

У БАНКА ПРОБЛЕМЫ - ЧТО БУДЕТ С УПЛАЧЕННЫМИ ЧЕРЕЗ НЕГО НАЛОГАМИ И ВЗНОСАМИ?

Исключительные права на представленный материал принадлежат АО "КонсультантПлюс".

Материал подготовлен с использованием правовых актов по состоянию на 25.10.2018.

Столкнуться с трудностями может любая организация. Но когда проблемы возникают у банков, пострадать могут клиенты: по платежам деньги с расчетных счетов списываются, а до бюджета не доходят. Мы проанализировали практику окружных судов с начала 2018 года, чтобы понять, когда они признают, что обязанность уплатить налоги и сборы исполнена, а когда нет.

Начать стоит с того, что под самый новый 2018 год ВС РФ выпустил обзор практики, в котором коснулся в том числе и платежей через проблемные банки. Ссылаясь на позицию КС РФ, нормы Конституции РФ и НК РФ, суд привел примеры добросовестного и недобросовестного поведения налогоплательщика.

Конечно, на практике суды учитывают не только обстоятельства, названные высшим судом, но и некоторые другие. По одному либо в том или ином сочетании суды использовали их в качестве обоснования выводов. Среди таких обстоятельств можно выделить повторяющиеся и классифицировать их.

Количество счетов и их использование в деятельности >>>

Общедоступная информация о проблемах банка >>>

Порядок уплаты, суммы платежей >>>

Количество счетов и их использование в деятельности

Налогоплательщик считается **добросовестным**, а его обязанность по уплате налогов и взносов исполненной, если:

- счет единственный (такое обстоятельство отметил ВС РФ в обзоре, а также АС Московского, Поволжского округов);

- есть другой счет, но он не используется в деятельности либо на нем недостаточно средств (например, АС Поволжского, Северо-Кавказского округов);

- счет в проблемном банке - обычный счет для расчетов с бюджетами, контрагентами, работниками (обзор ВС РФ, а также АС Поволжского, Уральского округов);

- на счет в это же время были зачислены средства от контрагентов (например, АС Поволжского округа);

- у налогоплательщика открыто несколько счетов, но все в одном банке (например, АС Поволжского округа);

- у налогоплательщика есть депозит в том же банке (обзор ВС РФ).

О **недобросовестности** налогоплательщика будут говорить такие обстоятельства:

- есть другой счет с достаточным остатком средств либо счет, который используется в обычной деятельности (например, АС Московского, Поволжского, Северо-Западного, Уральского округов);

- на счет поступили переводы со счетов взаимозависимых лиц (например, АС Поволжского округа);

- в тот же день открыт счет в другом банке (например, АС Московского округа).

Общедоступная информация о проблемах банка

Налогоплательщик считается **добросовестным**, а его обязанность по уплате налогов и взносов исполненной, если:

- сообщения о проблемах банка было только в узкоспециализированных СМИ и на сайте ЦБ РФ либо в авторских статьях (обзор ВС РФ, а также АС Поволжского округа);
- сообщения в СМИ появились после предъявления платежей (например, АС Поволжского округа).

О **недобросовестности** налогоплательщика будут говорить такие обстоятельства:

- информация об отключении банка от системы банковских платежей, об ограничении по депозитам появилась в СМИ до предъявления платежей (например, АС Московского, Поволжского, Северо-Западного округов);
- налогоплательщик как третье лицо участвовал в другом деле, связанном с проблемами банка (например, АС Поволжского округа).

Порядок уплаты, суммы платежей

Налогоплательщик считается **добросовестным**, а его обязанность по уплате налогов и взносов исполненной, если:

- платежи, представленные на несколько дней ранее, были исполнены (например, АС Северо-Кавказского округа);
- уплата произведена по суммам, указанным в требованиях, выставленных проверяющими, или в отчетности (например, АС Московского, Уральского округов);
- платежи произведены за длительное (от месяца и более) время до отзыва лицензии (например, АС Волго-Вятского, Поволжского округов);
- платежи внесены досрочно, но всегда платил раньше срока (например, АС Поволжского округа);
- инспекция, пытаясь взыскать неполученные налоги, предъявила инкассовое поручение в этот же банк (например, АС Поволжского округа).

О **недобросовестности** налогоплательщика будут говорить такие обстоятельства:

- в платежке указана сумма, превышающая обязанность по уплате налога или взноса (иногда значительно - в тысячу раз) (например, АС Северо-Западного округа);
- платежи внесены заранее, хотя раньше вносились либо вовремя, либо вообще с опозданием (обзор ВС РФ, а также АС Московского, Северо-Западного, Уральского округов);
- налоги и взносы уплачены до окончания отчетного периода либо задолго до подачи декларации, т.е. без расчета реальной обязанности (например, АС Поволжского округа);
- должен был платить ежемесячно, а заплатил единовременно (например, АС Поволжского округа);
- за один день уплатил налогов и взносов на слишком крупную для себя сумму (обзор ВС РФ, а также АС Московского округа).

Справка: примеры судебной практики

Обязанность по уплате налогов и взносов признана исполненной	Обязанность по уплате налогов и взносов НЕ признана исполненной
---	--

Постановления АС Волго-Вятского округа по делам N A29-12301/2017, N A79-10471/2017; Постановление АС Московского округа по делу N A40-201/2018; Постановления АС Поволжского округа по делам N A65-40796/2017, N A65-34143/2017, N A65-31267/2017, N A65-19704/2017, N A65-40175/2017, N A65-23552/2017, N A65-20807/2017, N A65-27907/2017, N A65-19048/2017, N A65-24427/2017, N A65-16544/2017, N A06-4261/2017, N A65-18772/2017, N A65-16547/2017, N A65-23753/2017, N A65-34175/2017, N A65-19257/2017, N A65-14208/2017, N A65-20770/2017, N A65-13308/2017, N A65-23232/2017, N A65-9052/2017, N A65-19930/2017, N A65-9155/2017, N A65-17538/2017, N A65-8268/2017, N A65-7211/2017; Постановление АС Северо-Кавказского округа по делу N A32-29187/2017; Постановление АС Уральского округа по делу N A07-3516/2017	Постановления АС Московского округа по делам N A40-178507/2017, N A40-5654/2018, N A40-97546/2017, N A41-11502/2017 (ВС РФ отказался пересматривать); Постановления АС Поволжского округа по делам N A65-23225/2017, N A65-24344/2016, N A65-1826/2016, N A65-11889/2017, N A65-8749/2017, N A06-3527/2017 (ВС РФ отказался пересматривать); Постановления АС Северо-Западного округа по делам N A21-6019/2016, N A21-6045/2016, N A56-40531/2017, N A56-34532/2017; Постановления АС Уральского округа по делам N A07-5656/2017, N A07-5657/2017
--	---