

Некоторые налогово-правовые вопросы при добровольной ликвидации кредитной организации*

Прошунин Максим Михайлович,
профессор кафедры финансового права
Российского государственного университета правосудия (РГУП),
профессор кафедры административного и финансового права
Российского университета дружбы народов (РУДН),
доктор юридических наук, профессор
mproshunin@mail.ru

Настоящая статья рассматривает налогово-правовые вопросы добровольной ликвидации кредитной организации в процессе взаимодействия с Федеральной налоговой службой Российской Федерации и Банком России. В статье рассматриваются вопросы совершенствования процедуры проведения налоговых проверок деятельности кредитной организации, находящейся в процессе добровольной ликвидации, а также вопросы возврата излишне уплаченных налоговых сумм. Отдельно рассмотрены вопросы правового статуса кредитной организации и ее сотрудников, выполняющих регуляторные функции, в ходе ее ликвидации. При рассмотрении проблемных вопросов добровольной ликвидации кредитной организации автором предложены пути совершенствования действующего российского финансового законодательства. В статье автор основывается на практическом опыте участия в добровольной ликвидации кредитной организации на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: кредитная организация, добровольная ликвидация кредитной организации, налоговые проверки, архивирование документов, регуляторные роли, ФНС России, Банк России.

Some Tax and Legal Issues in the Voluntary Liquidation of a Credit Institution

Proshunin Maxim M.,
Professor of the Department of Financial Law
of the Russian State University of Justice (RSUJ),
Professor of the Department of Administrative and Financial Law
of the Peoples' Friendship University of Russia (RUDN),
LL.D., Professor

This article reveals tax issues of voluntary liquidation of credit organization in course of interactions with the Federal Tax Service of the Russian Federation and Bank of Russia. The legal issues of the conduct of tax inspections in relation to the credit organisations being liquidated and return of the tax overpayment are considered in this article. Separately the issues of the legal status of the credit organization and its employees carrying out regulatory roles are subjects of this article. The author suggested some ways of developments of the Russian financial legislation covering issues of the voluntary liquidation of credit organisations. In this article the author refers to the real experience of the voluntary liquidation of the credit organization in Russia.

Keywords: credit organization, voluntary liquidation of the credit organization, tax audits, archiving of documents, regulatory roles, Russian Federal Tax Service, Bank of Russia.

* Настоящая статья подготовлена при информационной поддержке справочной правовой системы «КонсультантПлюс».