

УДК 34.01

<https://doi.org/10.33619/2414-2948/49/34>

СООТНОШЕНИЕ БАНКОВСКОЙ И НАЛОГОВОЙ ТАЙН

©*Игнаточкина Д. Д.*, Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина г. Краснодар, Россия, dasha6542@gmail.com

©*Репухова Д. А.*, Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина, г. Краснодар, Россия, repuhovadar@gmail.com

RELATIONSHIP BANKING AND TAX SECRET

©*Ignatochkina D.*, Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia, dasha6542@gmail.com

©*Repukhova D.*, Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia, repuhovadar@gmail.com

Аннотация. Авторами данной статьи рассматривается проблема соотношения банковской и налоговой тайн. Затрагиваемый вопрос является актуальным, так как до сих пор не закреплены точные и конкретизированные понятия банковской и налоговой тайн. Однако в данной работе приводятся нормативные акты, в которых содержатся понятия банковской и налоговой тайн, но так же отмечается, что в них прослеживаются коллизии, так как закрепленные нормы различны по объему и содержанию, из-за чего возникают проблемы с определением ответственности субъектов банковской и налоговой тайн за их разглашение. Если говорить о взаимоотношении данных тайн, необходимо отметить, что приоритетом обладает налоговая тайна, поскольку кредитные организации могут быть подвергнуты санкциям за непредставление нужных для налоговых органов сведений. Так же авторы отмечают, банковская и налоговая тайны играют немаловажную роль в защите прав и свобод граждан, охраняемых Конституцией Российской Федерации. На основании этого делается вывод о том, что банковская и налоговая тайны относятся к профессиональной и служебной тайнам соответственно, то есть они будут относиться к информации с ограниченным доступом. Исходя из особого правового режима данных тайн, авторами затрагивается непосредственно виды ответственности за их разглашение. К такой ответственности относят: гражданско–правовую, в рамках трудового законодательства, административную и уголовную. Каждая ответственность обладает своими особенностями и проблемами, так авторами рассматривается проблемы каждой из них. В конце своей работы авторы приходят к выводу о том, как необходимы и важны данные два института.

Abstract. The authors of this article consider the problem of correlation of banking and tax secrets. The question raised is relevant, as the exact and concretized concepts of banking and tax secrets have not yet been fixed. However, this paper presents regulations that contain the concepts of banking and tax secrets, but it is also noted that they can be traced conflicts, as the fixed norms are different in scope and content, which causes problems with determining the responsibility of subjects of banking and tax secrets for their disclosure. If we talk about the relationship of these secrets, it should be noted that the priority has a tax secret, since credit institutions can be sanctioned for failure to provide the necessary information for the tax authorities. The authors also note that banking and tax secrecy play an important role in protecting the rights and freedoms of citizens protected by the Constitution of the Russian Federation. Based on this, it is concluded that banking and tax secrets belong to professional and official secrets respectively, that is, they will

relate to information with limited access. Based on the special legal regime of these secrets, the authors directly affect the types of responsibility for their disclosure. Such liability includes: civil law, within the framework of labor legislation, administrative and criminal. Each responsibility has its own characteristics and problems, so the authors consider the problems of each of them. At the end of their work, the authors come to the conclusion about how necessary and important these two institutions are.

Ключевые слова: банковская тайна, налоговая тайна, ответственность, институт.

Keywords: banking secret, tax secret, responsibility, institution.

В эпоху развития экономики огромную значимость приобретают вопросы, которые связаны с обеспечением финансовой безопасности государства как в целом, так и налоговой и банковской сфер, в частности. Для того чтобы социально-экономический механизм страны эффективно функционировал необходима сохранность налоговой и банковской тайн. Одной из главных задач в области финансовых отношениях является обеспечение правовой безопасности субъектов, которые участвуют в данных правоотношениях. Это вызвано тем, что на сегодняшний день практически каждый человек — налогоплательщик и участник банковских отношений. Значимость институтов банковской и налоговой тайн подтверждают взаимосвязанные с ними вопросы о защите конфиденциальных сведений.

Понятие банковской тайны дается в двух нормативно-правовых актах:

–ч. 1 ст. 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 06.06.2019) закрепляет, что кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов;

–п. 1 ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации от 22 декабря 1995 г. (ред. 18.03.2019) закрепляет, что банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Необходимо отметить, что данные две нормы закрепляют различные по объему и содержанию понятие, это приводит к их конкуренции и к возникновению коллизии. Ученые спорят какая из норм устанавливает более широкий перечень сведений, составляющих банковскую тайну, одни считают, что ст. 26 Закона о банках, другие считают, что ст. 857 ГК РФ. Однако в случае возникновения конкуренции между общей и специальной нормой приоритет будет у специальной нормы, то есть ст. 26 Закона о банках.

Легальное определение понятия налоговой тайны закреплено в ст. 102 Налогового кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 г. (ред. 29.09.2019). Оно заключается в том, что налоговую тайну составляют любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, плательщике страховых взносов. Если анализировать данное понятие, то можно обратить внимание на то, что в нем не перечислены конкретные сведения, которые будут являться налоговой тайной. Фраза «любые полученные сведения» не несет никакой конкретизации, являясь слишком размытой. Это является главным недостатком определения налоговой тайны.

Как можно заметить имеются неточности в правовом регулировании институтов налоговой и банковской тайн, что неоднократно критиковалось учеными-практиками, которые выделяют проблему не только в отсутствие точных и полных определений соответствующих институтов, но и процедуру ответственности за нарушение банковской и налоговой тайны, а именно за предоставление, разглашение или утрату.

Если говорить о взаимоотношениях данных институтов, то необходимо отметить, что объект налоговой тайны зависит от объекта банковской, поскольку пока банки не предоставят соответствующую информацию налоговому органу, эта информация будет банковской тайной. Тем самым происходит изменения режима тайн, то есть с банковской на налоговую, при этом содержание сведений не меняется, меняются лишь субъекты, использующие данные сведения. Этим обусловлена конкуренция банковской и налоговой тайн, разграничивающая ответственность за конфиденциальность информации [1].

В рамках проведения налогового контроля, налоговые органы в императивном порядке могут получать максимальный объем сведений о налогоплательщике, тем самым можно утверждать, что приоритетом по отношению к режиму банковской тайны обладает режим налоговой тайны. За не предоставление кредитной организацией тех сведений, которые необходимы налоговым органом, могут быть применены меры к данной кредитной организации, выражающиеся в штрафных санкциях и привлечении к ответственности. Сведения, предоставленные банками налоговому органу, позволяют определить лиц, уклоняющихся от налогов путем декларирования доходов намного меньше фактических. Законодатели ожидают, что от этого возрастут налоговые поступления в бюджетную систему Российской Федерации.

При взаимодействии режимов налоговой и банковской тайн происходит взаимодействие неравных субъектов, которые различны по объему правосубъектности [2]. Так как режим банковской тайны распространяется на кредитные организации (банки), которые в данных правоотношениях являются обязанным субъектом, а режим налоговой тайны — на налоговый орган, а именно на госслужащих, которые действуют от имени закона, они обладают властными полномочиями, указанные в законе. То есть можно утверждать, что в данных правоотношения вышеуказанные режимы тайн распространяются на совершенно разные субъекты [3].

Поскольку институты банковской и налоговой тайн играют немаловажную роль в защите прав и свобод граждан, охраняемых Конституцией Российской Федерации, а также в ограничении свободы государства в сфере экономике, необходимо затронуть правовой режим вышеуказанных институтов. Н. Н. Ковалева применительно к информационным ресурсам утверждает, что правовой режим — это возможность совершения объектом права определенных действий, которые влекут известный юридический результат. Содержание правового режима информационных услуг включает в себя следующие положения:

- порядок документирования информации;
- положения о доступе к информационным ресурсам в зависимости от их категорий;
- принятие мер по охране информации.

Выделяют следующие правовые режимы информации с ограниченным доступом:

- государственная тайна;
- служебная тайна;
- профессиональная тайна;
- коммерческая тайна;
- тайна частной жизни.

Указ Президента Российской Федерации от 6 марта 1997 г. №188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера» закрепляет определение служебной тайны, а именно служебная тайна — это служебные сведения, доступ к которым ограничен органами государственной власти в соответствии с ГК РФ и федеральными законами. Так как нет законодательного акта, который более подробно регулирует режим служебной тайны, то данное понятие по-разному трактуется в научной литературе. Однако стоит заметить, что

большинство ученых считают, что к служебной тайне относятся сведения о физических лицах и юридических лицах, известные должностным лицам по роду их служебной деятельности, но в силу своего особого характера не могут свободно распространяться. Таким образом можно отметить, что служебная тайна — это защищаемая законом конфиденциальная информация, ставшая известной в государственных органах или органах местного самоуправления на законных основаниях, в силу исполнения ими служебных обязанностей, а также служебная информация о деятельности самого органа.

К служебной тайне относят налоговую тайну, так как ее составляют сведения, которые получены строго определенными законом субъектами и исключительно в силу выполнения ими своих служебных обязанностей, связанных с государственной или муниципальной службой.

Профессиональная тайна — это защищается законом информация, которая была доверена или стала известна лицу в силу исполнения им профессиональных обязанностей, не связанных с государственной и муниципальной службой.

Банковскую тайну относят именно к профессиональной, так как сведения, которые ее составляют, доверяются сотрудникам кредитных учреждений в силу выполнения ими своих профессиональных обязанностей, которые не связаны с государственной и муниципальной службой.

Многие ученые ставят под сомнение институт банковской тайны, так как лицо, вступив в правоотношения с банком полагает, что все сведения известные банку останутся неразглашенными, но все эти данные может получить налоговый орган, предоставив мотивированный запрос. Передача профессиональной тайны, в данном случае банковской, государственному органу, а именно налоговому органу, не будет нарушать конфиденциальности сведений в силу прямого указания в законе на перечень государственных органов, которые имеют право запрашивать информацию, составляющую банковскую тайну. Налоговый орган будет сохранять данную информацию конфиденциальной, так как она будет считаться служебной тайной, которая не может быть свободно распространенной [1].

Говоря о банковской и налоговой тайнах, нельзя не затронуть ответственность за их разглашение. Ответственность за разглашение банковской тайны имеет несколько видов, а именно: гражданско-правовую, в рамках трудового законодательства, административную и уголовную. Чаще всего за разглашение банковской тайны наступает именно гражданско-правовая ответственность, это связано с ролью банковской тайны в системе финансовой деятельности РФ [3]. Главной чертой ответственности, на наш взгляд, установленной Гражданским кодексом, является ее материальная форма. Виновное лицо, которое осознает свои противоправные действия, должно быть готово в полной мере компенсировать убытки пострадавшего, в том числе не только реально понесенный ущерб, но и недополученную выгоду. Истец может по своему выбору определить ответчика, виновного в причинении ему ущерба. Им может оказаться:

- сотрудник кредитного учреждения;
- сам банк как юридическое лицо;
- ЦБ РФ;
- Агентство по страхованию вкладов;

—любые другие организации, которым банковская тайна была доверена в результате осуществления ими уставной или иной деятельности на основании договора или нормативного акта (аудиторские, страховые).

В трудовом законодательстве ответственность отражается, например, на сотрудниках банка. Проявивший неосторожность или злонамеренно разгласивший сведения сотрудник, составляющие банковскую тайну, должен быть готов к тому, что к нему будут применены меры дисциплинарной ответственности. Чаще всего непосредственно в трудовых договорах специалистов кредитных организаций и ответственных должностных лиц содержится такое основание для прекращения трудовых отношений, как разглашение банковской тайны. Кроме того, если таковые виновные действия сотрудника стали основанием для взыскания убытков клиента с банка, кредитное учреждение может переложить впоследствии на виновного возмещение ему этих убытков.

Говоря про административную ответственность, то существует теоретическая возможность привлечения лица, разгласившего информацию, составляющую банковскую тайну, к административной ответственности по нормам ст. 13–14 КоАП. Если меры уголовной ответственности неприменимы по тем или иным причинам, такое лицо может быть наказано в административном порядке. Штраф за разглашение сведений, охраняемых законом, для граждан составляет сейчас от пятисот до одной тысячи рублей, а для должностных — от четырех до пяти тысяч рублей. На практике для привлечения к ответственности требуется волеизъявление пострадавшего, подача заявления в правоохранительные органы для возбуждения административного производства. Это непросто, а размер штрафа слишком низок, чтобы эта мера ответственности сработала.

Уголовный кодекс РФ выделяет ст. 183, посвященную действиям с банковской тайной, носящим незаконный характер. Сбор таких сведений любым незаконным путем может привести к штрафу в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного до шести месяцев, либо исправительными работами на срок до одного года, либо принудительными работами на срок до двух лет. Их разглашение третьим лицам или использование в своих целях увеличат меры финансовой ответственности до ста двадцати тысяч рублей, свободу же можно будет потерять на срок до 3 лет. Если же злоумышленники причинили потерпевшему крупный ущерб или привели к тяжким последствиям, они могут повлечь за собой пять лет тюремного заключения.

Статья, предусматривающая данную уголовную ответственность, несмотря на всю ее суровость, крайне редко применяется на практике. Это связано с нежеланием кредитных учреждений предавать огласке такие правонарушения, претензии клиентов чаще удовлетворяются в порядке обоюдной договоренности. Кроме того, банки серьезно повысили уровень защиты информации, и получить доступ к охраняемым сведениям или разгласить их теперь проблематично. Также банками обычно передаются сведения третьим лицам с соблюдением условий о предоставлении согласия клиента на обработку персональных данных, что снижает риски привлечения их к ответственности.

За разглашение налоговой же тайны предусмотрено всего два вида ответственности: административная и уголовная. Причем, если говорить о соотношении банковской и налоговой тайн, то вот главное проявление. Ведь за нарушение, как банковской, так и налоговой ответственность наступает по одним и тем же статьям. В административном проявлении это ст. 13–14 КоАП, а в уголовном — ст. 183 УК РФ «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну».

Во избежание коллизий в праве, законодатель выделил правомерное раскрытие банковских и налоговых тайн. Законодатель предусматривает ситуации, в которых сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть правомерно переданы третьим лицам. Для совершения таких операций требуется письменное согласие клиента. К налоговой тайне

относятся любые полученные налоговым органом сведения о налогоплательщике. Такая информация не будет считаться тайной, которая была разглашена налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия. Также не охраняются сведения об идентификационном номере налогоплательщика и о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения. Налогоплательщики имеют право требовать соблюдения налоговой тайны, в свою очередь налоговые органы обязаны сохранить эту тайну. Не будет считаться разглашением предоставление сведений, составляющих налоговую тайну, налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств, в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация. А также по соглашениям о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (в части сведений, предоставленных этим органам). Разглашением налоговой тайны будет являться использование или передача должностным лицом налогового органа другому лицу производственной или коммерческой тайны налогоплательщика. Ответственность в этом случае наступит, если эти сведения стали известны сотруднику налогового органа при исполнении им своих обязанностей. Также работники налоговых органов отвечают за утрату документов, содержащих составляющие налоговую тайну сведения, либо разглашение таких сведений.

Любое использование материалов допускается только при наличии гиперссылки. Без него информация может передаваться:

- в бюро кредитных историй;
- в виде ответа на правомерные запросы судебных приставов и иных государственных органов, интересно, что если в самом банке происходит обыск или выемка, требование о сохранении тайны практически не действует;
- Центральному банку вместе с иной отчетностью, при этом ЦБ РФ несет самостоятельную ответственность за ее сохранность;
- налоговым органам и Росфинмониторингу в строго определенных законом случаях.

Итак, можно сделать вывод, что, не смотря на всю схожесть банковской и налоговой тайн, они весьма различны. Налоговая тайна обладает приоритетом по отношению к банковской тайне, так как на современном этапе развития этих институтов налоговые органы имеют легальное право получать в императивном порядке в ходе проведения мероприятий налогового и финансового контроля максимальный объем сведений о налогоплательщике. Также их различие очевидно и на примере различных видов ответственности за разглашения сведений, связанных с ними. Не смотря на то, что у банковской тайны и больше возможностей в плане выбора санкций, применяемых к нарушителю, это показывает лишь ее нижестоящее место по отношению к налоговой тайне. Ведь разглашение банковской тайны происходит чаще и оно менее общественно опасно, чем разглашение налоговой. Поэтому, необходимо делать акцент не столько на различиях, сколько на важности и ценности двух этих институтов.

Источники:

(1). Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. I) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, №32, ст. 3301.

(2). Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30.12.2001 N 195-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, №1 (ч. 1), ст. 1.

(3). Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 64-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, №25, ст. 2954.

Список литературы:

1. Архиреева А. С, Белоусов Ю. А. Соотношение гражданского и налогового права // Эпомен. 2018. №21. С. 10-17.
2. Крутова Я. А., Очаковский В. А., КORYТИНА Т. Е. Налоговая тайна и ее обеспечение // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2018. №3 (41). С. 122-126.
3. 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. Arkhireeva, A. S, & Belousov, Yu. A. (2018). Sootnoshenie grazhdanskogo i nalogovogo prava. *Epomen*, (21), 10-17.
2. Krutova, Ya. A., Ochakovskii, V. A., & Korytina, T. E. (2018). Nalogovaya taina i ee obespechenie. *Vestnik Krasnodarskogo universiteta MVD Rossii*, (3), 122-126.
3. Saakyan, M. A., & Arkhireeva, A. S. (2019). Nalogovaya taina i osobennosti ee realizatsii. *Gumanitarnye, sotsial'no-ekonomicheskie i obshchestvennye nauki*, (2), 117-120.

*Работа поступила
в редакцию 15.11.2019 г.*

*Принята к публикации
20.11.2019 г.*

Ссылка для цитирования:

Игнаточкина Д. Д., Репухова Д. А. Соотношение банковской и налоговой тайн // Бюллетень науки и практики. 2019. Т. 5. №12. С. 298-304. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/49/34>

Cite as (APA):

Ignatochkina, D., & Repukhova, D. (2019). Relationship Banking and Tax Secret. *Bulletin of Science and Practice*, 5(12), 298-304. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/49/34> (in Russian).