

УДК/UDC 34.05

Инкассовые распоряжения: вопросы соотношения гражданского и налогового права

Требушняя Валерия Александровна
студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия

Чернов Юрий Иванович

кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового
права

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия

e-mail: admfinkubsau@yandex.ru

SPIN-код: 6853-4245

Аннотация

Российское законодательство определяет способы списания денежных средств без распоряжения владельца счета. Вопросы, связанные с подобным списанием денежных средств, регулируются различными отраслями права, к примеру, налоговым и гражданским. Однако этим обуславливается необходимость разграничить пределы каждой отрасли. В данной работе проводится соотношение инкассовых распоряжений в гражданском и налоговом праве по различным критериям. Различие регулирования вопросов, касающихся инкассовых поручений в гражданском и налоговом праве, наблюдается в теоретических основах. Кроме того, отличаются они по методу правового регулирования, в связи с преобладанием императивных предписаний в налоговом праве и диспозитивности в гражданском праве. Проанализированы также различия по вопросам применительно к ответственности неисполнения инкассовых поручений. В процессе изучения указанных вопросов использованы материалы законодательства Российской Федерации, а также исследования научных деятелей.

Ключевые слова: инкассо, инкассовые поручения (распоряжения), налоги, гражданское право, налоговое право.

Collection Orders: Correlation of Civil and Tax law problems

Trebushnyaya Valeriya Aleksandrovna
student of the faculty of law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia

Chernov Yuriy Ivanovich
Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and
Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: admfinkubsau@yandex.ru
SPIN Code: 6853-4245

Abstract

Russian legislation defines the methods of withdrawal of funds without the order of the account holder. Issues related to such withdrawal of funds are regulated by various branches of law, for example, tax and civil law. However, this causes the need to distinguish between each industry limits. In this paper, the authors carry out the ratio of collection orders in civil and tax law according to various criteria. The difference between the regulation of issues relating to collection orders in civil and tax law is observed, firstly, in the theoretical foundations. In addition, they differ in the method of legal regulation, due to the predominance of mandatory requirements in tax law and dispositivity in civil law. Differences relating the liability for non-performance of collection orders are analyzed as well. In the process of studying these issues the materials of the legislation of the Russian Federation, as well as the researches of scientists were used.

Key words: collection, collection orders, taxes, civil law, tax law.

В российском налоговом законодательстве вызывают интерес вопросы, связанные со списанием денежных средств без распоряжения владельца счета. В таком случае возможны следующие варианты:

- когда клиент и банк оговорили случаи, при которых возможно такое списание; как правило, основанием будет в таком случае

- правонарушение (безакцептное списание денежных средств);
- когда такое списание предусмотрено законом (бесспорное списание денежных средств).

В настоящее время эти вопросы являются предметом регулирования нескольких отраслей российского права: гражданского, банковского, финансового, налогового, таможенного и других прав.

В связи с этим появляется необходимость разграничения данного института в различных отраслях права. Таким образом, в данной работе будут рассмотрены вопросы бесспорного списания средств в пределах гражданского права и налогового. Соотношение данных отраслей будет иллюстрировано в вопросах:

- 1) теоретических начал инкассовых распоряжений;
- 2) метода их регулирования;
- 3) ответственности за неисполнение инкассовых поручений банками.

Расчеты в бесспорном порядке осуществляются на основе инкассовых поручений. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств [1] ГК РФ регулирует общие положения таких расчетов: в чем он заключается, каков порядок осуществления, исполнения инкассовых поручений (распоряжений). НК РФ предусматривает лишь порядок исполнения банком инкассовых поручений в качестве обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов (п. 6 ст. 46 НК РФ) [2]. Законодатель предписывает обязанность банку исполнять поручения налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика. При этом ссылается на правила и порядок такого взыскания, установленных гражданским законодательством.

В таком случае можно говорить о том, что гражданское право выступает в роли некой теоретической основы (базы) для налогового права. То есть нормы ГК РФ выступают в качестве общей, а норма НК РФ — специальной. С каждым последующим годом и по настоящее время ко-

личество налоговоправовых норм и институтов, имеющих гражданско-правовые истоки, в НК РФ последовательно растет. Налоговые правоотношения в некоторой степени берут свое начало в гражданско-правовых институтах, в отличие от замкнутого налогового права гражданское обладает высокой степенью универсальности [3, с. 60].

В налоговых правоотношениях характерно исполнение строго императивных методов, поскольку, по сравнению с диспозитивностью в гражданском праве, в налоговом праве отношения основаны на правиле «власти и подчинения». Таким образом, существование в налоговом праве институтов гражданского права подразумевает наличие также и различий в одних и тех же институтах различных отраслей. Так, если в гражданском праве инкассовые распоряжения исполняются как одна из форм расчета (то есть предполагается наличие выбора и добровольности принятия на себя обязательств, вытекающих из расчета по инкассу), то в налоговом праве, как уже упоминалось выше, используется в качестве исполнения обязанности. Здесь следует обратить внимание на термин «обязательство», исключая добровольность и требующее его исполнение в обязательном порядке [4, с. 152–153].

При разграничении налогового права и гражданского права в вопросах инкассовых поручений, возникает вопрос об ответственности при нарушении его порядка и условий.

Итак, ГК РФ определяет ответственность банку за неисполнение или ненадлежащее исполнение в соответствии с гражданским законодательством (глава 25 ГК РФ) [5]. НК РФ, параллельно, за неисполнение банком поручений налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, страховых взносов, пеней, штрафа предусматривает административную ответственность в виде взыскания штрафа.

Так, суд рассмотрев дело, установило, что в ходе осуществления мероприятий налогового контроля установлено, что инкассовое поручение было списано банком с другой организации с расчетного счета ООО «N». В результате у ООО «N1» не погашена задолженность по налогу, взимаемому с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта на-

логообложения, а у ООО «N» образовалась необоснованная переплата. Суд признал виновным банк в совершении административного правонарушения, и назначил административное наказание в виде штрафа [6]. Еще один пример: N получил чек, который подлежал оплате, затем представил чек в банк на инкассо для получения платежа. В соответствии с поручением на инкассо чека банк направил выписанный чек для оплаты на базе инкассо. За совершение операции была списана комиссия. Однако чек не был оплачен в связи с отсутствием денежных средств на счете чекодателя, о чем он был извещен сотрудниками банка. Суд решил взыскать в пользу N возмещение вреда [7]. Почему отличается вид ответственности за одинаковое нарушение и стоит ли ссылаться НК РФ в вопросах ответственности на нормы ГК РФ?

По сути, ответы на данные вопросы были анализированы выше. Пусть налоговое право во многом заимствует содержание гражданско-правовых норм, его принципы остаются неизменными. Принцип свободы при принятии на себя обязательств исключает возможность нести административную ответственность, что нельзя сказать об ответственности банка при неисполнении им поручений налогового органа, поскольку это его обязанность, четко предписанная ему законодателем. Кроме того, в судебной практике заложено правило: при рассмотрении спора не применять положения гражданского законодательства, когда в законодательстве о налогах и сборах содержится специальная норма.

Таким образом, мы приходим к выводу, что инкассовые поручения, не меняя своего содержания, проявляются в различных аспектах гражданского и налогового права. Стоит правильно расценивать взаимодействие двух отраслей для более точного решения вопросов их соотношения.

Список литературы

1. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) // Вестник Банка России. № 34. 2012.

2. Исполнение банками инкассовых поручений налоговых органов Российской Федерации, помещенных в картотеку: Письмо ФНС РФ от 22.03.2005 № КБ-6-24/215 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

3. Устинова А. В. Использование гражданско-правовых понятий в налоговом праве // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). Краснодар: Новация, 2016. С. 59–66.

4. Крутова Я. А., Очаковский В. А., Самсоненко Ю. А. К вопросу о соотношении институтов гражданского и налогового права // Общество и право. 2018. № 3 (65). С. 151–155.

5. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.

6. Архив Ленинского районного суда г. Самары. Дело об административном правонарушении № 7-80/2013 // Справочно-правовая система «ГасПравосудие».

7. Архив Островского районного суда Костромской области. Гражданское дело № 2-8/2011 (2-223/2010;) М-227/2010 // Справочно-правовая система «ГасПравосудие».