

ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ СООТНОШЕНИЯ НАЛОГОВОЙ И БАНКОВСКОЙ ТАЙН

Ар.А. Пилипенко

Белорусского государственного университета

В статье рассматриваются вопросы соотношения налоговой и банковской тайн. Обосновывается положение о том, что сведения, входящие в кредитную историю, относятся к налоговой тайне. Делается вывод о системообразующем характере налоговой тайны, которая представляет собой сложный комплексный правовой институт.

Ключевые слова: тайна, налоговая тайна, информация, доступность информации, правовой режим, банковская тайна.

APPLIED ASPECTS OF THE CORRELATION BETWEEN TAX AND BANKING SECRECY

Ar.A. Pilipenko

Belarusian State University

The article deals with the issues of the correlation of tax and banking secrecy. The article substantiates the position that the information included in the credit history belongs to the tax secrecy. The conclusion about the system-forming nature of tax secrecy, which is a compound complex legal institution, is made.

Keywords: secrecy, tax secrecy, information, availability of information, legal regime, banking secrecy, security.

В соответствии с ч. 1 ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (далее – БК) к банковской тайне относятся сведения: о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах); конкретных сделках; операциях без открытия счета; операциях по счетам и вкладам (депозитам); имуществе, находящемся на хранении в банке.

В рамках соотношения банковской и налоговой тайны важным представляется вопрос о том, кому предоставляются сведения, составляющие банковскую тайну. Особенно это актуально при проведении соответствующих контрольных мероприятий, а также в процессе исполнения налогового обязательства.

Порядок представления сведений, составляющих банковскую тайну юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, установлен, в частности, ч. 3 ст. 121 БК. Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям, на основании письменного согласия таких лиц, лично представленного банку, либо согласия, представленного банку в электронном виде с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих достоверно установить, что оно исходит от соответствующих лиц, – любому третьему лицу, в объеме, необходимом для выполнения договора оказания аудиторских услуг, – аудиторским организациям (аудиторам – индивидуальным предпринимателям), оказывающим юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю аудиторские услуги. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в том числе БК, сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, представляются банком:

- судам – по находящимся в их производстве делам;
- судебным исполнителям – по судебным постановлениям и иным исполнительным документам, находящимся в их производстве;
- прокурору или его заместителю, а также с санкции прокурора или его заместителя органам дознания и предварительного следствия – по находящимся в их производстве материалам и (или) уголовным делам;
- специальным подразделениям по борьбе с коррупцией и организованной преступностью органов внутренних дел;
- подразделениям по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел – с санкции прокурора или его заместителя;
- Оперативно-аналитическому центру при Президенте Республики Беларусь;
- органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее – КГК);
- органам государственной безопасности Республики Беларусь;
- налоговым и таможенным органам;
- нотариусам для совершения нотариальных действий;
- Национальному банку.

Из приведенного перечня видно, что в круг субъектов, которым могут быть предоставлены сведения, составляющие банковскую тайну, относятся, в том числе, и налоговые органы.

Также обратим внимание, что не всем госорганам требуется санкция прокурора или его заместителя для получения сведений, составляющих банковскую тайну. Например, санкция не требуется специальным подразделениям по борьбе с коррупцией и организованной преступностью (спец-

подразделения), органам КГК (абз. 5, 8 ч. 3 ст. 121 БК). Такой подход законодателя к дифференциации правоохранительных органов в связи с получением сведений, составляющих банковскую тайну, не обоснован. На практике его применение может являться причиной злоупотреблений в получении данных сведений. Для отдельных органов дознания делается исключение, при этом возникает ряд вопросов.

Например, к органам дознания относятся органы финансовых расследований (абз. 5 ч. 1 ст. 2, ст. 7 Закона Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. «Об органах финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь»). Как органы дознания они обязаны получить санкцию прокурора (его заместителя) на получение сведений, составляющих банковскую тайну, по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам (абз. 4 ч. 3 ст. 121 БК). Но они же как органы КГК могут получать указанную информацию без соответствующей санкции (абз. 8 ч. 3 ст. 121 БК).

В практике имеются ситуации, когда органы финансовых расследований при отсутствии в их производстве материалов и уголовных дел обращаются в банк с запросом о представлении сведений, составляющих банковскую тайну, со ссылкой в качестве основания данного запроса на их отнесение к органам КГК (абз. 8 ч. 3 ст. 121 БК).

Противоречие одной и той же нормы БК препятствует однозначному ее пониманию и применению на практике. Необходим единый подход к получению сведений, составляющих банковскую тайну. Представляется, что органы финансовых расследований как органы дознания должны получать санкции прокурора (его заместителя). Полагаем, если органы дознания и предварительного следствия должны получать санкцию прокурора (его заместителя), то тем более данную санкцию должны получать спецподразделения и органы КГК и госбезопасности, не относящиеся к таковым. Данное условие необходимо не только для единообразия в применении запросов, но и для стабильности взаимоотношений между банками и государством, которое заинтересовано в объемных и долгосрочных денежных сбережениях.

Банки обязаны представлять в Министерство финансов Республики Беларусь (далее – Минфин), его территориальные органы, местные финансовые органы, финансовые органы администраций районов в г. Минске сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц, в случаях и объеме, установленных законодательными актами Республики Беларусь в сфере бюджетного законодательства Республики Беларусь (ч. 4 ст. 121 БК).

Такие случаи установлены Бюджетным кодексом Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. № 412-3 (далее – БдК). Так, Минфин, его террито-

риальные органы, местные финансовые органы имеют право получать от банков информацию об остатках и движении средств на текущих (расчетных) банковских счетах, счетах по учету средств соответствующего бюджета и иных средств в соответствии с законодательством (подп. 1.11 п. 1 ст. 104 БдК). Вышеуказанные органы и финансовые органы администраций районов имеют право запрашивать у банков информацию о состоянии текущих (расчетных) банковских счетов органов госуправления, иных организаций, использующих средства республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, и о движении бюджетных средств по счетам их получателей (п. 3 ст. 128 БдК).

Перечень органов и организаций, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну физических лиц, приведен в ч. 5 ст. 121 БК.

Содержащийся в ч. 3, 5, 7 ст. 121 БК перечень органов и организаций, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну, не является исчерпывающим. Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком в иных случаях, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь (ч. 8 ст. 121 БК).

В данном случае мы имеем дело с бланкетным способом изложения нормы, когда законодателем делается отсылка к нормам, изложенным в иных нормативных правовых актах. В ситуации, относящейся к раскрытию банковской тайны, такой подход, на наш взгляд, неприемлем, поскольку норма ч. 8 ст. 121 БК допускает наличие неограниченного количества лиц, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну.

Отдельно применительно к данной норме БК рассмотрим вопрос о представлении сведений, составляющих банковскую тайну, в пользу автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО). АИС ИДО начала действовать с 1 января 2020 г. на основании Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 г. № 414 «О совершенствовании безналичных расчетов» (далее – Указа № 414). АИС ИДО создана, в частности, для обеспечения исполнения обязательств плательщиков путем взыскания в бесспорном порядке денежных средств со счетов в банках.

Взаимодействие между АИС ИДО и банками осуществляется путем передачи информации о наличии счетов в банке, их реквизитов, денежных средств на счетах и операциях по счету. Это сведения, относящиеся к банковской тайне.

Поскольку Указ № 414 относится к законодательным актам, в данной ситуации применяется норма ч. 8 ст. 121 БК, являющаяся основанием для представления сведений, относящихся к банковской тайне, в рамках функционирования АИС ИДО.

Очень важной нормой, применительно к вопросу соотношения банковской и налоговой тайн, является ст. 86 Налогового кодекса Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. № 168-З (далее – НК).

Банки обязаны на основании запроса представлять Министерству по налогам и сборам Республики Беларусь и (или) инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по городу Минску информацию об операциях по переводу денежных средств, электронных денег, осуществленных в адрес иностранных организаций, оказывающих услуги в электронной форме для физических лиц (абз. 2 п. 3 ст. 86 НК).

Несмотря на приведенный выше исчерпывающий перечень, законодательство может предусматривать возможность представления сведений о ваших вкладах и счетах иным лицам (ч. 8 ст. 121 БК).

В соответствии с п. 2 ст. 86 НК по запросу от налогового органа банк обязан сообщать в письменной или электронной форме не позднее трех рабочих дней после получения такого запроса:

- сведения о наличии и реквизитах счетов, электронных кошельков и (или) об остатках денежных средств на, электронных денег на (в) них, начисленных (выплаченных) процентах по вкладам (депозитам), сведения о кредитах (выданных, возвращенных, погашенных), конкретных сделках, об операциях без открытия счета, имуществе, находящемся на хранении в банке.

При этом в отношении физических лиц указанная информация может быть запрошена налоговым органом:

- 1) на основании запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных законодательством или международными договорами Республики Беларусь;

- 2) в случае, если физическим лицом, в отношении которого проводится камеральная проверка соответствия расходов доходам физического лица, в качестве источников доходов были заявлены кредиты, проценты по вкладам (депозитам) и (или) денежные средства, размещенные во вклады (депозиты);

- сведения о владельце электронного кошелька, операциях, осуществленных по данному электронному кошельку, об остатках электронных денег, дате приостановления операций с электронными деньгами в электронном кошельке;

- сведения о движении денежных средств по счетам, электронных денег по электронным кошелькам плательщиков.

В соответствии с п. 3 ст. 86 НК по запросу Министерства по налогам и сборам и (или) инспекции Министерства по налогам и сборам по городу Минску обязаны сообщать не позднее трех рабочих дней после получения такого запроса:

– банк, процессинговый центр, владелец платежной системы на основе использования банковских платежных карточек, владелец системы расчетов с использованием электронных денег – об операциях по переводу денежных средств, электронных денег, осуществленных в адрес иностранной организации, оказывающей услуги в электронной форме для физических лиц;

– оператор электросвязи, интернет-провайдер – сведения об оказании иностранной организацией, оказывающей услуги в электронной форме для физических лиц, услуг в электронной форме;

– оператор АИС ИДО – информацию о принятых АИС ИДО к исполнению платежных требованиях уполномоченных государственных органов и иных взыскателей, платежных инструкциях плательщиков, а также о неисполнении (исполнении) таких документов и заявлений об их отзыве (изменении) в течение периода, указанного в запросе.

Также банки представляют налоговым органам сведения, входящие в состав кредитной истории (ст. 6 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях»).

На основании п. 4 ст. 86 НК Национальный банк Республики Беларусь, банки обязаны представлять сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, на основании заключенного с Министерством по налогам и сборам соглашения. В развитие данного законодательного положения отметим, что п. 1 постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 апреля 2015 г. № 10/258 «О сведениях, составляющих банковскую тайну физических лиц, представляемых налоговым органам» определено, что перечень сведений, составляющих банковскую тайну физических лиц, представляемых Национальным банком, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями налоговым органам на основании соглашения, заключенного с Министерством по налогам и сборам, включает в себя сведения, входящие в состав кредитной истории.

В рамках института кредитной истории отметим, что сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены любому лицу с согласия владельца. Но что делать в том случае, когда такого согласия нет, а вы, к примеру, являетесь поручителем по кредитному договору и хотите узнать, какова задолженность самого кредитополучателя? В данном случае, следует отметить, что поручитель отвечает перед кредитором (банком) в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, если иное не предусмотрено договором поручительства (п. 2 ст. 343 Гражданского кодекса Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. №

218-3). Следовательно, от размера задолженности кредитополучателя зависит размер ответственности поручителя по договору поручительства. Ответственность поручителя составляет его банковскую тайну. Таким образом, с учетом того что поручитель является владельцем сведений, составляющих банковскую тайну, ему сведения без согласия кредитополучателя о задолженности кредитополучателя по кредитному договору могут быть предоставлены, но лишь в той части, в которой поручитель обязался отвечать за исполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору.