ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Р Е Ш Е Н И Е

ГКПИ03-670

Именем Российской Федерации

« 20 августа 20 03 г.

Верховный Суд Российской Федерации в составе

председательствующего –
судьи Верховного Суда РФ Романенкова Н.С.

при секретаре Баенском А.А.

с участием прокурора Масаловой Л.Ф.

Рассмотрел в отрытом судебном заседании гражданское дело по заявлению Филатова А[redacted] А[redacted] о признании недействующим подп.5.1 Приложения № 2 к Инструкции Банка России «О счетах физических лиц-резидентов в банках за пределами Российской Федерации» от 29 августа 2001 г. № 100-И,

у с т а н о в и л :

Филатов А.А. обратился в Верховный Суд Российской Федерации с заявлением о признании незаконным (недействующим) подп.5.1 Приложения

рукции Банка России «О счетах физических лиц-резидентов в банках за пределами Российской Федерации» от 29 августа 2001 г. № 100-И.

Как указывает заявитель, оспариваемые положения нормативного правового акта нарушают гражданские права и не соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

В суде Филатов А.А. поддержал заявленные требования.

Представители заинтересованных лиц: Банка России Тимербаева С.М., Ларина Е.Л., МНС России Брандт Л.А., Минюста России Ахвердиева Л.Р. возражали против удовлетворения заявленных требований и пояснили суду, что оспариваемые положения нормативного правового акта изданы в пределах компетенции Банка России, не противоречат валютному и гражданскому законодательству Российской Федерации и не нарушают законные права и интересы физических лиц-резидентов.

Выслушав объяснения заявителя Филатова А.А., представителей заинтересованных лиц Банка России Тимербаевой С.М., Лариной Е.Л., МНС России Брандт Л.А., Минюста России Ахвердиевой Л.Р., исследовав материалы дела, заслушав заключение прокурора Генеральной прокуратуры РФ Масаловой Л.Ф., полагавшей, что заявление не подлежит удовлетворению, и судебные прения, Верховный Суд Российской Федерации не находит оснований для удовлетворения заявленных требований.

Согласно ст.13 ГК РФ в случаях, предусмотренных законом, нормативный акт, не соответствующий закону или иным правовым актам и нарушающий гражданские права и охраняемые законом интересы гражданина или юридического лица, может быть признан судом недействительным.

Центральный банк Российской Федерации по согласованию с Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 29 августа 2001 г. издал Инструкцию № 100-И «О счетах физических лиц-резидентов в банках за пределами Российской Федерации».

Данный нормативный акт Банка России зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 14 сентября 2001 г. за № 2937.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в статье 7 устанавливает, что Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной

власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Инструкцией № 100-И установлены случаи и условия открытия физическими лицами-резидентами счетов в иностранной валюте в иностранных банках, а также порядок осуществления переводов денежных средств на указанные счета через уполномоченные банки.

В соответствии с требованиями Инструкции резидент направляет Уведомление об открытии (закрытии) каждого Счета в налоговый орган по месту своего жительства не позднее месяца со дня открытия (закрытия) счета, а также дня осуществления перевода денежных средств в иностранной валюте из Российской Федерации для зачисления на Счет.

Форма Уведомления об открытии (закрытии) Счета предусмотрена Приложением № 2 к Инструкции № 100-И.

В подпункте 5.1 Уведомления предусмотрено, что резидент выражает согласие представлять выписки по счету по первому требованию налогового органа.

Как пояснили в суде представители Банка России Тимербаева С.М., Ларина Е.Л., требования подп. 5.1 установлены в целях осуществления валютного контроля за операциями, совершаемыми резидентом по Счету. Счета открываются резидентами для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В соответствии с пунктом 2 статьи 5 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации в случаях и на условиях, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

Обязанность резидентов, осуществляющих валютные операции представлять органам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций, установлена пунктом 2 статьи 13 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». Законодатель не конкретизировал, какие конкретно документы и информацию об осуществлении валютных операций резиденты обязаны представлять органам валютного контроля. Банк России, являясь органом валютного контроля, в пределах своей компетенции посчитал возможным в целях осуществления валютного контроля за валютными операциями резидента установить требование по представлению выписки по счету, являющейся банковским документом.

Доводы заявителя о том, что Налоговый кодекс РФ не предусматривает предоставление выписки по счету налоговым органам не могут служить основанием для удовлетворения заявленных требований, т.к. оспариваемый нормативный акт издан в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

Из объяснений представителя МНС России Брандт Л.А. в суде следует, что физические лица-резиденты обязаны уплачивать налог с процентов, полученных со Счетов, открытых этими лицами в иностранных банках.

Представление налоговому органу выписки по Счету, открытому в иностранном банке, не является разглашением налоговой тайны. Передача выписки по счету налоговому органу создает обязанность для последнего по надлежащему хранению представленного документа и иных сведений о налогоплательщике, составляющих налоговую тайну.

Согласно п.п. 1 п. 3 статьи 208 Налогового кодекса РФ для целей главы 23 «Налог на доходы физических лиц» Кодекса к доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, относятся дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации.

Физические лица – налоговые резиденты Российской Федерации, получающие доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, исчисляют и уплачивают налог, исходя из сумм таких доходов (п.п. 3 п.1 статьи 228 Налогового кодекса РФ).

Отсутствие у физического лица дохода по Счету в иностранном банке учитывается при исчислении и уплате налога. Однако данные отношения Инструкция № 100-И не регулирует, т.к. Банк России в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» установил случаи и условия открытия физическими лицами-резидентами счетов в иностранной валюте в иностранных банках, а также порядок осуществления переводов на указанные Счета, поэтому доводы заявителя о несоответствии оспариваемых положений налоговому законодательству являются несостоятельными.

В силу п.1 статьи 857 Гражданского кодекса РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Оспариваемые положения нормативного акта предусматривают предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, самим физическим лицом-резидентом по Счету в целях осуществления валютного контроля, ус-

тановленного в порядке предусмотренном Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» и не может рассматриваться как нарушение гражданских прав.

Учитывая, что оспариваемые положения нормативного правового акта не противоречат федеральному законодательству, изданы в пределах компетенции Банка России и не нарушают права и свободы граждан, заявление Филатова А.А. не подлежит удовлетворению.

На основании изложенного и руководствуясь ст.ст.194, 195, 198, 253 ГПК РФ, Верховный Суд Российской Федерации

р е ш и л :

заявление Филатова А А о признании недействующим подп.5.1 Приложения № 2 к Инструкции Банка России «О счетах физических лиц-резидентов в банках за пределами Российской Федерации» от 29 августа 2001 г. № 100-И, оставить без удовлетворения.

Решение может быть обжаловано, а прокурором, участвующим в деле, - принесено кассационное представление в Кассационную коллегию Верховного Суда Российской Федерации в течение 10 дней после вынесения судом решения в окончательной форме.

Председательствующий –
судья Верховного Суда
Российской Федерации Н.С.Романенков

ae