его структурного подразделения.

Итак, хотелось бы отметить, что днем открытия счета считается день оформления открытия счета в установленном порядке и занесение его номера работниками банка в книгу регистрации балансовых счетов второго порядка. Несоблюдение банком сроков представления информации об открытии счетов в настоящий момент, не сопровождается какими - либо налоговыми санкциями. Однако кодексом РФ об административных правонарушениях установлена административная ответственность лица в размере от 10 до 20 МРОТ. Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счетов организаций или индивидуальных предпринимателем влечет взыскание штрафа (п. 2. ст. 132 НК РФ).

Список литературы:

1. Омарова О.Ф. Сравнительная характеристика МСФО и РСБУ в кредитных организациях // Сборник материалов III Всероссийской научно-практической конференции посвященной 40 летию Экономического факультета ДГУ, октябрь 2012 г. г.Махачкала.
2. Черник Д.Г. Налоги. - М: Финансы и статистика, 2010.
3. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. - М.: Финансы и статистика, 2009.
4. Шахбанов Р.Б., Алиев А.М.Р. Теория и практика налогообложения и финансового права.//Налоги и финансовое право. 2011. № 2. С. 153-157.