

НЕОДНОЗНАЧНОЕ ТОЛКОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЛОГАХ И СБОРАХ ПО НЕКОТОРЫМ АСПЕКТАМ ПОСРЕДНИЧЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЯХ

УДК 336.221.24

Елена Ивановна Сычева,
старший преподаватель кафедры «Налогов и налогообложения»
Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова
Тел.: (499) 237-93-46
Эл. почта: esicheva@mail.ru

Валентина Владимировна Самойлова,
к.ю.н., доцент, доцент кафедры Финансового права Российского
государственного гуманитарного университета
Тел.: (495) 250-65-42
Эл. почта: wsamoilova@mail.ru

Посредничество банков в налоговых отношениях между налогоплательщиками (плательщиками сборов, налоговыми агентами) и налоговыми органами на протяжении существования налоговой системы Российской Федерации трактовалось специалистами неоднозначно. Данное положение имеет место и в настоящее время и объясняется: наличием пробелов по рассматриваемой тематике в законодательстве о налогах и сборах с момента его опубликования; более лояльным отношением законодательных органов к организациям финансового сектора экономики. Дальнейшее содержание статьи будет связано с рассмотрением неоднозначных моментов законодательства о налогах и сборах посвященных посредничеству банков в налоговых отношениях между налогоплательщиками (плательщиками сборов, налоговыми агентами) и налоговыми органами.

Ключевые слова: сообщение об открытии (закрытии, изменении реквизита) счета, вклада, депозита; мотивированный запрос налогового органа; исполнение поручения налогоплательщика; взыскание платежей в бюджетную систему Российской Федерации; приостановка операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств.

Elena I. Sycheva,
senior lecturer of the Department of Taxes and taxation Plekhanov
Russian University of Economics
Tel.: (499) 237-93-46
E-mail: esicheva@mail.ru

Valentina V. Samoylova,
PhD, Associate Professor of Civil Law, Russian State University for
the Humanities
Tel.: (495) 250-65-42
E-mail: wsamoilova@mail.ru

AMBIGUOUS INTERPRETATION OF THE TAXES AND FEES LEGISLATION ON CERTAIN ASPECTS OF THE INTERMEDIATION OF COMMERCIAL BANKS IN TAX RELATIONS

Intermediation of the commercial banks in tax relations between taxpayers (payers of fees, tax agents) and tax bodies throughout the existence of Russian Federation tax system had been interpreted by specialists very ambiguously.

This situation occurs at the moment and is explained by the presence of omissions on the subject under consideration in the legislation on taxes and fees from the moment of its publication; more loyal attitude of the legislative institutions to the financial sector organizations.

The following article will be devoted to the consideration of the controversial moments of the legislation on taxes and fees on the intermediation of commercial banks in tax relations between taxpayers (payers of fees, tax agents) and tax bodies.

Keywords: notification of an opening (closing, changing requisites) of the account, contribution, deposit; motivated inquiry; execution of the tax remittance orders, collection of payments to the budget system of Russian Federation, the suspension of transactions on the accounts of a taxpayer and transfers of electronic funds.

1. Введение

На протяжении существования налоговой системы Российской Федерации неоднозначное толкование налогового законодательства в рамках посредничества кредитных организаций в налоговых отношениях всегда имело место и не всегда своевременно устранялась законодательными органами. В разные годы специалистами выявлялись эти пробелы законодательства и предлагались верные пути решения данной проблемы.

Авторами данной статьи также была осуществлена попытка перечисления ныне действующих неоднозначностей и объяснения природы их возникновения.

2. Открытие (закрытие) счета, о предоставлении (прекращении) права использовать корпоративные электронные средства платежа, изменение реквизитов счета

Банки открывают счета организациям или индивидуальным предпринимателям и предоставляют им право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе¹.

Под термином «счет» согласно п. 2 ст. 11 НК РФ понимается расчетный (текущий) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета (гл. 45 ГК РФ). К таковым не относятся, например, депозитные, транзитные валютные и ссудные счета, т.к. они не открываются на основании договора банковского счета и имеют специальное целевое использование (МФ России от 18.09.06 № 03-02-07/1-250).

Наличие заверенной копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в юридическом деле клиента по открытию расчетного и иных счетов обязательно. Открытие банком счета организации и индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающему частной практикой, адвокату, учредившему адвокатский кабинет, счета инвестиционного товарищества без предъявления этим лицом свидетельства (уведомления) о постановке на налоговый учет влечет взыскание штрафа в размере 20 тыс. руб. (п. 1 ст. 132 НК РФ).

¹ Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе – документ, подтверждающий постановку на учет российской организации, иностранной организации, физического лица в налоговом органе соответственно по месту нахождения российской организации, месту нахождения международной организации, по месту осуществления иностранной организацией деятельности на территории Российской Федерации через свое обособленное подразделение, по месту жительства физического лица (ст. 11 НК РФ)

Банк обязан сообщить об открытии (закрытии) счета организации или индивидуального предпринимателя, о предоставлении права или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении их реквизитов в электронном виде в налоговый орган по месту их налоговой регистрации в 3-дневный срок со дня соответствующего действия (ст. 86 НК РФ)¹.

Неоднозначность применения данной нормы связана с тем, что в практической деятельности момент заключения договора банковского счета и момент фактического открытия такого счета могут не совпадать. А на основании п. 1.2 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» «основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации». В тоже время п. 1.3 № 153-И отмечает, что «открытие счета завершается, а счет является открытым с внесения записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов».

Налоговые органы считают, что 3-х дневный срок должен исчисляться с момента заключения договора банковского счета.

Порядок сообщения банком об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя), о предоставлении права

¹ Со 2 мая 2014 года отменена обязанность организаций и индивидуальных предпринимателей (нотариусов, занимающихся частной практикой и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты) сообщать в налоговый орган об открытии (закрытии) счетов, в т. ч. лицевых, и о возникновении или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств

или прекращении права организации (индивидуального предпринимателя) использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении их реквизитов в электронном виде устанавливается ЦБ РФ (Положение № 311-П от 07.09.07, Положение №377-П от 28.04.2012 по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов). Формы и форматы сообщений банка утверждены приказом ФНС от 23.05.14 № ММВ-7-14/292@.

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право распоряжаться деньгами на своих банковских счетах с момента их открытия (Определение Кассационной коллегии Верховного суда РФ от 26.08.2003 № КАС03 – 383). До появления данного Определения налоговые органы считали, что организации и индивидуальные предприниматели имели право распоряжаться денежными средствами на своих банковских счетах только после передачи информации налоговым органам об открытии соответствующих счетов.

Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации и индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, адвокату, учредившему адвокатский кабинет, счета инвестиционного товарищества влечет взыскание штрафа в размере 40 тыс. руб. (п. 2 ст. 132 НК РФ).

С 1 июля 2014 г. банки обязаны сообщать в налоговую инспекцию по месту своего нахождения информацию об открытии или закрытии счета (вкладов, депозитов), изменении реквизитов счета физического лица.

3. Мотивированный запрос

Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), а также справки об остатках

электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), а также справки об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств могут быть запрошены налоговыми органами в банке в случаях проведения мероприятий налогового контроля у этих организаций (индивидуальных предпринимателей). Или с 1 июля 2014 г. в случае истребования у них документов (информации) на основании ст. 93.1 НК РФ.

Форма (форматы) и порядок направления налоговым органом в банк утверждены приказом ФНС РФ от 25.07.12 № ММВ-7-2/518@.

Форма и порядок представления банками информации по запросам налоговых органов утверждены приказом ФНС РФ от 25.07.12 № ММВ-7-2/519@.

С 1 июля 2014 г. справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) у физических лиц, справки об остатках денежных средств на их счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на их счетах, по их вкладам (депозитам), справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств такими физическими лицами налоговым орган вправе запросить у банка только:

- с согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (зам. руководителя) ФНС РФ (основания те же);

- при наличии запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами РФ.

Непредставление банком справок о наличии счетов (счета инвестиционного товарищества), вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (счете инвестиционного товарищества), вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах (счете инвестиционного товарищества), по

вкладам (депозитам) в налоговый орган, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения, влечет взыскание штрафа в размере 20 тыс. руб. (ст. 135.1 НК РФ).

Понятие «мотивированный запрос» (п. 2 ст. 86 НК РФ) с момента своего появления в налоговом законодательстве не имело закрепленных нормами права определения, а существующая форма до сих пор воспринимается банками весьма и весьма неоднозначно.

Изначально данный документ налоговых органов имел произвольную форму, не был связан с проведением мероприятий налогового контроля и вызывал у клиентов банков твердую уверенность в нарушении банковской тайны. Подобные обстоятельства приводили к нежеланию коммерческих банков передавать указанную в данных запросах информацию в налоговые органы. Из трех вышеперечисленных приводящих к конфронтации банков с налоговыми органами причин к настоящему моменту осталась одна, связанная с понятием «банковская тайна».

Содержание банковской тайны раскрывается в:

- статье 857 ГК РФ, согласно которой банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада;
- статье 26 «Закона о банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 через тайну об операциях, о счетах и вкладах, сведениях, определяемых кредитными организациями.

В то же время п. 10 ст. 31 НК РФ предоставляет право налоговым органам требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему Российской Федерации.

Во избежание неоднозначных ситуаций, связанных с мотивированными запросами налоговых органов, необходимо привести в соответствие налоговое и банковское законодательство по вопросам:

- уточнения определения понятия «банковская тайна»;
- определения момента перехода банковской тайны в налоговую тайну.

4. Поручения банку на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации

Банки обязаны исполнять поручения налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога, а также решения налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств (электронных денежных средств) налогоплательщика и налогового агента в порядке очередности.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке календарной очередности.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь – по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- во вторую очередь – по исполнительным документам, для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;
- в третью очередь – по платежным документам для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации. А также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и пе-

речисление сумм страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды;

- в четвертую очередь – по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности.

При невозможности исполнения поручения налогоплательщика или поручения налогового органа в установленный срок в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корреспондентском счете банка, открытом в учреждении Банка России, банк обязан в течение дня, следующего за днем истечения установленного срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении (или о частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган по месту нахождения банка и налогоплательщику. А о неисполнении (или о частичном исполнении) поручения налогового органа – в налоговый орган, который направил это поручение, и в налоговый орган по месту нахождения банка (его обособленных подразделений).

Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента, местной администрации или организации федеральной почтовой связи о перечислении налога (сбора), авансового платежа, пеней, штрафа влечет взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки (ст. 133 НК РФ).

Налоговый орган вправе требовать от банка копию поручения налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства, оформленную налогоплательщиком на бумажном носителе, которую банк обязан представить в налоговый орган в течение пяти дней со

дня получения соответствующего требования (ст. 45 НК РФ).

Суммы налогов, сборов, пеней и штрафов, списанные со счетов налогоплательщиков, но не перечисленные банками в бюджетную систему РФ, признаются безнадежными к взысканию и списываются в общеустановленном порядке, если указанные банки ликвидированы (п.4 ст.59 НК РФ).

5. Взыскание недоимки, пени и штрафа путем направления в банк поручения на списание денежных средств со счетов налогоплательщика (налогового агента) и его электронных денежных средств

Налоговые органы могут взыскивать платежи в бюджетную систему РФ в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок. А также налагать санкции в виде пени и штрафов за несвоевременную уплату налогов и сборов в принудительном порядке путем направления в банк поручения на списание денежных средств со счетов налогоплательщиков и их электронных денежных средств.

Решение о взыскании принимается после истечения срока, установленного в требовании об уплате налога, но не позднее двух месяцев после истечения указанного срока.¹ Принятое после истечения указанного срока решение о взыскании считается недействительным и исполнению не подлежит. В этом случае налоговый орган может обратиться в суд с иском о взыскании с налогоплательщика (налогового агента) причитающейся к уплате суммы налога. Заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога. Пропущенный по

¹ Требование о перечислении налога (уведомление банка о не перечисленной сумме налога) в бюджетную систему Российской Федерации направляется в банк в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи не позднее трех месяцев со дня выявления не перечисленной суммы налога и составления налоговым органом документа о выявлении не перечисленной суммы налога (п. 4.2 ст. 60 НК РФ).

уважительной причине срок подачи заявления может быть восстановлен судом.

Решение о взыскании доводится до сведения налогоплательщика (налогового агента) в течение шести дней после вынесения решения.

В случае невозможности вручения решения о взыскании налогоплательщику (налоговому агенту) под расписку или передачи иным способом, свидетельствующим о дате его получения, решение о взыскании направляется по почте заказным письмом и считается полученным по истечении шести дней со дня направления заказного письма.

Поручение принимается банком к исполнению независимо от согласия клиента в течение одного месяца со дня принятия решения о взыскании.

Поручение налогового органа на перечисление налога должно содержать указание на счета налогоплательщика или налогового агента, с которых должно быть произведено перечисление налога, и сумму, подлежащую перечислению.

Взыскание налога производится:

- в первую очередь, с рублевых расчетных (текущих) счетов за исключением ссудных и бюджетных счетов;
- во вторую очередь, валютных счетов;
- в третью очередь, с электронных денежных средств в рублях;
- в четвертую очередь, с электронных денежных средств в иностранной валюте;
- в пятую очередь, за счет имущества налогоплательщика или налогового агента.

Налог взыскивается с валютных счетов налогоплательщика или налогового агента в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Банка России на дату продажи валюты.

При взыскании средств, находящихся на валютных счетах, руководитель налогового органа (заместитель руководителя) одновременно с поручением о взыскании налога направляет поручение банку на продажу валюты налогоплательщика или налогового агента не позднее следующего дня. Расходы, связанные с продажей валюты, осуществляются

за счет налогоплательщика (налогового агента).

При взыскании налога за счет электронных денежных средств налоговый орган направляет в банк, где находятся электронные деньги налогоплательщика (налогового агента), поручение на перевод этих денежных средств на счет в банке. В данном поручении должны быть указаны реквизиты корпоративного электронного средства платежа налогоплательщика (налогового агента), подлежащая переводу сумма и реквизиты счета.

Согласно п. 5 ст. 46 НК РФ взыскание налога не производится с депозитного счета налогоплательщика или налогового агента, если не истек срок действия депозитного договора. При наличии вышеуказанного договора налоговый орган вправе дать банку поручение на перечисление по истечении срока действия договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика (налогового агента), если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение налогового органа на перечисление налога.

Пунктом 2 ст. 60 и п. 6 ст. 46 НК РФ установлено, что поручение налогового органа на перечисление налога исполняется банком не позднее одного операционного² дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание налога производится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога осуществляется с валютных счетов.

При предъявлении физическим лицом поручения на перечисление налога в обособленное подразделение банка, не имеющее корреспондентского счета (субсчета), срок, для исполнения банком поручения налогоплательщика, продлевается на время доставки такого поручения организацией федеральной почтовой связи в обособленное подразделение банка, имеющее корреспондентский счет (субсчет), но не более чем на пять операционных дней.

² В Налоговом кодексе Российской Федерации такого понятия нет. Кредитные организации определяют операционный день самостоятельно.

А пункт 8 ст. 6.1 НК РФ гласит «действие, для совершения которого установлен срок, может быть выполнено до 24 часов последнего дня срока».

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) в день получения банком поручения налогового органа на перечисление налога такое поручение должно исполняться по мере поступления денежных средств на эти счета по вышеприведенным правилам.

В случае неисполнения банком обязанности по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов в установленный срок к банку применяются меры по взысканию непорученных сумм налогов и сборов.

То есть если налоговый орган установит и докажет, что банк не исполнил платежное поручение на перечисление налоговых платежей в установленный срок умышленно или в результате халатности сотрудников банка, то помимо штрафа¹ налоговые органы вправе взыскать с кредитной организации всю сумму не полученных налоговых платежей. Однако данное положение п.4 ст.60 НК РФ с момента своего появления вызывает неоднозначную реакцию у специалистов. «Ответственность банка за нарушение обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, устанавливается гл. 18 НК

¹ Статья 135 НК РФ:

1. Неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, пеней, штрафа влечет взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки.

2. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, счете инвестиционного товарищества, в отношении которых в банке находится поручение налогового органа, влечет взыскание штрафа в размере 30 процентов не поступившей в результате таких действий суммы.

РФ и выражается во взыскании сумм санкций за счет средств банка. Положение ст. 60 НК РФ о взыскании с банка непорученных сумм налога не может рассматриваться как взыскание с банка за счет его средств несписанных со счета налогоплательщика сумм налога на основании решения налогового органа, так как такое последствие должно следовать из прямого указания закона или достаточно определенного соотношения его норм. В данном случае ни того ни другого нет» (Постановление Президиума ВАС РФ от 30.09.2003 № 6306/02).

Неоднократное нарушение банком обязанностей, указанных в статье в течение одного календарного года является основанием для обращения налогового органа в Банк Российской Федерации с ходатайством об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

6. Приостановление операций по счетам в банке и переводам электронных денежных средств

Приостановление операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств применяется:

– для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сборов, пеней и/или штрафа;

– в случае непредставления этим налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации в течение трех лет со дня истечения срока;

– в случае неисполнения налогоплательщиком обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приеме какого-либо из следующих документов:

– требования о предоставлении документов;

– требования о предоставлении пояснений;

– уведомления о вызове в налоговый орган в течение 10 дней со дня истечения срока, установленного для передачи налогоплательщиком квитанции о приеме документов, направленных налоговым органом.

Приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, пеней и штрафов.

При наличии решения о приостановлении операций по счетам и переводах его электронных денежных средств организации, а также по счетам:

– индивидуального предпринимателя;

– нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты;

– организаций и индивидуальных предпринимателей, не являющихся налогоплательщиками (налоговыми агентами), но обязанных подавать налоговые декларации,

– банки не имеют права открывать этой организации и этим лицам новые счета, вклады и депозиты и предоставлять этой организации право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.

Однако в п.1 ст. 132 НК РФ штраф в 20 тыс. руб. взыскивается только при открытии счета при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам.

7. Заключение

На основании вышеизложенного необходимо отметить, что низкие значения штрафных санкций, пробелы налогового законодательства, наличие противоречий между законодательством о налогах и сборах и законодательством других отраслей права, несвоевременное принятие подзаконных актов в рамках делегированных Налоговым кодексом Российской Федерации полномочий приводят к тому, что коммерческие банки сознательно провоцируют осложнение налоговых отношений между их клиентами и налоговыми органами.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть I) от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ // «Российская газета» 06.08.1998 г. № 148-149.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть II) от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ // «Российская газета» 10.08.2000 г. № 151-152.

3. Тематический выпуск: Анализ изменений по НДС, вступивших в силу с 1 октября 2011 г. Ответственность банков за нарушения в сфере налоговых правоотношений (Федорова О.С., Брызгалин А.В., Тюпакова Н.Н., Ефимова Е.А., Ильиных Д.А., Тиммерманс В., Поротникова Е.А., Каримов Д.А., Халлиева С.С., Аникеева О.В., Красноперова О.А., Васянина Е.Л., Викторова Н.Г., Курдяев А.Е., Чечнева Ю.В., Малолеткина М.П.). – М.: Налоги и финансовое право», 2011, № 1.

4. С. А. Эдиев. Вопросы обеспечения банковской тайны в налоговом контроле: законодательное обеспечение и проблемы судебной практики. – М.: Финансовое право, №7, 2013.

5. Трушина Ю.В. Трансформация бюджетно-налоговой политики государства при смене фаз экономического цикла [Электронный ресурс] // Наукоедение: электр. научн. журн. 2013. № 6.

References

1. Tax code of the Russian Federation (part I) of July 31, 1998. № 146-FZ // “Rossiiskaya Gazeta” 06.08.1998 g. № 148–149.

2. Tax code of the Russian Federation (part II) and from 05 August 2000. № 117-FZ // “Rossiiskaya Gazeta” 10.08.2000. № 151–152.

3. Special issue: Analysis of changes in VAT that came into force on 1 October 2011. The responsibility of banks for violations in the sphere of tax relations (Fedorova With., Bryzgalin A.V., Tupikova N.N., Efimova E. A., Plyin D.A., Timmermans V., Porotnikova E.A., Karimov D.A., Khallieva S.S., Anikeeva O.V., Krasnoperova O.A., Vasenina E.L., Viktorova N.G., Kurgaev A.E., Chechneva Y.V., Maloletkin M.P.). – М.: Taxes and financial law”, 2011, n 1.

4. Ediev S.A. The issues of banking secrecy in tax control: legislative provision and the problems of judicial practice. – М.: Financial law, vol. 7, 2013.

5. Trushin Yu.V. Transformation of the fiscal policy of the state during the change of phases of the economic cycle [Electronic resource]//science of Science: elec.sci.Phys. 2013. № 6.