

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бублик Владимир Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.08.2023 16:45:16
Уникальный программный ключ:
c51e862f35fca08ce36bdc9169348d2ba451f033

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В. Ф. ЯКОВЛЕВА»

«Утверждено»
Решением Ученого Совета УрГЮУ
имени В. Ф. Яковлева
от 26.06.2023 года

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Правовое обеспечение финансовой безопасности

Основная профессиональная образовательная программа высшего образования – программа специалитета по специальности
40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности
Государственно-правовая специализация

ЧАСТЬ 1. (не публикуется)

ЧАСТЬ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С ОЦЕНОЧНЫМИ МАТЕРИАЛАМИ

РАЗРАБОТЧИКИ

КАФЕДРА:	Финансового права
АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ:	доцент, к.ю.н. Курочкин Денис Алексеевич

I. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

1. Устный (теоретический) опрос: Криптовалюта как инструмент инвестирования: значение для финансовой безопасности

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

Ответ на данный вопрос может быть дан с точки зрения разных подходов и аспектов. Далее будет предложен вариант ответа, основанный на исследовании соответствующего вопроса в научной статье: Костикова Е.Г. Криптовалюты в финансовой системе России: новые подходы к правовому регулированию // Безопасность бизнеса. 2022. № 4. С. 41-47:

Изучение правовых основ обращения криптовалют (цифровых валют) в России позволяет выделить три этапа их формирования, которые обусловлены уровнем изученности экономических и технологических особенностей этого феномена, накоплением эмпирических данных об этом явлении, достижениями в сфере "управленческих" цифровых технологий, доступных государству. На первом этапе - 2014 - 2017 гг. - в отсутствие правового регулирования транслировался оперативный запрет на операции с криптовалютами. Для этого были выпущены письма Банка России и Росфинмониторинга, в которых криптовалюты позиционировались как денежные суррогаты, а операции с ними - как незаконные и сомнительные; население и хозяйствующие субъекты, в том числе финансовые организации, предупреждались о связанных с криптовалютами рисках. Также были попытки введения законодательного запрета на операции с криптовалютами, а также уголовной ответственности за совершение операций с ними. Роскомнадзор блокировал сайты, на которых были доступны транзакции с Bitcoin. МВД и ФСБ задерживали лиц, которые "нелегально" зарабатывали на конверсии криптовалюты.

Таким образом, риски и угрозы финансовой безопасности государства были очевидны, однако цифровые технологии, позволяющие нивелировать их, еще не были разработаны. Кроме того, не сформировалась концепция правового регулирования выпуска и обращения криптовалют ввиду недостаточной изученности этого нового экономического явления. Об этом в том числе свидетельствуют "препирания" между Минфином России и Банком России относительно распределения контрольных полномочий: по задумке финансового органа именно Центробанк должен был осуществлять постоянный мониторинг сети Интернет для выявления противоправной деятельности с криптовалютами, однако последний от нового функционала отказывался, ссылаясь на то, что это не соответствует целям и задачам его деятельности. В таких условиях запрет операций с криптовалютами был единственно доступным способом их регулирования.

Началом второго этапа можно считать 2018 г., когда в Государственную Думу Российской Федерации был внесен законопроект "О цифровых финансовых активах". Обсуждение проекта было долгим: Федеральный закон от 31 июля 2020 г N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" был принят только в 2020 г. Подготовка этого документа обусловлена, во-первых, осознанием бесперспективности примитивного запрета криптовалют, во-вторых, формированием понимания экономико-правовой, а также технологической сущности этого феномена в результате проведенных исследований, в том числе силами Банка России и Сбербанка. Закон закрепил определение понятия "цифровая валюта" как средства платежа, которое при этом не является официальной денежной или расчетной единицей, а также как инвестиционный инструмент. Таким образом, российское государство официально "признало" криптовалюту. Однако разрешительного характера регулирование не приобрело: в ст. 14 заложены правовые основы выпуска и обращения цифровых валют с использованием объектов российской информационной инфраструктуры, при этом оплата товаров (работ, услуг) криптовалютами запрещена. Кроме того, обладатели цифровой валюты могут рассчитывать на судебную защиту своих прав "только при условии информирования ими о фактах обладания цифровой валютой и совершения гражданско-правовых сделок и (или) операций с цифровой валютой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах" (п. 6). А правовые основы для использования криптовалют как инвестиционного инструмента и вовсе не были сформированы: законодатель ограничился только указанием на такую возможность.

Таким образом, на втором этапе наметился концептуальный подход к правовому регулированию оборота криптовалют: как средство платежа (расчетов) они, по сути, запрещены, при этом легализованы как инвестиции. "Минимализм" в правовом регулировании - обороту криптовалют (цифровых валют) посвящена только одна статья в законе - в первую очередь можно объяснить отсутствием цифровых технологий, обеспечивающих их подконтрольный оборот. В таких условиях правовое регулирование может носить исключительно декларативный характер. Тем не менее следует констатировать, что российское государство приступило к формированию специального законодательства.

Третий этап стартовал в 2022 г.: в январе Банк России опубликовал доклад для общественных консультаций "Криптовалюты: тренды, риски, меры", а в феврале Правительство Российской Федерации (далее также - РФ) утвердило Концепцию законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют, где речь также идет о криптовалютах.

Важно отметить, что подходы ведомств принципиально отличаются.

В докладе "Криптовалюты: тренды, риски, меры" Банк России оценил риски распространения криптовалют и сформулировал предложения по дальнейшему развитию правового регулирования в этой сфере. Ожидается Банк России указал на недопустимость легализации криптовалют в качестве средства платежа, поскольку это "создает риск подрыва денежного обращения и утраты суверенитета национальной валюты"; также "криптоизация" существенно снижает эффективность независимой денежно-кредитной политики. Вместе с тем Центробанк крайне негативно оценил перспективы использования криптовалют и в качестве инвестиционных инструментов: 1) для граждан это чревато финансовыми потерями из-за высокой волатильности рынка криптовалют, мошеннических действий и киберугроз при отсутствии действенных способов и инструментов защиты нарушенных прав; 2) для банковской системы и финансовой системы в целом - подрывом стабильности ввиду "перетока капитала из традиционной финансовой системы на криптовалютный рынок", что приведет к сокращению объемов финансирования реального сектора

экономики, оттоку капитала из страны, а также снижению финансовой устойчивости кредитных и некредитных финансовых организаций. Помимо указанного, регулятор отметил угрозы, связанные с нелегальной деятельностью, а также пагубное влияние майнинга на окружающую среду, что не соответствует установкам "зеленой" экономики.

В связи с изложенным, а также с учетом изученного мирового опыта, Банк России предлагает жестко ограничить операции с криптовалютами путем введения запретов: 1) на организацию выпуска и (или) выпуск, организацию обращения и обмена криптовалют на территории Российской Федерации; 2) использование инфраструктуры российского финансового рынка для любых операций с криптовалютами; 3) вовлечение российских финансовых организаций в операции с криптовалютами, в том числе за счет их собственных средств. Запреты должны подкрепляться ответственностью за их нарушение. Также регулятор считает необходимым установить ответственность за использование криптовалюты в качестве средства платежа за товары (работы, услуги) для резидентов России (в настоящее время - ограничение возможности защиты прав).

Дальнейшее развитие правового регулирования в сфере оборота криптовалют, по мнению Центробанка, должно быть направлено на совершенствование финансового контроля (мониторинга рисков) с выстраиванием системы как международного, так и внутрироссийского (межведомственного) обмена информацией.

Таким образом, Банк России является сторонником запретительного подхода к правовому регулированию операций с криптовалютами.

Однако Правительство РФ придерживается иной позиции, что прямо следует из Концепции законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют. В документе констатируется рост вложений россиян в криптовалюты, а также 3-е место России в мире по объему мировых майнинговых мощностей. В связи с этим поставлена задача легализации рынка криптовалют, что обеспечит 1) защиту прав лиц, инвестировавших в криптовалюту; 2) возможность организовать контроль за совершаемыми операциями; а также 3) уплату налогов новыми участниками экономических отношений, вышедшими "из тени".

Концепция определяет круг участников правоотношений, связанных с оборотом криптовалют, предусматривает введение для них требований и обязанностей (по аналогии с цифровыми финансовыми активами). В качестве специальных субъектов рассматриваются: 1) организаторы системы обмена цифровых валют, функции которых смогут выполнять банки с универсальной лицензией; 2) операторы обмена цифровых валют - лицензированные российские юридические лица, совершающие операции с денежными средствами в соответствии с антиотмывочным законодательством, для которых будут установлены повышенные требования к уставному капиталу; 3) иностранные биржи цифровых валют - при условии открытия ими представительств в России. Юридические и физические лица, совершающие операции с цифровой валютой, именуется клиентами и инвесторами, которых в целях введения лимитов по операциям предполагается подразделять на квалифицированных и неквалифицированных.

Организаторы системы обмена цифровых валют, включенные в специальный реестр, будут осуществлять: 1) идентификацию не только участников конверсионных операций, но и их кошельков, устройств, с которых осуществляются транзакции, а также банковских счетов и карт, используемых в операциях; 2) контролировать законность операций и движение денежных средств; 3) хранить информацию о сделках (не менее 5 лет); 4) предоставлять информацию, необходимую для осуществления государственного финансового контроля. Будучи банком, организатор также уполномочен осуществлять банковское обслуживание участников сделки.

Операторы обмена цифровых валют будут совершать обменные операции цифровой валюты на фиатные деньги, а также цифровой валюты одного вида на цифровую валюту другого вида. Для учета этих субъектов также будет организован реестр. Предполагается, что будет две модели операторов: 1) "обменники" (с базовыми правами, позволяющими совершать операции с собственного имени и в своих интересах); и 2) "биржи" (с универсальными правами, позволяющими организовать обменные операции не только с биржей, но и напрямую между клиентами). Операторы обязаны идентифицировать клиентов, а также представлять данные о планируемых операциях организатору системы обмена цифровой валюты, с которым они взаимодействуют, - для проверки.

Иностранные цифровые биржи допускаются к совершению операций на территории России при условии заключения договора с организатором системы обмена цифровых валют, а также соблюдения запрета на вывод денежных средств клиента с иностранной площадки на счета и кошельки, открытые не у организатора.

Клиентам, чтобы совершать операции, требуется электронный кошелек у организатора системы обмена цифровых валют и криптовалютный кошелек - у оператора обмена цифровых валют, с прохождением при этом процедуры идентификации. Эти кошельки связаны между собой. На иностранной бирже купля-продажа цифровых валют, а также другие операции с ними должны совершаться через счета, открытые у российских организаторов.

В качестве контролеров обозначены Минфин России, Росфинмониторинг, ФНС России, Минцифры России, Генпрокуратура Российской Федерации и Банк России - каждый в пределах установленных полномочий.

Для реализации Концепции запланировано внесение поправок: 1) в Налоговый кодекс Российской Федерации (закрепление обязанности декларировать сведения по операциям, связанным с использованием цифровых валют, в случае, если сумма этих операций составит более 600 тыс. руб.; введение налоговой ответственности за неуплату (неполную уплату) налога по операциям, расчеты по которым осуществлялись с использованием цифровых валют, а также за непредставление в налоговые органы сведений, необходимых для осуществления налогового контроля); 2) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, а также Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации (введение административной и уголовной ответственности за незаконные операции с цифровыми финансовыми активами и цифровыми валютами); 3) ст. 7.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (установление обязанности субъектов ПОД/ФТ/ФРОМУ направлять в Росфинмониторинг информацию об операциях с цифровыми валютами).

Расценивая цифровую валюту как высокорисковый инвестиционный инструмент, Минфин России для снижения рисков предусмотрел проверку финансовой грамотности граждан путем тестирования; при успешном прохождении проверки граждане смогут вкладывать в цифровые валюты до 600 тыс. рублей ежегодно; если тестирование не пройдено - до 50 тыс. рублей. Эта процедура не будет касаться квалифицированных инвесторов и юридических лиц: они смогут совершать операции без ограничений. Криптовиржи также будут обязаны предупреждать граждан о высоких рисках, связанных с приобретением цифровых валют. Также они будут обязаны вести номинальные счета, на которых будут находиться денежные средства участников торгов.

Таким образом, Правительство РФ вместе с Минфином России - в отличие от Центробанка - предлагают реализовать разрешительное регулирование в отношении операций с криптовалютами

с указанными ограничениями. При этом Концепция регулирования по сравнению с действующей принципиально не изменилась: цифровые валюты по-прежнему не рассматриваются как средство платежей и расчетов, а могут выполнять исключительно функцию инвестиции. Однако меняется содержание регулирования: оно обретает детальный характер, что обеспечивает легализацию экономической деятельности, связанной с криптовалютами, и, как следствие, ее налогообложение. Важно отметить, что правовые новеллы стали возможны с появлением цифровых технологий, позволяющих осуществлять финансовый контроль в соответствующей сфере: именно это позволило разработать алгоритм организации законных операций с криптовалютами, их мониторинга с целью пресечения незаконных транзакций.

С учетом изложенного следует констатировать, что Россия подошла к третьему этапу правового регулирования обращения криптовалют с существенными разногласиями между главными ведомствами государства. Природа таких разногласий объясняется различием целей и задач деятельности каждого: Правительство РФ вместе с финансовым ведомством заинтересовано в обеспечении фискальных интересов государства, а Центробанк - в защите банковской системы и традиционного финансового рынка от оттока денежных средств на криптовалютные рынки.

Принципиально более правильным представляется подход, предлагаемый Минфином России: введение запретов не уничтожит эту сферу экономической деятельности, а окончательно уведет ее "в тень". Именно такие перспективы вырисовывает накопленный опыт: в условиях ограничений и запретов оборот криптовалют увеличивался и достиг огромных масштабов.

Также верным можно считать закрепление за криптовалютами именно статуса инвестиционных инструментов: из-за высокой волатильности рынка цифровые валюты "нарастили" инвестиционные характеристики, "подрастеряв" потенциал легального средства платежа (расчетов); заинтересованность в таких расчетах в большей степени сохраняется у субъектов незаконной экономической деятельности, скрывающих платежные транзакции.

2. Контрольная работа представляет собой письменное решение двух практических задач.

Практическая задача № 1: МО «Город Карталы» Челябинской области открыло бюджетный счет в филиале ОАО «Челябинский коммерческий банк» в г. Карталы. Территориальный орган Федерального казначейства изъял в бесспорном порядке средства, размещенные на данном счете, и вынес предупреждение Главе города о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса и создании угроз финансовой безопасности бюджетной системы муниципального образования.

Данное предупреждение было обжаловано в Арбитражный суд Челябинской области. При этом в обоснование заявленных требований было указано на то, что Администрация муниципального образования разместила средства на счете в коммерческом банке, поскольку учреждения Банка России отсутствуют на территории МО «Город Карталы».

Ссылаясь на действующее законодательство, оцените правомерность действий каждой из сторон. Какое решение должен принять суд?

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

Одним из принципов бюджетной системы Российской Федерации является принцип единства кассы (ст. 38.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, далее - БК РФ). Данный принцип заключается в том, что зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых

выплат с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению бюджетов, осуществляемых в соответствии с нормативными правовыми актами органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления за пределами территории соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, а также операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Таким образом для исполнения бюджета МО «Город Каргалы» Челябинской области необходимо открытие единого счета данного МО.

Согласно ст. 215.1 БК РФ казначейское обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

Для казначейского обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в Федеральном казначействе с учетом положений статьи 38.2 БК РФ открываются единые счета бюджетов, через которые осуществляются все операции по исполнению бюджетов.

Кредитные организации могут осуществлять отдельные полномочия со средствами бюджета. Данные полномочия предусмотрены статьей 155 БК РФ, в частности:

1. Кредитные организации могут привлекаться на основании агентского соглашения для осуществления операций по предоставлению и возврату бюджетных кредитов.
2. Кредитные организации без взимания платы выполняют функции, предусмотренные пунктом 2 статьи 155 БК РФ, в случае отсутствия учреждений Центрального банка Российской Федерации на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций.
3. Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования вправе открывать счета в кредитных организациях, обслуживающих расчеты по сделкам, совершаемым с государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальными ценными бумагами, осуществляющих расчеты (в случае отсутствия учреждений Центрального банка Российской Федерации на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций).

Таким образом, действия Территориального органа Федерального казначейства незаконны, т.к. по условиям задачи ни одно из упомянутых обстоятельств не предусмотрено условиями задачи.

Практическая задача № 2: Правительством Свердловской области для социальных нужд был образован территориальный внебюджетный фонд социального страхования Свердловской области. Согласно пункту 1 Положения «О территориальном внебюджетном фонде социального страхования Свердловской области», территориальный внебюджетный фонд социального страхования Свердловской области – фонд денежных средств, образуемый вне областного бюджета и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Оцените правомерность создания указанного внебюджетного фонда с точки зрения соблюдения норм бюджетного законодательства и обеспечения финансовой безопасности бюджетной системы Свердловской области.

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

Согласно ст. 144 Бюджетного кодекса РФ в состав бюджетов государственных внебюджетных фондов входят бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.

Бюджетами государственных внебюджетных фондов Российской Федерации являются:

- 1) Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
- 2) бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов являются бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Согласно ст. 8 Бюджетного кодекса РФ предусмотрены бюджетные полномочия субъектов РФ, среди которых отсутствует полномочие создавать внебюджетные фонды.

Следовательно, создание территориального внебюджетного фонда социального страхования Свердловской области является неправомерным, так как Бюджетный кодекс РФ содержит закрытый перечень государственных внебюджетных фондов, и органы субъектов РФ не вправе по собственной инициативе создавать другие внебюджетные фонды.

Данная позиция также вытекает из Определения Верховного Суда РФ от 29.03.2006 № 11-Г06-3 "О признании противоречащим федеральному законодательству и недействующим Закона Республики Татарстан от 26.05.1999 № 2183 "О государственных внебюджетных фондах Республики Татарстан"", в котором, в частности, закреплены следующие правовые позиции:

- В соответствии с действующим на время рассмотрения дела законодательством, в частности, ст. 7 Бюджетного кодекса РФ, установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации находится в исключительном ведении федеральных органов власти. Установление порядка составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов также является исключительной прерогативой федеральных органов государственной власти. Общие принципы организации и деятельности государственных внебюджетных фондов установлены главой 17 Бюджетного кодекса РФ. Перечень действующих на территории Российской Федерации государственных внебюджетных фондов, приведенных в данной главе, является исчерпывающим.
- Наличие иных государственных внебюджетных фондов законодательством не предусмотрено. Ст. ст. 8 и 145 Бюджетного кодекса РФ, а также подп. "е" п. 2 ст. 5 ФЗ "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" предусмотрено лишь право органов государственной власти субъектов Российской Федерации составлять и утверждать бюджеты предусмотренных данным Кодексом территориальных государственных внебюджетных фондов

одновременно с принятием законов о бюджете на очередной финансовый год. Из анализа приведенных выше норм закона следует, что органы государственной власти субъектов РФ не вправе самостоятельно создавать и определять деятельность государственных внебюджетных фондов, не предусмотренных федеральным бюджетным законодательством.

II. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

1. Теоретическое задание: Система налоговых органов РФ. Правовые основы деятельности налоговых органов РФ.

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

Ответ на данный вопрос может быть дан с точки зрения разных подходов и аспектов. Далее будет предложен вариант ответа, основанный на исследовании соответствующего вопроса в научной статье: Ильин А.Ю. Система налоговых органов Российской Федерации и принципы ее построения // Финансовое право. 2013. № 11. С. 32-37:

Налоговые органы Российской Федерации являются неотъемлемым элементом налоговой системы России, входят в систему органов исполнительной власти, наделенных от имени государства функцией управления в сфере налогообложения и налогового контроля.

С учетом системы, структуры построения налоговых органов, выполняемых функций и правового регулирования организация и деятельность налоговых органов направлены на решение задачи по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджетную систему Российской Федерации налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджетную систему Российской Федерации других обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации.

Система налоговых органов построена по принципу централизации и состоит из федерального органа исполнительной власти и его территориальных органов, наделенных полномочиями по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Исходным моментом в определении "система налоговых органов РФ" должно стать указание, что принципы ее построения и функционирования определены Конституцией РФ, НК РФ, Законом РФ "О налоговых органах Российской Федерации".

Нормативным основанием для определения системы исполнительной власти является Конституция РФ (п. "г" ст. 71 Конституции РФ).

Также термин "система" нашел закрепление в ст. 1 Закона РФ от 21.03.1991 N 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации" (в редакции от 27.07.2006), ст. 30 части первой Налогового кодекса РФ.

В настоящее время система налоговых органов состоит из двух уровней.

Первый уровень - Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

Второй уровень - территориальные налоговые органы.

Элементами системы налоговых органов являются структуры Федеральной налоговой службы различного уровня, в совокупности образующие определенную иерархию.

Структура налогового органа - внутренняя организация и совокупность управленческих связей между подразделениями налогового органа, обеспечивающая выполнение функций конкретного налогового органа.

Структура первого уровня системы налоговых органов - Федеральной налоговой службы - включает в себя руководство (руководителя и его заместителей) ФНС России, помощников (советников) руководителя и структурные подразделения по основным направлениям деятельности - управления центрального аппарата ФНС России. В управлениях центрального аппарата ФНС России образуются отделы. В штатное расписание управлений центрального аппарата ФНС России включаются должности федеральной государственной гражданской службы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

К территориальным налоговым органам относятся:

- 1) управления ФНС РФ по субъектам Федерации;
- 2) межрегиональные инспекции ФНС России.

В структуру межрегиональных инспекций в зависимости от направления деятельности входят:

- а) межрегиональная инспекция ФНС России по центральной обработке данных;
 - б) межрегиональные инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам;
 - в) межрайонные инспекции по федеральным округам;
 - г) межрайонная инспекция ФНС России по ценообразованию для целей налогообложения
- 3) инспекции Федеральной налоговой службы по району, району в городе, городу без районного деления и инспекции Федеральной налоговой службы межрайонного уровня.

2. Практическое задание: В ходе выездной налоговой проверки в отношении банка налоговый орган направил в его адрес требование о представлении документов, в том числе договоров банковского вклада и расходных кассовых документов, послуживших основанием для выдачи денежных средств клиентам банка. Банк не представил запрошенные документы, сославшись на то, что сведения в указанных документах составляют банковскую тайну, и их разглашение нарушит требования финансовой безопасности. В связи с непредставлением данных документов налоговому органу банк был привлечен к ответственности в виде штрафа за совершение налогового правонарушения.

Оцените правомерность действий банка и налогового органа.

Ключ ответа/решение, рекомендации по выполнению задания:

В соответствии с пунктом 4 статьи 82 НК РФ при осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции Российской Федерации, названного Кодекса, федеральных законов, а также в нарушение требования об обеспечении конфиденциальности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну.

Согласно пункту 1 статьи 102 НК РФ налоговую тайну составляют любые полученные налоговым органом сведения о налогоплательщике, за исключением прямо перечисленных в данной статье. Пунктом 2 статьи 102 НК РФ предусмотрено, что налоговая тайна не подлежит разглашению налоговыми органами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом; к разглашению налоговой тайны относится, в частности, использование или передача другому лицу информации, составляющей коммерческую тайну (секрет производства) налогоплательщика и ставшей известной должностному лицу налогового органа, органа внутренних дел, следственного

органа, органа государственного внебюджетного фонда или таможенного органа, привлеченному специалисту или эксперту при исполнении ими своих обязанностей.

В определении Конституционного Суда Российской Федерации от 30.09.2004 N 317-О указано, что по смыслу Конституции Российской Федерации институт банковской тайны по своей природе и назначению имеет публично-частный характер и направлен на обеспечение условий для эффективного функционирования банковской системы и гражданского оборота, основанного на свободе его участников; одновременно данный институт гарантирует основные права граждан и защищаемые Конституцией Российской Федерации интересы физических и юридических лиц. Этим должны предопределяться устанавливаемые федеральным законодателем объем и содержание правомочий органов государственной власти и их должностных лиц, являющихся носителями публичных функций, в их отношениях с банками, иными кредитными организациями и их клиентами, а также объем и содержание прав и обязанностей клиентов в их отношениях как с банками, иными кредитными организациями, являющимися носителями финансовой информации, так и с органами государственной власти и их должностными лицами, могущими лишь в целях реализации указанных функций пользоваться банковской тайной, затрагивая тем самым частную жизнь и личную тайну граждан.

В соответствии с пунктом 3.1 статьи 100 НК РФ к акту налоговой проверки прилагаются документы, подтверждающие факты нарушений законодательства о налогах и сборах, выявленные в ходе проверки. Документы, содержащие не подлежащие разглашению налоговым органом сведения, составляющие банковскую, налоговую или иную охраняемую законом тайну третьих лиц, а также персональные данные физических лиц, прилагаются в виде заверенных налоговым органом выписок.

Согласно материалам судебной практики, режим банковской тайны не является препятствием для использования соответствующих сведений налоговыми органами, поскольку согласно статье 102 НК РФ полученные сведения о налогоплательщике составляют налоговую тайну, не подлежат разглашению, имеют специальный режим хранения и доступа. Представление банком документов по запросу инспекции не является нарушением банковской тайны, так как сведения передаются государственному органу, также сохраняющему тайну в отношении представленных сведений.

Аналогичная позиция содержится в Определении Конституционного Суда Российской Федерации от 28.02.2017 № 220-О.

ЧАСТЬ 3. (не публикуется)