

УДК/UDC 336.2

## Налоговая тайна и налоговая публичность

Варфоломеев Богдан Владиславович

студент юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: bogdan.varfolomeev@gmail.com

### Аннотация

Статья посвящена изучению налоговой тайны и налоговой публичности в экономических отношениях. В работе рассматривается налоговая тайна как особый режим защиты сведений о налогоплательщиках. Перечисляются сведения, которые являются общедоступными и которые относятся к налоговой тайне. Также анализируются преимущества налоговой публичности в экономических отношениях, которые заключаются в возможности подтвердить свою добросовестность, открытость и благонадежность другим экономическим субъектам для налаживания сотрудничества. По мнению автора, следует сохранить режим налоговой тайны в Российской Федерации в отношении сведений о физических лицах и иного рода тайн. Отмечается, что необходимо предоставить банкам права запроса сведений, составляющих налоговую тайну физических лиц, при выдаче и взыскании кредита.

**Ключевые слова:** налоговая тайна, налоговая публичность, раскрытие налоговой тайны, экономическая прозрачность.

## Tax secrets and tax publicity

Varfolomeyev Bogdan Vladislavovich

student of the Faculty of Law

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: bogdan.varfolomeev@gmail.com

### Abstract

The article is devoted to the study of tax secrets and tax publicity in economic relations. The paper considers tax secrets as a special regime for protecting information

about taxpayers. Lists information that is publicly available and that is related to tax secrets. It also analyzes the advantages of tax publicity in economic relations, which consist in the ability to confirm their good faith, openness and trustworthiness to other economic entities in order to establish cooperation. In the author's opinion, the tax secret regime in the Russian Federation should be preserved in relation to information about individuals and other kinds of secrets. It is noted that it is necessary to provide banks with the right to request information constituting the tax secret of individuals when issuing and collecting a loan

**Key words:** tax secrets, tax publicity, disclosure of tax secrets, economic transparency.

Налоговая тайна - это особый режим хранения ограниченной в доступе информации о налогоплательщике и его деятельности, который обеспечивается налоговыми и правоохранительными органами в целях защиты прав и интересов налогоплательщиков.

Легальное понятие налоговой тайны содержится в ст. 102 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ). Налоговая тайна - это любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, плательщике страховых взносов, за исключением сведений, прямо указанных в п. 1 данной статьи [1].

В НК РФ перечень сведений, составляющих налоговую тайну, не является исчерпывающим. В соответствии с правоприменительной практикой к таким сведениям относится информация, которая содержится в первичных документах налогоплательщика (это могут быть кассовые чеки, товарные накладные, финансовая отчетность, платежные поручения, сведения личного характера), и информация, относящаяся к коммерческой тайне организации.

В ст. 102 НК РФ четко регламентирован перечень сведений, которые являются общедоступными. В отношении этих сведений налогоплательщик не может требовать соблюдения режима конфиденциальности. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152 ФЗ «О персональных дан-

ных» определяет перечень данных, являющихся общедоступными. К ним относятся ФИО, дата и место рождения, номера личных телефонов, сведения о профессии (место работы и должность) [2]. Общедоступная информация относительно юридических лиц включает наименование компании, форму собственности, адрес ведения деятельности индивидуального предпринимателя или юридический и фактический адрес организации, ФИО индивидуального предпринимателя или руководителя организации, структуру органов управления, а также сведения об ИНН налогоплательщика, данные о нарушениях налогового законодательства, данные о результатах налоговых проверок, сведения о налоговом режиме налогоплательщика [3].

Если проследить за последние пять лет динамику изменения перечня сведений, не относящихся к налоговой тайне, то видно, что законодатель идет по пути его сокращения.

На наш взгляд, режим налоговой тайны должен распространяться только на сведения о физических лицах и информацию, относящуюся к иным видам тайн (профессиональная, коммерческая и т. д.). На иные сведения о юридических лицах данный режим распространяться не должен.

Указанная точка зрения обоснована тем, что индивидуальные предприниматели и организации являются активными экономическими субъектами, в связи с чем необходимо иметь возможность удостовериться в их добросовестности как потенциальных контрагентов: не является ли организация «фирмой-однодневкой», используются ли схемы обхода от уплаты налогов, сможет ли в дальнейшем контрагент удовлетворить требования кредитора при наличии налоговой недоимки и т. д. Поэтому в данном случае публичные интересы преобладают над частными. Добросовестным и благонадежным экономическим субъектам нет смысла скрывать налоговые сведения. Налоговая публичность будет стимулировать контрагентов к добросовестному экономическому сотрудничеству.

На сегодняшний день перед выдачей потребительских кредитов физическим лицам осуществляется доскональная проверка платежеспособности

собности и надежности заемщика. Чтобы установить финансовое положение заемщика, помимо личных сведений банк запрашивает справку о доходах, сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица (ИЛС) из Пенсионного фонда Российской Федерации, сведения трудоустройстве, изучает кредитную историю и т. д. Однако следует отметить, что наиболее полный и достоверный учет сведений об имущественном положении граждан осуществляет именно Федеральная налоговая служба Российской Федерации (далее - ФНС РФ). В то же время банки не имеют права осуществлять соответствующий запрос в ФНС РФ, что странно. Если бы банки имели данную возможность, то это позволило бы снизить количество невозвратных кредитов, что могло бы, в свою очередь, повлиять на размер процентной ставки по кредитам, т. к. в нее также заложены и банковские риски.

Согласно официальному годовому отчету Банка России за 2019 г. совокупная доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества соответственно) составила 9,6% от общего размера кредитного портфеля [4]. Это говорит о том, что почти каждый десятый заемщик не выплачивает банковский кредит или имеет сложности с выплатой, что является одной из причин установления банками высокой процентной ставки по кредитам. Возможность запроса из ФНС РФ сведений о физических лицах, составляющих налоговую тайну, позволила бы сократить банковские потери и риски, а также снизить процентные ставки по кредитам.

Данной проблеме уделяется такое внимание, потому что к концу 2019 г. средневзвешенная ставка по рублевым кредитам нефинансовых организаций на срок свыше одного года составила 8,3% годовых, по ипотеке — 9,0% годовых [4], что от двух до десяти раз превышает ставки, действующие за рубежом (Люксембург, Германия, Финляндия, Швейцария, Япония — в этих странах средняя ставка не превышает 2% по ипотечным кредитам) [5].

Множество экономически развитых стран (Норвегия, Франция, Италия и др.) уделяют особое внимание сохранению налоговой тайны [6].

При этом законодательство данных государств предусматривает возможность налогоплательщиков самостоятельно раскрывать сведения, составляющие налоговую тайну, что получило название «налоговая публичность». По данному пути пошло также и законодательство Российской Федерации, т. к. НК РФ также предусматривает возможность раскрытия сведений, составляющих налоговую тайну (пп.1 п.1 ст. 102 НК РФ). В век открытой цифровой информации засекречивать сведения о себе экономически невыгодно, т. к. добросовестным контрагентам незачем скрывать сведения о своих доходах, расходах, недоимках и штрафах. Налоговая публичность позволяет налогоплательщикам показать свою добросовестность, открытость и благонадежность другим экономическим субъектам для налаживания сотрудничества.

На сегодняшний день действует множество информационных ресурсов, позволяющих проверить своих контрагентов. Например, информационная-платформа «Прозрачный бизнес», созданная ФНС РФ [7]. Через данный сайт можно узнать среднесписочную численность работников организации, уплаченные налоги и сборы, суммы доходов и расходов по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий налоговый период, сведения о задолженности по уплате налогов, сведения о непредставлении налоговой отчетности. Однако данную информацию можно узнать не о каждом юридическом лице, поэтому налогоплательщикам следует уделить внимание своему праву, предусмотренному пп. 1 п.1 ст. 102 НК РФ, а также рассмотреть законодателем возможность сделать данную информацию общедоступной. Можно сказать, что вышеизложенные показатели являются одними из ключевых для определения благонадежности контрагента.

По мнению М. А. Суворова, налоговая тайна выступает в качестве дополнительной меры правовой защиты интересов налогоплательщика в отношении иного рода тайн [8]. Необходимость данной меры заключается в том, что при исполнении своих обязанностей представителям налоговых органов может стать известна информация, составляющая коммерческую, банковскую, профессиональную и др. тайну, которая может быть

использована третьими лицами в ущерб налогоплательщику. При раскрытии налоговикам сведений, составляющих коммерческую или иного рода тайну, данная информация становится объектом защиты режима налоговой тайны. Указанная мера позволяет защитить законные права и интересы налогоплательщика от третьих лиц.

Поэтому позиция использования налоговой тайны как дополнительной меры охраны иного рода тайны является правильной и обоснованной. Данные сведения не характеризуют налогоплательщика как добросовестного контрагента, однако от их сохранности зависит конкурентоспособность налогоплательщика (в случае с коммерческой тайной) или его деловая репутация (в случае с профессиональной тайной).

В отношении же физических лиц режим налоговой тайны следует сохранить в целях защиты неприкосновенности частной жизни граждан. При этом необходимо предоставить банкам право запроса сведений, составляющих налоговую тайну физических лиц, при выдаче и взыскании кредита.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что цель налоговой тайны состоит в обеспечении защиты прав и интересов налогоплательщиков от третьих лиц. Данный режим защиты позволяет обеспечить сохранность сведений иного рода тайн. НК РФ предусматривает возможность налогоплательщикам подтвердить свою благонадежность путем раскрытия сведений, составляющих налоговую тайну. К таким сведениям относятся: среднесписочная численность работников организации, уплаченные налоги и сборы, суммы доходов и расходов по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий налоговый период, сведения о задолженности по уплате налогов, сведения о непредставлении налоговой отчетности. Налоговая публичность позволяет сделать экономическое сотрудничество более эффективным, прозрачным и честным.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2006. № 31. Ст. 3451 (Часть I).
3. Крутова Я. А., Очаковский В. А., Кoryтина Т. Е., Архиреева А. С. Налоговая тайна и ее обеспечение // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2018. № 3 (41). С. 122–126.
4. Годовой отчет Банка России за 2019 год // Банк России. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar\\_2019.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar_2019.pdf) (дата обращения: 01.12.2020).
5. Шмидт К. Не выше 2% годовых: 5 стран с самыми низкими ставками по ипотеке // РБК. URL: <https://realty.rbc.ru/news/577d0ab59a7947e548ea44de> (дата обращения: 01.12.2020).
6. Саакян М. А. Налоговая тайна и особенности ее реализации // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2019. № 2. С.117–120.
7. Прозрачный бизнес // Федеральная налоговая служба. URL: <https://pb.nalog.ru/> (дата обращения: 01.12.2020).
8. Суворов М. А. Соотношение налоговой тайны и иных видов тайны в налоговых правоотношениях // Научный вестник Омской Академии МВД России. 2011. №1. С. 27–31.

### References

1. Tax Code of the Russian Federation (part one): Federal Law of July 31, 1998 N 146-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 1998. No. 31. Art. 3824.
2. On personal data: Federal Law of 27.07.2006 No. 152-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation of 2006, No. 31. Art. 3451 (Part I).
3. Krutova Ya.A., Ochakovsky V.A., Korytina T.E., Archireeva A.S. Tax secrecy and its support // Bulletin of the Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. - 2018. No. 3 (41). Pp. 122-126.
4. Annual report of the Bank of Russia for 2019 // Bank of Russia. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar\\_2019.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar_2019.pdf) (access date December 01, 2020).
5. Schmidt K. Not more than 2% per annum: 5 countries with the lowest mortgage rates // RBK. URL: <https://realty.rbc.ru/news/577d0ab59a7947e548ea44de> (access date: December 01, 2020).

6. Sahakyan M. A. Tax secret and features of its implementation // Humanities, socio-economic and social sciences. 2019. No. 2. Pp.117-120.

7. Transparent business // Federal Tax Service. URL: <https://pb.nalog.ru/> (access date: December 01, 2020).

8. Suvorov M.A. The ratio of tax secrets and other types of secrets in tax legal relations // Scientific Bulletin of the Omsk Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2011. No. 1. Pp. 27-31.