

предлагается внести изменения в виде дополнений текстом следующего содержания «за исключением дел, переданных по правилам экстерриториальной подсудности».

Изучение показало, что нарушений сроков направления дел по правилам экстерриториальной подсудности судом не допущено. Дела в электронном формате направлены в тот же день после вынесения определения о передаче по экстерриториальной подсудности.

Анализируя вышеизложенное считаю, что в целом, данные новеллы в гражданском процессуальном законодательстве позволят снизить коррупционные риски и приведут к равномерной нагрузке в судах республики.

Список литературы:

1 Закон Республики Казахстан от 20 декабря 2021 года № 84-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского процессуального законодательства и развития институтов внесудебного и досудебного урегулирования споров» // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z2100000084#z32>

2 Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года № 377-V ЗРК // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1500000377>

3 «Правила автоматизированного распределения дел в судах» утвержденные Постановлением Пленарного Заседания Верховного Суда Республики Казахстан от 6 декабря 2019 года №21, электронный портал ИС «Төтерік».

ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РОЛИ БАНКОВ В НАЛОГОВОМ АДМИНИСТРИРОВАНИИ

Нурбекова Г.Т. докторант PhD юридического факультета КарУ им. Е.А. Букетова

Согласно ст.68 Налогового Кодекса Республики Казахстан «Налоговое администрирование является системой (совокупностью) мер и способов, осуществляемых налоговыми органами и другими уполномоченными государственными органами по сбору налогов и платежей в бюджет, заключающихся в том числе в осуществлении налогового контроля, применении способов обеспечения исполнения не выполненного в срок налогового обязательства и мер принудительного взыскания налоговой задолженности, а также оказания государственных услуг и иных форм налогового администрирования, установленных Кодексом» [1].

Правовое положение банков второго уровня в системе налогового администрирования в законодательстве Республики Казахстан еще недостаточно определено.

В статье анализируется роль и определение места коммерческих банков в системе налогового администрирования.

Актуальность исследования. Приоритетным направлением эффективной налоговой системы является совершенствование налогового администрирования банковской деятельности. Вопросы взаимодействия банков и налоговых органов всегда актуальны и затрагивают интересы не только банков, но и их клиентов-налогоплательщиков. Соблюдение баланса между мерами, связанными с банковской тайной и налоговым контролем за банковской деятельностью налогоплательщиков, зависит от выполнения требований в установленном порядке положений действующего законодательства.

Определенные трудности и проблемы возникают в сфере налогового администрирования банковской деятельности в Республике Казахстан, которые вызваны несовершенством законодательства, что создает вероятность для его неоднозначного

толкования. Решение проблемы осложняется отсутствием точного определения института налогового администрирования, что нарушает один из основных принципов налогообложения – определенность налоговой системы.

Вопросы налогового администрирования банков имеют двойственную структуру, так как с одной стороны, налоговые нормы должны преследовать цели поддержания устойчивости и стабильности банковской системы, а с другой стороны, должны учитывать влияние банков на темпы экономического развития страны и их роль в наполнении бюджета как участников налоговых отношений.

С одной стороны, банк является юридическим лицом в форме акционерного общества и выступает самостоятельным налогоплательщиком, а с другой стороны, он является значимым звеном в налоговых отношениях и существенным элементом налоговой системы. Вопрос о статусе коммерческих банков поднимался неоднократно, но до сих пор не урегулирован в полном объеме.

Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» правомочно осуществлять банковскую деятельность.

Банк как юридическое лицо действует на основании лицензии, выданной уполномоченным органом - Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство)

Банк имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие виды банковские операции, установленные ст.30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

К банковским операциям относятся: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц; открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и другие виды банковских операций. [2]

Исходя из этого, банк создается и действует как любая другая коммерческая организация и основной целью банка является получение прибыли и распределения ее между акционерами. Однако банки имеют установленные законом полномочия и обязанности, которые позволяют выделить банки в особое положение со специфическими функциями в системе налогового администрирования.

Рассмотрим некоторые формы налогового администрирования, осуществляемые банками второго уровня. В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан на банки возлагаются обязательства в налоговом администрировании. К одним из способов обеспечения исполнения не выполненного в срок налогового обязательства относится приостановление расходных операций по банковским счетам (за исключением корреспондентских) налогоплательщика (налогового агента) - юридического лица, структурного подразделения юридического лица, нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой. (п.2 ст. 116 Налогового Кодекса РК). Обязательства должны выполняться по требованию налоговых органов.

Еще одним из обязательств банка по запросу налоговых органов выступают меры принудительного взыскания налоговой задолженности.

Принудительное взыскание налоговой задолженности производится за счет денег, находящихся на банковских счетах на основании инкассового распоряжения налогового органа, за исключением суммы денег, являющихся обеспечением по займам, выданным таким банком второго уровня или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в размере непогашенного основного долга указанного займа.

Здесь необходимо добавить, за исключением денег, предусмотренных банковским законодательством, так как это не единственный случай согласно нормам действующего законодательства, когда банк может ответить отказом налоговым органам.

Инкассовое распоряжение составляется налоговым органом на основе данных о сумме налоговой задолженности на дату его составления. (п.2 ст. 122 Налогового Кодекса РК). Сама по себе мера по обеспечению организациями выполнения своих налоговых обязательств нареканий не вызывает, однако при ее исполнении возникают различные моменты относительно статуса банка во взаимоотношениях с органами государственных доходов, так как данный вопрос полностью еще не урегулирован законодателем.

Тем не менее, ответственность за несвоевременное исполнение или неисполнение предписаний банк несет как платежная организация. При невыполнении банками своих обязательств ответственность наступает в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях (КОАП РК).

Рассмотрим некоторые из них, так в соответствии со ст. 285 КОАП РК неисполнение банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей, установленных налоговым законодательством Республики Казахстан, совершенное в виде:

- неуведомления органов государственных доходов об открытии налогоплательщику - юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, иностранцу и лицу без гражданства банковских счетов посредством передачи по информационно-коммуникационной сети, обеспечивающей гарантированную доставку сообщений, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их открытия, либо при направлении уведомления на бумажном носителе - в течение трех рабочих дней;

- открытия своему клиенту нового банковского счета при наличии у последнего в данном банке открытого банковского счета, на который органами государственных доходов выставлены инкассовые распоряжения или распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам налогоплательщика,

- влечет штраф в размере пяти процентов от суммы совершенных расходных операций по банковским счетам налогоплательщиков за период неисполнения банком обязанностей, установленных налоговым законодательством Республики Казахстан [3].

Следовательно, банк несет ответственность из своих собственных средств при ненадлежащем исполнении обязательств, как платежная организация, т.е. в качестве посредника.

Выходит, органы налоговой службы имеют право осуществлять запросы в банки относительно операций и остатков денежных средств на счетах налогоплательщиков, у налоговых органов имеется возможность осуществлять контроль в системе налогового администрирования. На самом деле, налоговым органам должны предоставляться сведения, в случае возможного правонарушения в сфере налоговых отношений конкретного налогоплательщика.

Во втором пункте этой же ст. 285 КОАП РК установлена ответственность банка снова в качестве посредника в системе налогового администрирования.

- Неперечисление или несвоевременное перечисление банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, сумм налогов в бюджет, размещенных по договорам об условном банковском вкладе,

- влечет штраф в размере пятидесяти процентов от суммы неперечисленного или несвоевременно перечисленного налога и другого обязательного платежа в бюджет, размещенного на условном банковском вкладе.

К банку также применяются различного рода взыскания со стороны Национального банка Казахстана и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка за неисполнение предписаний либо нарушений при исполнении в сфере налогообложения.

Поэтому банки в полном объеме выполняют запросы органов государственных доходов. И здесь, стоит обратить внимание, что многие требования, такие как

принудительное взыскание налоговой задолженности за счет денег, находящихся на банковских счетах на основании инкассового распоряжения выполняются без правовой экспертизы на основании внутреннего регламента банка.

В связи с чем, мы предполагаем, принуждая банки и налоговые органы работать в одной цепи, законодателю следует учесть интересы банка, позволив им принять участие в выработке механизма взаимодействия, просто прописав их полномочия в налоговом законодательстве.

С другой стороны, банки сами вовлечены в процесс налогового администрирования. Их статус в данном процессе не совпадает ни со статусом налогоплательщиков (либо налоговых агентов), ни со статусом налоговых органов.

Налогоплательщики, выбирают разные способы уплаты налога (через налогового агента, путем самостоятельной уплаты, через электронные терминалы и т.д.) деньги поступают в бюджет по безналичному перечислению. Все же основной фигурой, основным посредником в налоговых отношениях всегда выступает банк.

Исходя из этого, стоит проанализировать мнения различных ученых, юристов и экономистов к определению места банков в системе налогового администрирования.

В налоговой системе банки занимают особое положение. Это обусловлено тем, что в налоговых правоотношениях банки участвуют не только в связи с исполнением ими платежных документов, инкассовых поручений и решений налоговых органов, но и в качестве самостоятельных налогоплательщиков или налоговых агентов, а также в качестве налогового посредника между государством и налогоплательщиками.

Таким образом, определяя роль банков в системе налогового администрирования, следует заметить, что, с одной стороны, особый правовой статус их как посредников законодательно не определен, а с другой, рассматривать банки только лишь как налогоплательщиков и налоговых агентов было бы не совсем правильно и корректно [4].

Анализируя роль банков в механизме налогового администрирования, у экономистов сложились различные точки зрения. Так, В.Е. Кузнеченкова выделяет две группы экономических субъектов по форме их участия в процессе налогового администрирования:

- органы налогового администрирования;
- лица, содействующие налоговому администрированию [5].

Интересная точка зрения Ю.В. Черновой, которая считает, что при характеристике налоговых правоотношений применительно к их участию в налоговом администрировании банки правильнее относить к основной группе лиц наряду с налоговыми, финансовыми и таможенными органами [4]. В этом механизме взаимодействия, автор весьма высоко оценивает место банков в системе налогового контроля.

По мнению Л.И. Гончаренко, такой вывод, во-первых, противоречит определению налогового контроля, данному в ст. 82 НК РФ, из которого следует, что к субъектам налогового контроля относятся уполномоченные органы, в перечне которых кредитные организации справедливо отсутствуют. Ибо это, во-вторых, противоречит принципам взаимодействия банков с клиентами, в т.ч. установленным в законодательном порядке нормам соблюдения банковской тайны. Соответственно, все, что касается взаимодействия налоговых органов и банков, важно четко прописывать в законодательстве по налогам и сборам как с содержательной, так и процедурной точки зрения [4].

Еще одно мнение, заслуживает внимание, как отмечает С.Г. Пепеляев, что банк действует не как представитель налогоплательщика перед государством, а как представитель публичных интересов государства.

Исходя из всего вышеперечисленного, изучая роль банков в налоговом администрировании, можно прийти к заключению, что банк может лишь оказывать содействие органам государственных доходов в управлении налогового администрирования, выступая в роли налогового посредника, лишь технически

обеспечивая поступление налогов в бюджет. При этом банк выступает не как представитель налогоплательщика перед государством, а как представитель общегосударственных интересов. В исследованиях большинства ученых налоговые отношения с участием банком рассматриваются односторонне - с позиции их взаимоотношений с налоговыми органами, фактически банки выполняют разнообразные функции и обладают широким кругом обязанностей, что отражает их особую роль в налоговых правоотношениях.

В заключение стоит отметить, что практика налогового администрирования показывает, что органы налоговой службы и банки, выполняя одни и те же важные задачи сбора налогов для государства, стоят на противоположных позициях. Это связано с тем, как было отмечено выше, банки сами являются самостоятельными налогоплательщиками, налоговыми агентами и посредниками между органами налоговой службой и другими налогоплательщиками, предоставляющие налоговым органам необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет. И пока законодательно не будет урегулирован статус банков, в этом вопросе их позиции будут только расходиться.

Тем не менее, вопрос об объединении банков с налоговыми и таможенными органами либо банков в группу с иными субъектами, обеспечивающими выполнение налогоплательщиками своих налоговых обязательств не имеет смысла однозначно. Это связано с несколькими причинами, во-первых, банки не являются органами, специально созданными для целей налогового администрирования, а во-вторых, роль банков в банковской системе весьма значительна, является ключевой и их роль в структуре налогового администрирования заключается в посреднических функциях между налогоплательщиками и налоговыми органами.

Подводя итог рассмотрению различных позиций относительно определения роли банков в механизме налогового администрирования, следует отметить, что банки играют при этом двойственную роль. Банки подлежат налоговому администрированию:

- как налогоплательщики и налоговые агенты;
- осуществляют деятельность в качестве специальных участников налоговых отношений.

На основании вышеизложенного, роль банков в налоговых отношениях может быть дополнена следующими положениями. Банки могут выступать в роли исполнителя поручений налоговых органов в системе налогового администрирования, а также органа контроля за движением денег, как самих банков, так и их клиентов, оказывая содействие налоговым органам в области учета и контроля налогоплательщиков, создавая новые финансовые технологии, совершенствующие систему сбора налогов и повышающие уровень контроля за финансовыми потоками.

Необходимо более широкое толкование содержания контроля за соблюдением налогового законодательства со стороны банков, как составной части налогового администрирования. Включение в налоговый контроль мониторинга развития налоговой системы, что позволит прогнозировать и оценивать последствия вносимых или предлагаемых законодательных изменений с точки зрения обеспечения эффективности контрольных мероприятий, а также существенно сократить налоговые риски государства при использовании банками различных схем оптимизации налогообложения.

Действующее налоговое законодательство в Республике Казахстан, не облагает специальным налогом банки, рассматривая их как юридическое лицо с точки зрения налогообложения, но с учетом определенных особенностей и соответственно банки имеют особый налогово-правовой статус, который нуждается в уточнении и в утверждении на законодательном уровне.

Список литературы:

1. Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-vi «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2023 г.) [http:// online.zakon.kz](http://online.zakon.kz)
2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.01.2023 г.) [http:// online.zakon.kz](http://online.zakon.kz)
3. Кодекс Республики Казахстан РК об административных правонарушениях (с изменениями и дополнениями по состоянию на 06.02.2023 г.) [http:// online.zakon.kz](http://online.zakon.kz)
4. Зима О.В. Дискуссия о месте и роли коммерческих банков в системе налогового администрирования. //Налоги. 2012. № 3. С. 8-10. //elibrary.ru/item.asp?id=18229565
5. Кузнеченкова В.Е. Процессуальный порядок привлечения банков к налоговой ответственности // Банковское право. 2004. N 4. – С.50-56

ЖАҢА ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЖАҢА КОНСТИТУЦИЯЛЫҚ БАҚЫЛАУ ОРГАНЫ

Сатбаева Қ., з.ғ.к., қауымдастырылған профессор, Е.А. Бөкетов атындағы ҚарУ заң факультеті

Ел Президенті өзінің 2022 жылғы 16 наурызда Қазақстан халқына арнаған «Жаңа Қазақстан: жаңару мен жаңғыру жолы» атты Жолдауы арқылы қазақстандықтарға саяси жүйені кешенді жаңғырту бағдарламасын ұсынды [1].

Аталмыш Жолдауда Президент, басқарудың суперпрезиденттік үлгісінен мықты Парламенті бар президенттік республикаға біржола көшу қажеттігі туралы баяндау барысында Парламенттің рөлін күшейту «халық үніне құлақ асатын мемлекет» тұжырымдамасын табысты жүзеге асыруға жол ашатындығын баяндады. Мемлекет басшысы алдағы уақытта Парламенттің рөлін күшейту міндеті тұрғанын, Жаңа Қазақстанның азаматтық қоғамы қалыптасқан тиімді мемлекетке айналатынын, «Күшті Президент – ықпалды Парламент – есеп беретін Үкімет» қағидаты басшылыққа алынатынын мәлімдей келе, осы стратегиялық мақсаттарға жетуге мүмкіндік беретін бірқатар бастамаларды ұсынды.

Бұл келесідей ұсыныстар:

1. Партияның мемлекеттік аппаратқа кірігуіне мүлдем жол бермеу;
2. Президенттің өкілеттігін біртіндеп қысқарта отырып, Парламенттің рөлін айтарлықтай арттыру, сол арқылы мемлекетіміздің институционалдық тұғырын нығайту;
3. Сенатқа Мәжіліс қабылдаған заңдарды тек мақұлдау немесе мақұлдамау құқығын беретін норма енгізу;
4. Президенттің Сенаттағы квотасын 15-тен 10 депутатқа дейін азайту. Оның бесеуін Қазақстан халқы Ассамблеясы қазіргідей сайламайды, тек ұсынатын болады;
5. Есеп комитетінің орнына Жоғары аудиторлық палата құру және Мәжілістің мәртебесін арттыру мақсатында Жоғары аудиторлық палата төрағасының Мәжіліс депутаттары алдында жылына екі рет есеп беруі;
6. Мәслихат төрағасы лауазымын енгізу;
7. Заңнамаға Президенттің облыс және республикалық маңызы бар қала әкімі лауазымына кем дегенде екі кандидатураны баламалы негізде ұсыну құқығын реттейтін түзетулер енгізу;
8. Пропорционалды-мажоритарлы үлгідегі Аралас сайлау жүйесіне көшу;
9. Аралас сайлау үлгісін облыстар мен республикалық маңызы бар қалалардағы мәслихаттар сайлауына да енгізу.
10. Аудандар мен қалалардағы сайлауды толығымен мажоритарлық жүйеге көшіру;