

УДК/UDC 336.02

Проблема обеспечения сохранности налоговой тайны и банковской тайны в контексте новелл налогового законодательства

Кармаева Татьяна Николаевна

студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: karmaeva.t18@mail.ru

Аннотация

В данной статье исследуются особенности обеспечения сохранности налоговой и банковской тайны при проведении налогового мониторинга налоговыми органами. Защита прав и интересов обеспечивается возложением на налоговые органы обязанности не нарушать режим ограниченного доступа к конфиденциальной информации. Основной целью налоговой и банковской тайны является обеспечение защиты прав и законных интересов как конкретно взятого лица, так и общества в целом. По мнению автора, для предотвращения большого количества споров, вытекающих из законности и обоснованности истребования документации налоговыми органами при проведении налогового мониторинга в отношении налогоплательщика, необходимо раскрыть в ст. 102 НК РФ дефиницию налоговая тайна.

Ключевые слова: налоговая тайна, банковская тайна, сведения, налоговое законодательство.

The problem of ensuring the safety of tax secrets and banking secrets in the context of tax legislation novels

Karmayeva Tatyana Nikolayevna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: karmaeva.t18@mail.ru

Abstract

This article examines the features of ensuring the safety of tax and banking secrets during tax monitoring by tax authorities. Protection of rights and interests is ensured by imposing on the tax authorities the obligation not to violate the regime of limited access to confidential information. The main purpose of tax and banking secrecy is to ensure the protection of the rights and legitimate interests of both a specific person and society as a whole. In the author's opinion, in order to prevent a large number of disputes arising from the legality and validity of the demand for documentation by tax authorities during tax monitoring in relation to a taxpayer, it is necessary to disclose in Art. 102 of the Tax Code of the Russian Federation, the definition of tax secret

Key words: Tax secrets, banking secrets, information, tax legislation.

Наблюдаемая тенденция увеличения количества внутренних и внешних вызовов и угроз экономическим интересам Российской Федерации, а также цифровизация экономической деятельности обуславливают необходимость разработки и внедрения правовых средств, направленных на обеспечение финансовой безопасности России, в т. ч. посредством совершенствования институтов налоговой и банковской тайны.

Основной целью налоговой и банковской тайны является обеспечение защиты прав и законных интересов как конкретно взятого лица, так и общества в целом. Ст. 102 Налогового кодекса Российской Федерации (далее по тексту - НК РФ) раскрывает содержание налоговой тайны, относя к ее предмету любые полученные налоговым органом, органа-

ми внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, плательщике страховых взносов, за исключением сведений, перечень которых установлен действующим законодательством [1].

Следует отметить тот факт, что законодатель не стал формировать определенного термина, а пошел от обратного и признал любую информацию конфиденциальной, за исключением той, которая предусмотрена законом. Положения ст. 102 НК РФ имеют особо важное значение, т. к. они послужили гарантией защиты прав и законных интересов налогоплательщика [2]. Защита прав и интересов обеспечивается возложением на налоговые органы обязанности не нарушать режим ограниченного доступа к конфиденциальной информации.

Положения о банковской тайне раскрываются в ст. 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 № 495-1 «О банках и банковской деятельности». Так, согласно абз. 1 ст. 26 данного федерального закона кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону [3].

Редакция НК РФ от 17 февраля 2021 г. первой части НК РФ в ст. 93.1 закрепила расширенную компетенцию налогового органа, наделив его правом истребования у контрагента и иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности организации, в отношении которой проводится налоговый мониторинг, эти документы (информацию). Иными словами, у налогового органа появился доступ к банковской тайне.

К истребуемым документам, в частности, относятся: копии паспортов клиентов банков и иных кредитных организаций; копии доверенностей, предоставляющих право на получение лицом денежных средств;

копии договоров банковского счета, заключаемых между клиентом и банком.

Следует отметить, что действующая редакция ст. 93.1 НК РФ подразумевает непосредственный доступ налогового органа к выпискам по операциям на счетах, а также вкладах отдельных физических лиц [4]. По отметкам представителей налоговой службы изменения не нацелены на раскрытие конфиденциальных сведений, относящихся к налоговой или же банковской тайне.

Таким образом, усиление контроля со стороны налогового органа позволит повысить прозрачность безналичных расчетов, проводимых физическими лицами, включая индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан, и юридическими лицами.

В то же время для предотвращения большого количества споров, вытекающих из законности и обоснованности истребования документации налоговыми органами при проведении налогового мониторинга в отношении налогоплательщика, необходимо раскрыть в ст. 102 НК РФ дефиницию налоговая тайна, под которой следует понимать особый режим хранения и доступа информации о налогоплательщике и об иных участниках налоговых отношений, получаемую налоговыми или иными государственными органами.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
3. Крутова Я. А., Очаковский В. А., Корытина Т. Е. Налоговая тайна и ее обеспечение // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2018. № 3 (41). С. 122–126.
4. Саакян М. А., Архиреева А. С. Налоговая тайна и особенности ее реализации // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2019. № 2. С. 117–120.

References

1. Tax Code of the Russian Federation (part one) of July 31, 1998, No. 146-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 1998. No. 31. Art. 3824.
2. On banks and banking activities: Federal Law dated 02.12.1990 No. 395-1 // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 1996. No. 6. Art. 492.
3. Krutova Ya. A., Ochakovsky V. A., Korytina T. E. 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. Sahakyan M. A., Archireeva A. S. Tax secret and features of its implementation // Humanities, socio-economic and social sciences. 2019. No. 2. Pp. 117–120