



**Елена Викторовна  
КУЛИЧЕВА,**

вице-президент  
департамента розничных  
продуктов  
ПАО «Банк Уралсиб»,  
председатель Комитета  
Ассоциации российских  
банков  
по банковскому  
законодательству и  
правоприменительной  
практике  
[kulichevaev@uralsib.ru](mailto:kulichevaev@uralsib.ru)  
119048, Россия, г. Москва,  
ул. Ефремова, 8

## О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ СТАТУС ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

**Аннотация.** Статья посвящена анализу правовой позиции Минфина России и ФНС России о том, что, руководствуясь ст. 76 НК РФ, налоговые органы вправе приостанавливать операции по всем счетам и вкладам индивидуальных предпринимателей. При этом не имеет значения, для каких целей были открыты такие счета: для осуществления предпринимательской деятельности либо для осуществления операций, не связанных с предпринимательской деятельностью. Проанализировав действующее законодательство и судебную практику, автор приходит к выводу, что денежные потоки клиента как физического лица и как индивидуального предпринимателя четко разделены. По счету физического лица, предназначенному для потребительских целей, невозможно выполнение операций, связанных с его предпринимательской деятельностью. Приостановление операций по счетам гражданина, не связанным с его предпринимательской деятельностью, нарушает права не только самого гражданина, но и третьих лиц. Отказ гражданину в открытии счета со ссылкой на ст. 76 НК РФ нарушает права гражданина как стороны публичного договора и потребителя. Взыскание налоговых платежей со счетов физических лиц, открытых не для целей осуществления предпринимательской деятельности, в бесспорном порядке явилось бы выходом за рамки собственно налоговых публично-правовых отношений и вторжением в иные отношения, в том числе гражданско-правовые.

**Ключевые слова:** счета индивидуальных предпринимателей, счета, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, взыскание недоимки по налогам, приостановление операций, налоговые правоотношения.

DOI: 10.17803/2311-5998.2020.72.8.122-133

**E. V. KULICHEVA,**

Department of retail products PJSC "Uralsib Bank",  
The Chairman of the Committee of ARB on to the banking legislation  
and to law-enforcement practice  
**kulichevaev@uralsib.ru**  
119048, Russia, Moscow, ul. Efremov, 8

### ON SUSPENSION OF OPERATIONS ACCOUNTED BY INDIVIDUALS WITH THE STATUS OF INDIVIDUAL ENTREPRENEURS

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of the legal position of the Ministry of Finance of Russia and the Federal Tax Service of Russia that, guided by Art. 76 of the Tax Code of the Russian Federation, tax authorities are entitled to suspend operations on all accounts and deposits of individual entrepreneurs. It does not matter for what purpose such accounts were opened: for carrying out entrepreneurial activity, or for carrying out operations not related to entrepreneurial activity. After analyzing the current legislation and judicial practice, the author comes to the conclusion that the cash flows of the client as an individual and as an individual entrepreneur are clearly divided. According to the account of an individual intended for consumer purposes, it is impossible to carry out operations related to his entrepreneurial activity. The suspension of operations on a citizen's accounts that are not related to his entrepreneurial activity violates the rights not only of the citizen himself, but also of third parties. Refusal to a citizen to open an account with reference to Art. 76 of the Tax Code violates the rights of a citizen as a party to a public contract and a consumer. The collection of tax payments from the accounts of individuals that were not opened for business purposes would undoubtedly go beyond the framework of tax relations in public law and invade other relations, including civil law.

**Keywords:** accounts of individual entrepreneurs, accounts not related to entrepreneurial activity, collection of tax arrears, suspension of operations, tax legal relations.

В последнее время в банки стали активно поступать решения налоговых органов о приостановлении операций и (или) о взыскании денежных средств со счетов физических лиц, которые являются либо ранее являлись индивидуальными предпринимателями. Во всех случаях речь идет о таких счетах, которые не связаны с осуществлением данными лицами предпринимательской деятельности.

Статья 76 Налогового кодекса РФ (далее — НК РФ) предоставляет налоговым органам право принимать обеспечительные меры для взыскания налога, сбора, страховых взносов, пеней и (или) штрафа.

Одной из таких мер является решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке (далее — Решение).



При получении Решения банк:

- обязан прекратить проведение расходных операций по счету в пределах суммы, указанной в Решении. Исключение составляют платежи, очередность исполнения которых согласно гражданскому законодательству РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов. К перечню исключений также отнесены операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ (п. 1 ст. 76 НК РФ);
- обязан сообщить в налоговый орган сведения об остатках денежных средств налогоплательщика на счетах в банке, операции по которым приостановлены (п. 5 ст. 76 НК РФ);
- не вправе открывать этой организации и этим лицам счета, вклады/депозиты (далее — вклады) (п. 11 и 12 ст. 76 НК РФ).

*Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке подлежит безусловному исполнению банком.*

Правила, установленные ст. 76 НК РФ, применяются в отношении приостановления операций по счетам определенного круга лиц.

*Официальная позиция уполномоченных органов* была отражена в письмах Минфина России от 29.05.2015 № 03-02-07/1/31260, от 28.12.2015 № 03-02-07/1/76791, от 14.06.2016 № 03-02-07/1/36400, от 28.11.2016 № 03-02-07/1/70199, от 08.04.2019 № 03-02-07/1/24565, от 01.08.2019 № 03-02-07/1/57986. В указанных письмах содержится вывод, что НК РФ не предусматривает исключений в отношении счетов и вкладов, которые открывают индивидуальные предприниматели (далее — ИП) для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Позиция Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России может быть выражена следующим образом. Департамент полагает, что приостановление операций по счетам в банке по решению налогового органа применяется в случаях, предусмотренных ст. 76 НК РФ и пп. 2 п. 10 ст. 101 НК РФ, в том числе в отношении ИП. Для целей НК РФ и иных актов законодательства о налогах и сборах счетами признаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета (п. 2 ст. 11 НК РФ). Статьей 76 НК РФ не предусмотрено никаких ограничений для принятия налоговыми органами решений о приостановлении операций по счетам, предусмотренным п. 2 ст. 11 НК РФ, физических лиц, имеющих статус ИП, открываемых для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В письме ФНС России от 06.08.2019 № КЧ-4-8/15606 высказана следующая позиция Федеральной налоговой службы. В соответствии со ст. 76 НК РФ приостановление операций по счетам применяется в отношении ИП, в том числе для обеспечения исполнения их обязанности, возникшей в результате предпринимательской деятельности. Статьей 76 НК РФ не предусмотрено ограничений по группам счетов, на которые может быть обращено взыскание по задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пени, штрафам. Денежные средства недоимщика могут находиться на счетах ИП, в том числе на его текущих счетах, определенных п. 2 ст. 11 НК РФ, но открываемых не для осуществления пред-

принимательской деятельности. Поэтому запрет на открытие счетов и вкладов физическим лицам, зарегистрированным в качестве ИП или ранее бывшими ИП, устанавливается независимо от целей открытия конкретного счета или вклада.

Таким образом, согласно указанной позиции уполномоченных органов в силу норм НК РФ банк не вправе открыть физическому лицу, зарегистрированному в качестве ИП, счет или вклад в целях совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью, при наличии Решения о приостановлении операций по счетам этого лица как ИП.

При открытии счета физическому лицу банк должен проверить, не является ли (не являлось ли) это физическое лицо ИП и, если является, то не приостанавливались ли операции по его счетам как ИП на основании Решения. В зависимости от выявленных обстоятельств банк может открыть физическому лицу счет или вклад либо обязан отказать в их открытии.

Представляется, что указанная позиция уполномоченных органов является спорной по следующим основаниям.

1. Необходимо ответить на вопрос, вправе ли налоговые органы приравнивать правовой режим потребительского счета физического лица к правовому режиму счета этого же физического лица, который был открыт ему как индивидуальному предпринимателю?

Федеральными законами от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России наделен исключительными полномочиями по утверждению нормативных актов по бухгалтерскому учету для кредитных организаций.

Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение) является обязательным для применения всеми кредитными организациями, расположенными на территории России.

В соответствии с Положением на основании договора банковского счета банками физическим лицам для проведения операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, открываются счета на балансовом счете № 40817 «Физические лица». Счета для осуществления предпринимательской деятельности открываются ИП на балансовом счете № 40802 «Индивидуальные предприниматели». Назначение указанных счетов различно.

Назначение счета № 40802 «Индивидуальные предприниматели» — учет поступления и расходования денежных сумм физических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в качестве ИП. По кредиту счета отражаются денежные средства от деятельности, проводимой ИП, суммы полученных кредитов и другие поступления денежных средств, предусмотренные нормативными актами Банка России. По дебету счета отражаются суммы переводов и выдачи наличных денежных средств (п. 4.30 Положения).

Назначение счета № 40817 «Физические лица» — учет денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. По кредиту счета отражаются суммы, вносимые наличными денежными средствами; суммы переводов денежных средств, поступивших в пользу физического лица со счетов юридических и физических лиц, депозитов



(вкладов); суммы предоставленных кредитов и другие поступления денежных средств, предусмотренные нормативными актами Банка России. По дебету счета отражаются суммы, получаемые физическим лицом наличными денежными средствами; суммы переводов денежных средств физических лиц на счета юридических и физических лиц, на счета депозитов (вкладов); суммы, направленные на погашение задолженности по предоставленным кредитам и другие операции, предусмотренные нормативными актами Банка России (п. 4.41 Положения).

На основании анализа указанных норм Положения обоснован вывод, что *денежные потоки клиента как физического лица и как ИП четко разделены.*

Банк России определил порядок открытия и закрытия банковских счетов и вкладов физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой. В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее — Инструкция № 153-И) текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Договоры банковского вклада не предусматривают возможность их использования для предпринимательской деятельности (п. 2.2).

Расчетные счета в соответствии с Инструкцией № 153-И открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также ИП или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой (п. 2.3).

В связи с изложенным обоснован вывод, что *по счету физического лица, предназначенному для потребительских целей, невозможно выполнение операций, связанных с его предпринимательской деятельностью.*

За нарушение порядка открытия и проведения операций по счетам своих клиентов банк несет установленную законом ответственность.

2. Законодательство РФ (ГК РФ, НК РФ и др.) четко различает понятия «физическое лицо / гражданин» и «индивидуальный предприниматель»; к последнему по общему правилу применяются нормы, установленные для юридического лица / организации.

Например, согласно п. 2 ст. 11 НК РФ для целей Налогового кодекса и иных актов законодательства о налогах и сборах должны использоваться следующие понятия:

- физические лица — граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;
- индивидуальные предприниматели — физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве ИП в нарушение требований гражданского законодательства РФ, при исполнении обязанностей, возложенных на них НК РФ, не вправе ссылаться на то, что они не являются ИП;
- лица (лицо) — организации и (или) физические лица;

— источник выплаты доходов налогоплательщику — организация или физическое лицо, от которых налогоплательщик получает доход.

Институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства РФ, используемые в НК РФ, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено НК РФ (п. 1 ст. 11).

Таким образом, НК РФ различает понятия «физическое лицо» и «индивидуальный предприниматель» не только по признаку регистрации в ЕГРИП, но и по признаку осуществления предпринимательской деятельности. Соответственно, физическое лицо, хотя и зарегистрированное в установленном порядке, но не осуществляющее предпринимательскую деятельность, в силу п. 2 ст. 11 НК РФ не является ИП для целей НК РФ, в том числе для целей приостановления операций по счету.

Гражданский кодекс РФ также разделяет понятия «физическое лицо / гражданин» и «индивидуальный предприниматель». Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве ИП, за исключением отдельных случаев. К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно, применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения (ст. 23 ГК РФ).

Отсюда следует, что *ГК РФ также разделяет понятия «физическое лицо / гражданин» и «индивидуальный предприниматель».*

3. Теперь рассмотрим, как соотносятся понятия «имущество физического лица» и «имущество индивидуального предпринимателя». Законодательство РФ специально не выделяет имущество ИП. При этом Семейный кодекс РФ (далее — СК РФ) содержит такое понятие, как «имущество супругов», и регулирует ответственность одного из супругов по своим обязательствам (ст. 35, 39 СК РФ).

Общим имуществом супругов являются в том числе вклады, внесенные в кредитные учреждения, независимо от того, на имя кого или кем из супругов внесены денежные средства. Раздел общего имущества супругов может быть произведен в случае заявления кредитором требования о разделе общего имущества супругов для обращения взыскания на долю одного из супругов в их общем имуществе.

По обязательствам одного из супругов взыскание может быть обращено лишь на имущество этого супруга. При недостаточности этого имущества кредитор вправе требовать выдела доли супруга-должника, которая причиталась бы супругу-должнику при разделе общего имущества супругов, для обращения на нее взыскания.

Взыскание может быть обращено на общее имущество супругов по общим обязательствам супругов, а также по обязательствам одного из супругов, если судом будет установлено, что все, полученное по обязательствам одним из супругов, было использовано на нужды семьи. При недостаточности этого имущества супруги будут нести по указанным обязательствам солидарную ответственность имуществом каждого из них.

На основании изложенного, обоснован вывод, что *приостановление операций по счетам гражданина, не связанным с предпринимательской деятельностью,*





*нарушает права не только самого гражданина, но и его супруга, являющегося сособственником указанного имущества.*

4. Теперь рассмотрим, как влияет выполнение банком запрета на открытие банковских счетов при наличии Решения на реализацию физическим лицом других прав, предоставленных ему гражданским законодательством.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается *публичным* договором (ст. 426, п. 2 ст. 834 ГК РФ).

К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено законом.

Согласно ст. 842 ГК РФ вклад может быть внесен в банк на имя третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика по данному вкладу.

Закон не ограничивает право родителя, в том числе являющегося ИП, открывать счета в пользу, например, своих детей, престарелых родителей или иных лиц.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (п. 2 ст. 846 ГК РФ). Банк не вправе отказать в открытии счета, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета согласно п. 4 ст. 445 ГК РФ гражданин вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. В этом случае договор считается заключенным на условиях, указанных в решении суда. Банк должен будет возместить гражданину причиненные убытки.

На основании изложенного, обоснован вывод, что *отказ гражданину в открытии счета со ссылкой на ст. 76 НК РФ нарушает права гражданина как стороны публичного договора и потребителя.*

Банк не вправе отказать физическому лицу в открытии счета, не предназначенного для осуществления предпринимательской деятельности (№ 40817), поскольку при открытии такого счета физическое лицо не отвечает всем признакам ИП, предусмотренным п. 2 ст. 11 НК РФ.

5. Рассмотрим, как влияет выполнение банком запрета на открытие банковских счетов при наличии Решения на реализацию гражданином своих конституционных прав.

Согласно Конституции РФ человек, его права и свободы являются высшей ценностью. Признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина — обязанность государства. Права и свободы человека и гражданина гарантируются согласно общепризнанным принципам и нормам международного права и в соответствии с Конституцией РФ (ст. 2, 17).

Учитывая, что Конституция РФ имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применяется на всей территории России, законы и иные правовые акты не должны противоречить Конституции РФ. Органы государственной власти, органы местного самоуправления, должностные лица, граждане и их объединения обязаны соблюдать Конституцию РФ и законы.

Право частной собственности охраняется законом (ст. 35 Конституции РФ). Каждый вправе иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами, никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда.

Право частной собственности не является абсолютным. Право частной собственности может быть ограничено федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Согласно постановлению Конституционного Суда РФ от 17.12.1996 № 20-П «По делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 части первой статьи 11 Закона Российской Федерации от 24 июня 1993 г. “О федеральных органах налоговой полиции”»<sup>1</sup>, Всеобщей декларации прав человека от 10.12.1948 (ч. 1 ст. 29), Международному пакту об экономических, социальных и культурных правах от 19.12.1966 (ст. 4) каждый человек имеет обязанности перед обществом. При осуществлении своих прав и свобод каждый человек должен подвергаться только таким ограничениям, какие установлены законом исключительно с целью обеспечения должного признания и уважения прав и свобод других и удовлетворения справедливых требований морали, общественного порядка и общего благосостояния в демократическом обществе.

На основании изложенного обоснован вывод, что Конституцией РФ ограничен перечень случаев, допускающих *ограничение прав и свобод человека, в том числе права частной собственности*, — указанные случаи должны быть прямо предусмотрены федеральным законом.

Запрет на открытие физическому лицу счетов и вкладов, не предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности, при приостановлении операций по счету данного физического лица как ИП законом не предусмотрен. Подобный запрет может нанести вред не только гражданскому обороту с участием указанного лица, но и негативно повлиять на интерес физических лиц к занятию индивидуальной деятельностью, самозанятости. Снижение интереса к индивидуальной деятельности может отразиться на объеме социальных выплат из бюджета, в том числе в соответствии с Законом от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» (ст. 28).

6. Перечень лиц, в отношении которых применяется приостановление операций по счетам, установлен Налоговым кодексом РФ.

Приостановление операций по счетам в банке применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, страховых взносов, пеней и (или) штрафа в отношении налогоплательщика-организации, управляющего товарища, а также в отношении следующих лиц (п. 11 ст. 76 НК РФ):

<sup>1</sup> СЗ РФ. 1997. № 1. Ст. 197.





- 1) организаций — налоговых агентов, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов;
- 2) индивидуальных предпринимателей — налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов;
- 3) организаций и индивидуальных предпринимателей, не являющихся налогоплательщиками (налоговыми агентами, плательщиками страховых взносов), которые при этом обязаны представлять налоговые декларации (расчеты по страховым взносам);
- 4) нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, — налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков страховых взносов.

Таким образом, НК РФ не содержит прямой нормы, запрещающей открытие счета либо вклада физическому лицу в случае приостановления операций по счету, открытому этому лицу как ИП.

На основании изложенного, обоснован вывод, что *установленный НК РФ перечень лиц является исчерпывающим и не содержит указания на возможность приостановления операций по счетам гражданина / физического лица.*

Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (п. 7 ст. 3 НК РФ), что не позволяет относить физических лиц к такой категории налогоплательщиков, как ИП. Действие НК РФ распространяется на отношения по взиманию сборов, страховых взносов в тех случаях, когда это прямо предусмотрено Кодексом.

7. Согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон № 395-1) *банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов.*

Банк обязан сообщить в налоговый орган сведения об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, в течение трех дней после дня получения Решения. Кроме того, он обязан выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах, выписки по операциям на счетах, по вкладам организаций, ИП и физических лиц, не являющихся ИП, в определенных Кодексом случаях.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Закон № 395-1 определяет лиц, уполномоченных на получение информации, составляющей банковскую тайну, а также основания для получения информации об операциях, счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц.

Справки о наличии счетов, вкладов и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам ИП в

банке могут быть запрошены налоговыми органами, в том числе в случаях принятия решений о приостановлении операций по счетам.

Справки же о наличии счетов, вкладов и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах, выписки по операциям на счетах, по вкладам физических лиц, не являющихся ИП, могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения налоговых проверок в отношении этих лиц либо истребования у них документов (информации) в соответствии с п. 1 ст. 93.1 НК РФ должностным лицом налогового органа, проводящим налоговую проверку.

Конвенция о защите прав человека и основных свобод допускает вмешательство властей в частную жизнь только в интересах общественного порядка в целях защиты прав и свобод других лиц (ст. 8). Под частной жизнью понимается область жизнедеятельности человека, относящаяся к отдельному лицу, касающаяся только его и не подлежащая контролю со стороны общества и государства<sup>2</sup>.

Гарантированное Конституцией РФ право на неприкосновенность частной жизни означает предоставленную человеку и гарантированную государством возможность препятствовать разглашению сведений личного характера<sup>3</sup>.

На основании изложенного, обоснован вывод, что *позиция уполномоченных органов, изложенная в вышеуказанных письмах, не отвечает указанным нормам законодательства, в том числе о неприкосновенности частной жизни, гарантированной Конституцией РФ.*

8. Рассмотрим влияние рассматриваемого подхода на безналичные расчеты. Изложенная в письмах Минфина России позиция в отношении счетов граждан может негативно сказаться на объеме безналичных расчетов, что затруднит реализацию норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В настоящее время большинство расчетов с физическими лицами осуществляется в безналичном порядке, что удобно и безопасно как для физических лиц, так и для иных участников гражданского оборота. Такие расчеты прозрачны. Безналичные расчеты снижают затраты источника выплаты, позволяют оперативно исполнить в установленном порядке законные требования, например исполнительных документов.

В рамках проводимой государством монетизации социальных льгот и выплат соответствующие выплаты осуществляются гражданам в безналичном порядке, что способствует развитию национальной системы платежных карт «Мир».

Конституция РФ гарантирует каждому социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

По требованию физического лица выплата заработной платы, как и пенсии и иных льгот и пособий, возможна наличными денежными средствами, что потребует дополнительных расходов, в том числе за счет средств бюджета. При этом нельзя исключить ухудшение криминогенной ситуации.

<sup>2</sup> Определение Конституционного Суда РФ от 28.06.2012 № 1253-О.

<sup>3</sup> Определения Конституционного Суда РФ от 9.06.2005 № 248-О ; от 26.01.2010 № 158-О-О ; от 27.05.2010 № 644-О-О.



На основании изложенного, обоснован вывод, что *позиция уполномоченных органов, изложенная в вышеуказанных письмах, не стимулирует безналичные расчеты.*

9. Что касается *обеспечения исполнения налоговых обязательств*, то отметим, что налог — необходимое условие существования государства, в связи с чем обязанность платить налоги распространяется на всех налогоплательщиков в качестве безусловного требования государства.

Обязанность каждого платить законно установленные налоги и сборы установлена Конституцией РФ. Данная обязанность имеет публично-правовой характер, что обусловлено публично-правовой природой государства и государственной власти.

Взыскание налога не является произвольным лишением собственника его имущества, оно представляет собой законное изъятие части имущества, вытекающее из конституционной публично-правовой обязанности.

Налоговые правоотношения основаны на властном подчинении одной стороны другой. Они предполагают субординацию сторон, одной из которых — налоговому органу, действующему от имени государства, принадлежит властное полномочие, а другой (налогоплательщику) — обязанность повиновения. Требование налогового органа и налоговое обязательство налогоплательщика следуют из закона. Спор по поводу невыполнения налогового обязательства находится в рамках публичного (налогового) права.

*Законодательством установлен различный порядок взыскания налоговых платежей с физических и юридических лиц в целях недопущения административного вмешательства в права личности.*

К юридическим лицам, независимо от формы собственности, применяется бесспорный порядок взыскания налоговых платежей, а в случае несогласия налогоплательщика — установлен порядок его защиты, а именно обращение в вышестоящие налоговые органы и (или) в суд для рассмотрения спора по существу. Юридическим лицам гарантирована судебная защита их права собственности.

Различие в способах приведения в действие механизмов этой защиты применительно к юридическим лицам (последующий судебный контроль) и к физическим лицам (предварительный судебный контроль) обусловлено особенностями юридического лица как субъекта налогового обязательства (постановление Конституционного Суда РФ от 17.12.1996 № 20-П).

Юридическое лицо, в отличие от гражданина / физического лица, имеет обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам именно этим имуществом. Гражданин же (если он является ИП без образования юридического лица) использует свое имущество не только для занятия предпринимательской деятельностью, но и в качестве собственно личного имущества, необходимого для осуществления неотчуждаемых прав и свобод. Имущество гражданина в этом случае юридически не разграничено.

Конституционный Суд РФ полагает, что *взыскание налоговых платежей со счетов физических лиц, открытых не для целей осуществления предпринимательской деятельности, в бесспорном порядке явилось бы выходом за рамки собственно налоговых публично-правовых отношений и вторжением в иные отношения, в том числе гражданско-правовые.*

10. Анализ *судебной практики*<sup>4</sup> показывает, что судебная система разделяет налоговые обязательства физического лица как такового и физического лица как ИП и не позволяет их смешивать.

Следовательно, законодательство содержит различные правовые, в том числе налоговые, режимы для физического лица как для ИП и как для гражданина.

**Вывод.** Проведенный анализ позволяет поставить под сомнение правомерность изложенной в вышеуказанных письмах Минфина России позиции в части применения норм ст. 76 НК РФ в отношении счетов физических лиц, которые являются либо ранее являлись индивидуальными предпринимателями, при условии, что такие счета не связаны с осуществлением данными лицами предпринимательской деятельности.

Учитывая, что банки не наделены полномочиями по оценке правомерности принятия налоговым органом Решения и Решение подлежит безусловному исполнению банком, представляется, что ответственность за правомерность приостановления операций по счету в данной ситуации будет лежать на налоговом органе. Однако последствия приостановления операций по счету налогоплательщика, а именно отказ в открытии ИП как физическому лицу счета (№ 40817) или в принятии вклада может привести к привлечению банка к ответственности с возмещением клиенту причиненных убытков. При предоставлении налоговым органам информации о счетах и вкладах своих клиентов и об остатке, операциях по их счетам у банка также возникает риск ответственности за нарушение Закона № 395-1.

К сожалению, в данной ситуации требуется принятие соответствующего решения каждым банком с учетом оценки собственных рисков и готовности отстаивать принятое решение как перед налоговыми органами, так и перед своими клиентами.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2019. — 608 с.

<sup>4</sup> См., например: постановление Арбитражного суда Уральского округа от 29.08.2018 № Ф09-4797/18 по делу № А60-64520/2017.