



**ЮРИСТЫ
ЗА ГРАЖДАНСКОЕ ОБЩЕСТВО**

СПРАВКА

о взаимоотношениях организаций с банками по открытию счетов и перечислению налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации

Банки строят взаимоотношения с владельцами счетов на основании договоров банковского счета, заключаемых по правилам, установленным главой 45 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) установлено, что банки могут открыть счет организации только при предъявлении ею свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, и в течение пяти дней со дня открытия счета банки обязаны сообщить об этом в налоговый орган по месту своего нахождения (пункт 1 статьи 86 НК РФ).

Для открытия счета организации следует представить в банк установленный перечень документов, включая свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Перечень определен пунктом 4.1. Инструкции Банка России от 14.09.2006 г. №28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам организации банк не вправе открыть ей новые счета (пункт 12 статьи 76 НК РФ).

В НК РФ предусмотрено, что поручения на перечисление налогов в бюджетную систему Российской Федерации за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента банки обязаны исполнять в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации, при этом при наличии денежных средств на счете они не вправе задерживать их исполнение (пункты 1 и 3 статьи 60 НК РФ). Очередность списания средств со счета установлена статьей 855 ГК РФ.

При невозможности исполнения поручения владельца счета в срок, установленный НК РФ, 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 срока исполнения, сообщить о его неисполнении (частичном исполнении) в налоговый орган по месту нахождения банка и владельцу счета (пункт 3.1. статьи 60 НК РФ).

За неисполнение банком указанной обязанности к банку применяются меры ответственности по взысканию неперечисленных сумм налога за счет денежных средств в принудительном порядке, либо за счет иного имущества. При неоднократном нарушении банком указанных обязанностей в течение календарного года налоговый орган вправе обратиться в Банк России с ходатайством об аннулировании выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности (пункт 4.1 статьи 60 НК РФ).

Кроме того, установлена ответственность банка за несвоевременное зачисление поступивших денежных средств на счет клиента, либо за их необоснованное списание банком со счета, а также невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета (ст. 856 ГК РФ). При допущении указанных нарушений банк обязан уплатить на эту сумму проценты. Порядок определения процентов и их размер

установлен статьей 395 ГК РФ.

Справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах налоговый орган может запросить в банке только после вынесения решения о взыскании налога, а также при принятии решений о приостановлении операций по счетам организации (пункт 2 статьи 86 НК РФ). Порядок приостановления операций по счетам в банках организаций определен в статье 76 НК РФ.

Приостановить операции по счетам организации в банке налоговый орган может для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора. Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации.

Решение о приостановлении операций организации по ее счетам в банке может также приниматься налоговым органом в случае непредставления этой организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации.