

Актуальные вопросы соотношения бюджетной и налоговой ответственности кредитных организаций

Мулько Д.О.¹, Анисимова К.Б.²

1 - Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Студенческое научное общество ВШГА, Москва, Россия, *E-mail: herodankco@gmail.com*; 2 - Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра государственного аудита, Москва, Россия, *E-mail: lol666lok@gmail.com*

Активно развивающийся банковский сектор в Российской Федерации как предлагает гражданам широкий спектр финансовых услуг, так и тесно вплетается в систему управления публичными финансами, предоставляя финансовым органам помощь в осуществлении некоторых их функций.

Эта особенность является причиной как самой исключительной правосубъектности кредитных организаций [5; 75], так и особых подходов к определению мер ответственности, применяемых к таким организациям в случае неисполнения ими тех многочисленных обязанностей, которые на них возложены. В частности, интерес представляет то, что к кредитным организациям может быть применима гражданско-правовая, административная и финансово-правовая ответственность. При этом, разграничивать виды ответственности в рамках финансово-правовой ответственности крайне важно, потому как именно от вида применяемой к организации ответственности будет зависеть размер и порядок применения тех или иных санкций.

Несмотря на то, что еще в 2013 году из Бюджетного Кодекса был исключен ряд статей, устанавливающих ответственность за нарушения, во многом аналогичные нарушениям, предусмотренным иными отраслями права, в теории и практике нередко возникает вопрос о соотношении видов юридической ответственности применительно к таким субъектам права, как кредитные организации. Это обусловило постановку некоторых вопросов: каким образом соотносятся бюджетная и налоговая ответственность кредитных организаций? Каким критерием следует руководствоваться при решении вопроса о применении того или иного вида ответственности?

Финансово-правовая ответственность в целом представляет собой обязанность лица, виновного в совершении финансового правонарушения, претерпевать меры государственно принуждения, предусмотренные финансовым законодательством, состоящие в возложении дополнительных юридических обязанностей имущественного характера и применяемые компетентными органами в установленном процессуальном порядке [9; 165]. Кредитные организации безусловно могут быть подвергнуты финансово-правовой ответственности. Однако далее, в рамках этого единого понятия выделяются бюджетно-правовая ответственность и налоговая ответственность. Необходимо заметить, что не все согласны с наличием этих двух видов ответственности, однако многие исследователи указывают на то, что существуют формальные признаки, присущие налоговой и бюджетно-правовой ответственности, позволяющие выделить их в самостоятельные виды ответственности [8; 8].

Применительно же к кредитным организациям интересно то, что Глава 18 НК РФ содержит перечень нарушений банками законодательства о налогах и сборах, аналогичных некоторым соответствующим нарушениям, предусмотренным КоАП РФ, но, тем не менее, отличающихся субъектом. В КоАП это понятие носит более широкий характер [7; 75]. Важно также то, что административная ответственность по своему характеру устанавливает лишь административные санкции за нарушения налогового законодательства

в рамках осуществления общей превенции, а налоговая ответственность для кредитных организаций за налоговые правонарушения, во многом аналогичные административным, носит более правосстанавливающий характер и отличается процессуальными особенностями реализации.

При этом, как указывал Конституционный Суд РФ, меры принуждения в рамках ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах призваны возместить ущерб, причиненный казне [4; п.3]. Т.е. налоговые правонарушения посягают на интересы государственной казны, и в то же время в силу определения статьи 306.1 БК РФ нарушения бюджетного законодательства посягают также на отношения формирования доходов и осуществления расходов бюджетов. При этом сравнительно-правовой анализ положений бюджетного и налогового законодательства даёт понять, что, хотя нормами об ответственности в рамках этих подотраслей права и защищаются одни и те же общественные отношения, тем не менее, они защищаются от разного рода правонарушений. Таким образом, объект соответствующих нарушений не является критерием разграничения двух видов ответственности.

Бюджетное законодательство защищает бюджетные же правоотношения от посягательств со стороны их участников. Однако в силу прямого указания статьи 306.1 БК РФ кредитные организации не могут быть субъектами бюджетных нарушений, несмотря на то, что они очевидно являются участниками бюджетных правоотношений в силу статей 94, 156 БК РФ. Таким образом, главным критерием отграничения налоговой ответственности от бюджетно-правовой является состав лиц, подлежащих каждому виду ответственности, с чем также соглашаются исследователи [6; с.78].

Резюмируя, можно сделать вывод о том, что кредитные организации бесспорно подлежат налоговой ответственности, отличной от административной целями установления и порядком реализации, и отличной от бюджетной тем, что последняя к таким организациям не применима в том порядке и в той форме, которая предусмотрена БК РФ. Кредитные организации подлежат ответственности за посягательства на отношения, связанные с формированием доходов бюджетов, но эта ответственность не является бюджетной в строгом смысле этого термина, так как к кредитным организациям не применимы бюджетные меры принуждения.

Источники и литература

- 1) Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ //Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. № 31. Ст. 3823
- 2) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 07.01.2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.
- 3) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. № 31. 03.08.1998. Ст. 3824
- 4) Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 15 июля 1999 года № 11-П
- 5) Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 421 с.
- 6) Мирошник Светлана Валентиновна (2018). Бюджетно-правовая ответственность: проблемы правового регулирования. Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал, (5), 77-79.
- 7) Соловьева С.В., Дубовиков В.В., Соотношение и разграничение налоговой, бюджетной и административной ответственности // Тенденции развития науки и образования. 2021. №76-4 с.73-79

- 8) Тютина Ю.В. содержание финансово-правовой ответственности // Финансовое право. 2009. № 2. С. 8
- 9) Финансовое право России: учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., пере-раб., — М .: Норма: ИНФРА-М, 2021. — 504 с.