

ВЛИЯНИЕ РАСШИРЕНИЯ ДОСТУПА К БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

Костромина Анна Сергеевна

Самойлов Евгений Алексеевич

студент

Сергеичева Ирина Анатольевна

кандидат экономических наук, доцент

Южно-Уральский Технологический Университет, г. Челябинск

Аннотация. Актуальность статьи обусловлена изменениями в статье 86 Налогового Кодекса РФ «Обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля», связанными с банковской тайной. В данной статье рассматривается влияние поправок в НК РФ на сохранение банковской тайны и влияние ФНС на деятельность банков и экономическую безопасность организаций.

Ключевые слова: банковская тайна, налоговый контроль, конфиденциальность, банк, налоговые органы, законодательство Российской Федерации, поправки, банковские операции, центральный банк, индивидуальный предприниматель.

Введение:

Банковская тайна считается одним из разновидностей оберегаемых законодательством тайн. В целях нормального функционирования банковской деятельности допуск к данным и ее элементам ограничен законодательством Российской Федерации. Банковскую тайну составляют установленные законом тайна банковского счета, тайна банковского вклада, тайна операций по счету, сведения о клиентах и корреспондентах, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону [2].

Несмотря на то, что в настоящее время институт банковской тайны находится в центре внимания многих специалистов в науке, так и не сложилось четкого, теоретически обоснованного подхода к определению банковской тайны.

Основы правового режима банковской тайны заложены еще в Конституции Российской Федерации. Являясь видом личной тайны или тайны частной жизни, в ней реализуется право каждого на неприкосновенность частной жизни и личную тайну (ч. 1 ст. 23, ч. 1 ст. 24 Конституции РФ) [4].

Понятие банковской тайны в российском законодательстве закреплено в статье 26 ФЗ-395 «О банках и банковской деятельности», регулирующего порядок ведения банковской деятельности в стране. [8]

Логичной и обоснованной представляется точка зрения О.А. Городова о том, что тайна — это не информация, а особый правовой режим информации с ограниченным доступом и, соответственно, информация не может составлять тайны, как это зафиксировано в ряде законодательных актов; она может находиться в тайне, т.е. особом правовом режиме[3].

Из конституционных гарантий неприкосновенности частной жизни, личной тайны и недопустимости распространения информации о частной жизни лица без его согласия вытекают как право каждого на сохранение в тайне сведений о его банковских счетах и банковских вкладах и иных сведений, виды и объем которых устанавливаются законом, так и соответствующая обязанность банков, иных кредитных организаций хранить банковскую тайну, а также обязанность государства обеспечивать это право в законодательстве и правоприменении [6].

Термин «банковская тайна» в отечественном законодательстве также явно не определен. Косвенно определение дается через перечисление признаков информации, которая может быть отнесена к данной категории.

Нарушение банковской тайны заключается в раскрытии соответствующей информации (части информации) без согласия уполномоченного лица, клиента, либо корреспондента, а также в использовании информации банковским служащим в своих интересах. Все указанные действия могут причинить моральный или материальный вред клиенту.

Банковскую тайну обязаны соблюдать не только банки, но и некоторые другие учреждения:

- кредитные структуры;
- организации, занимающиеся аудитом;
- платежные системы;
- банковские агенты по платежам;
- операционные центры;
- страховые компании.

Всем этим учреждениям приходится работать непосредственно с личными данными клиентов (включая производимые финансовые операции), чем обусловлен запрет на разглашение [8].

Рассмотрим структуры, которые имеют доступ к сведениям, относящимся к банковской тайне:

- судебные органы всех юрисдикций – судебные органы юрисдикций

осуществляют правосудие, разрешая споры и рассматривая дела, отнесенные к их компетенции, поэтому для решения данных вопросов они могут запрашивать доступ к банковской тайне;

- налоговые и таможенные структуры – составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, страховых взносов, поэтому при проведении проверок данным органам также необходим доступ к банковской тайне;

- орган контроля валюты - осуществляет контроль и надзор за соблюдением резидентами и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, соответствием проводимых валютных операций;

- счетная палата страны – осуществляет контроль Счетной палаты заключается в анализе и оценке расходов и доходов федерального бюджета и для качественного выполнения своих функций сотрудники могут запрашивать доступ к банковской тайне;

- приставы, работающие на основании исполнительных документов – на приставов возлагаются задачи по обеспечению установленного порядка деятельности Конституционного Суда Российской Федерации, Верховного Суда Российской Федерации, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, судов общей юрисдикции и арбитражных судов (далее - суды), а также по исполнению судебных актов и актов других органов, предусмотренных федеральным законом об исполнительном производстве.;

- полиция при расследовании дела, в раскрытии которого может помочь банковская тайна [1].

Последним существенным изменением в сфере регулирования доступа к банковской тайне, является изменение в статье 86 НК РФ «Обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля». Согласно данной статье банки обязаны сообщать об открытии счетов и вкладов, изменении реквизитов, остатках денег и операциях. Когда вы открыли счет как физлицо или ИП, налоговая автоматически узнает об этом из единой системы.

Однако 17 марта 2021 года вступили в силу поправки, внесенные в первую часть Налогового Кодекса. В статье 86 появился подпункт 2.1, обязующий банки по запросу в течение трех дней делиться с налоговой дополнительной информацией. Теперь банки обязаны передавать по запросу налоговой инспекции:

- копии паспортов лиц, которые имеют доступ к деньгам на счете;
- доверенности на получение денег со счета;
- договор на открытие счета и использование интернет-банка;
- карточки с образцами подписей и оттиска печати;

- информацию о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях;
- сведения о представителях клиента.

Законом предусмотрен конкретный список ситуаций, когда ФНС может затребовать информацию у банка. Например, основанием для запроса про организацию или ИП может стать налоговая проверка, истребование документов, решение о взыскании налога, приостановлении операций или отмене приостановления. Данными физлица могут поинтересоваться при согласии руководителя вышестоящего налогового органа, руководителя ФНС или его заместителя, а также при проведении налоговой проверки либо истребовании у него документов. А также, данные могут потребовать на основании запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами[5].

По оценке экспертов, данные проверки окажут положительное влияние на экономическую безопасность предприятий, а также на предотвращение уклонения от уплаты налогов организаций.

Изменения коснутся тех, кто выдавал или получал доверенности на распоряжение деньгами. Кроме этого, тех лиц, кто открывал счета на подставных лиц и работает через представителей. Теперь налоговые органы могут узнать, кто именно снимает деньги и распоряжается счетом.

Физических лиц, не зарегистрированных в качестве ИП, данные поправки не коснутся.

Заключение:

Таким образом, изменения введены для повышения эффективности риск-ориентированного подхода при проведении налогового контроля и предотвращения ущерба от недобросовестных налогоплательщиков, применяющих различные схемы для ухода от налогов.

Такая мера будет способствовать «обелению» экономики, не затрагивая интересы добросовестных налогоплательщиков.

Список источников:

1. Безнощенко Н.В. Соотношение банковской и налоговой тайны // Налоги. 2017. – С. 34. № 9.
2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 432 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08166-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450144> (дата обращения: 22.03.2021). — С. 45-46.
3. Городов О.А. Информационное право: Учебник. М.: ТК Велби; Проспект, 2007. – С.78.
4. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.,

с учетом поправок, внесенных законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 г. № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. № 11-ФКЗ) // СЗ РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018 г.) // Рос. газ. 1998. № 148-149. 6 авг.
6. Олейник О.М., Максимова С.А. Банковская тайна: смена парадигмы или дисбаланс интересов? // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 12. – С.7-8.
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990. г. № 395-1 (ред. от 31.12.2017 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018 г.) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
8. Шашкова, А. В. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем : учебное пособие для вузов / А. В. Шашкова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 245 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07592-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470719> (дата обращения: 22.03.2021). – С. 145.