

Каким образом правильно рассчитать срок исполнения банком запросов налоговых органов? В приказе Федеральной налоговой службы от 30.03.2007 г. № ММ-3-06/178@ сказано, что банки обязаны выдавать справки в течение 5 дней со дня получения запроса. Каких дней – календарных или рабочих? Расчет 5-дневного срока производится со дня, следующего за днем его вручения?

*Начальник отдела документационного обеспечения
московского банка*

Отвечает Храмовская Н.А., ведущий эксперт по управлению документацией компании «ЭОС», член Гильдии Управляющих Документацией и ARMA International:

Долгое время вопрос о том, с учетом рабочих или календарных дней следует вести отсчет установленного 5-дневного срока оставался неурегулированным. Но Федеральный закон № 137-ФЗ от 27.07.2006 г. внес изменения в Налоговый кодекс РФ. Теперь, в силу п. 6 ст. 6.1 НК РФ, сроки исчисляются в рабочих днях (по общему правилу), если в индивидуальном порядке срок не установлен в календарных днях. При этом рабочим днем считается день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим праздничным днем. Течение срока начинается на следующий день после получения банком запроса налогового органа.

В случаях, когда последний день срока приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Рассмотрим в качестве иллюстрации примеры из судебной практики, правда, они касаются не банковской деятельности:

Постановление Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 25.08.2005 г. № Ф04-5661/2005(14234-А81-27):

Налоговая инспекция в ходе проведения камеральной налоговой проверки направила Обществу требование № 11370 от 30.07.2004 г. о предоставлении указанных в нем документов в 5-дневный срок со дня получения данного требования. Данное требование было вручено Обществу 13.08.2004 г. Запрашиваемые в требовании документы в инспекцию представлены 20.08.2004 г. Инспекция вынесла решение о привлечении Общества к ответственности по пункту 1 статьи 126 НК РФ в виде штрафа в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ в общей сумме 3 850 руб.

Во время судебного разбирательства Общество настаивало на том, что 14.08.2004 г., которое шло за датой получения требования налогового органа, было выходным днем, а именно субботой, поэтому пять дней нужно исчислять с понедельника 16.08.2004 г. Но довод инспекции о том, что срок представления документов истек 19.08.2004, а не позднее, как настаивало Общество, был признан судом обоснованным, поскольку, согласно действовавшей тогда редакции статьи 6.1 НК РФ, течение срока начиналось на следующий день после календарной даты.

Если бы данный спор рассматривался сейчас, то суд принял бы в расчет, что 14 и 15 августа 2004 года были выходными днями, и отсчет срока испол-

нения запроса начался бы с понедельника — 16 августа 2004. Крайним сроком представления документов было бы 20 августа.

Судебно-
арбитражная
практика

Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 12.07.2007 г. № А40-74133/06-128-475:

21.04.2006 г. налоговая инспекция направила заявителю требование № 16-18/15167 о предоставлении копий документов. Требование получено заявителем 04.05.2006 г. Следовательно, согласно действовавшим на тот момент правилам, когда срок исполнения требования рассматривался как срок в календарных днях, организация должна была представить в инспекцию 2 322 документа к 10.05.2006 г. (поскольку последний день календарного срока пришелся на 09.05.2006 г. — праздничный нерабочий день, то последним днем для направления или выдачи документов стал ближайший рабочий день — 10.05.2006 г.).

Налогоплательщик представил все 2 322 документа 15.05.2006 г., т.е. с задержкой, и был оштрафован на 116 100 рублей. Однако суд учел, что в указанном периоде имеется один выходной нерабочий день (7 мая) и два праздничных нерабочих дня (8 и 9 мая). При таких обстоятельствах у ОАО «ТНК-Столица» до 10.05.2006 г. оставалось лишь 3 рабочих дня на подготовку такого объема документов по требованию инспекции. Кроме того, организация заранее по телефону предупредила инспекцию, что из-за большого объема запроса сможет предоставить документы только к 15.05.2006 г. Суд пришел к обоснованному выводу об отсутствии вины налогоплательщика в непредставлении документов в срок.

Если бы для расчета срока использовались ныне действующие правила, то при получении требования 4 мая 2006 года (четверг) организация начала бы отсчет срока исполнения требования с 5 мая 2006 года (пятница), не учитывая 7 мая как выходной день и 8 и 9 мая как праздничные дни. Крайним сроком представления документов было бы 12 мая 2006 года.

Необходимо также правильно задокументировать сдачу документов. Если они предоставляются в налоговую инспекцию лично, то на своем экземпляре сопроводительного письма нужно получить отметку налогового органа о получении документов. Если же документы направляются по почте, то их необходимо отправить ценным письмом. Это позволит в случае споров с налоговыми органами доказать факт отправки документов квитанциями отправки ценного письма и описью вложенных документов с отметкой почты.

Отвечает Ларина С.Н., налоговый консультант, юрист:

Для начала отметим, что письменные требования налоговых органов о предоставлении документов следует отличать от других форм запросов ИФНС. В частности, это касается вопросов, когда инспекция запрашивает у банка справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) (п. 2 ст. 86 НК РФ). Форма и порядок направления запросов утверждены приказом ФНС России от 05.12.2006 г. № САЭ-3-06/829@.

В соответствии с п. 2 ст. 86 НК РФ банки представляют сведения в налоговый орган в течение 5 дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Имейте в виду, что требование может быть вручено пред-

Ответы
на вопросы читателей

ставителю банка под расписку или отправлено по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Какой срок считать днем получения запроса налоговой инспекции? Если запрос инспекции был вручен представителю банка лично под расписку, то 5-дневный срок исчисляется со дня, следующего за днем, указанным в расписке (отметке) представителя банка о принятии запроса. Если же запрос был направлен в банк почтой, то исчисление указанного срока начинается со дня, следующего за датой вручения почтового отправления, которая проставляется в уведомлении о вручении. Обратите внимание: даты — требования инспекции, штампы на конверте вашего почтового отделения, а также регистрация входящего документа банком — не имеют значения.

На практике нередки ситуации, когда банк *не может предоставить запрашиваемую информацию в установленные сроки*. Это возможно в нескольких случаях. Во-первых, необходимых документов просто нет в наличии. Например, оригиналы находятся у других государственных органов (МВД, прокуратуры, судов и т.п.) или их нет по объективным основаниям (пожар, затопление). Во-вторых, информация не может быть предоставлена в срок по уважительной причине (болезнь главного бухгалтера, объем требуемых бумаг слишком велик).

В этом случае, согласно п. 5 ст. 93.1 НК РФ, банк обязан в пятидневный срок со дня получения требования сообщить в налоговую инспекцию, что не располагает запрашиваемыми документами либо информацией. В ходатайстве о продлении срока следует указать причину, по которой банк не может выполнить требование ИФНС, а также указать срок, когда эти документы будут представлены. Кроме того, следует перечислить максимум доказательств. Например, если документы были уничтожены пожаром, то к письму следует приложить копию акта, составленного соответствующим органом о происшествии.

Пример

Банк получил запрос от налогового органа с требованием предоставить справку о наличии счета общества ООО «Сигмас» 21 февраля 2008 года. Об этом была сделана соответствующая пометка представителем банка в уведомлении о вручении. Течение 5-дневного срока начинается на следующий день после получения банком запроса налогового органа. Сроки исчисляются в рабочих днях, выходные и праздничные дни выбрасываются. 23 февраля — праздничный нерабочий день (День защитника Отечества). Выходные дни — 24 и 25 февраля 2008 года. Таким образом, отсчет срока для представления документов начинается 22 февраля 2008 года и заканчивается 29 февраля 2008 года.

Если банк не предоставит вовремя запрашиваемые документы, то с него будет взыскан штраф в размере 10 000 рублей (ст. 135.1 НК РФ). Более того, штрафу может быть подвергнуто не только юридическое лицо, но и должностное. Так, согласно ст. 15.6 КоАП РФ, за непредставление в срок либо отказ от представления в ИФНС оформленных в установленном порядке документов или сведений, которые необходимы для осуществления налогового контроля, а также за их искажение или представление в неполном объеме сотрудник банка может быть оштрафован на 300—500 рублей.