



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

**Министерство финансов
Российской Федерации**

**Заместителю Министра
финансов**

А.В. Сазанову

109097, г. Москва, ул. Ильинка, 9

от 08.09.2023 № 02-05/930

Уважаемый Алексей Валерьевич!

Ассоциация банков России от имени своих членов - кредитных организаций просит сообщить позицию Минфина России относительно порядка исполнения банками поручений на списание и перечисление суммы задолженности в адрес налогового органа в рамках Единого налогового счета (ЕНС)¹ в случае списания средств, полученных от продажи валюты/драгметаллов, в счет погашения обязательств, имеющих приоритет перед налоговыми платежами.

Согласно абз. 1 п. 8 ст. 46 НК РФ «взыскание задолженности может производиться с рублевых расчетных (текущих) счетов, при недостаточности или отсутствии средств на рублевых счетах - с валютных счетов, а при недостаточности или отсутствии средств на валютных счетах - со счетов в драгоценных металлах налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, если иное не предусмотрено настоящей статьей.»

По мнению кредитных организаций, введение новых форматов взаимодействия в рамках ЕНС обострило проблематику, сложившуюся с 2018 года, когда в НК РФ был совершен переход на зачисление на расчетный (текущий) счет клиентов средств от продажи валюты/драгметаллов во исполнение поручений:

- на продажу иностранной валюты с валютного счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) и зачисление денежных средств от продажи иностранной валюты на его рублевый расчетный (текущий) счет;

- на продажу драгоценных металлов со счета (вклада) в драгоценных металлах налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового

¹ в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

агента) и зачисление денежных средств от продажи драгоценных металлов на его рублевый расчетный (текущий) счет.

Поскольку, как показывает практика, к валютному счету обременений гораздо меньше, чем к рублевым счетам, нередко ситуация, когда при недостаточности денежных средств на расчетном/текущем счете клиента и наличии очереди распоряжений к счету - средства от продажи иностранной валюты/драгметаллов списываются по распоряжениям с более ранней календарной датой/меньшей очередностью², а поручение налогового органа на списание и перечисление, в обеспечение которого направлено соответствующее поручение на продажу валюты/драгметаллов, не исполняется. Соответственно утрачивается целевой характер продажи валюты/драгметаллов по поручению налогового органа, так как денежные средства уходят другим взыскателям.

В условиях новых форматов, которые подразумевают, что в поручении на продажу валюты/драгметаллов (UPV/UPM) отсутствует сумма (указывается в поручении на списание к текущему счету, файл UNO), вышеуказанное не только повышает риски судебных споров с клиентами, особенно находящихся в стадиях оспаривания картотеки с более приоритетной очередностью, но и выявляет недостаточность нормативно-правовой регламентации действий кредитных организаций.

В частности, необходимо разъяснить:

1. Обязан ли банк исполнять поручение на продажу валюты/драгметаллов, если после продажи денежные средства (рубли), перечисленные на расчетный счет, будут списаны в счет погашения картотеки по расчетным документам с более приоритетной очередностью?

2. Если ответ на первый вопрос положительный, то является ли поручение налогового органа на продажу валюты/драгметаллов постоянно действующим, то есть обязан ли банк продолжать³ исполнять поручение, пока с полученных от продажи в соответствии с ним средств будет погашена вся более приоритетная задолженность и затем полностью оплачено инкассовое поручение?

3. Если ответ на второй вопрос положительный, планируется ли закрепить соответствующий подход в НК РФ?

с уважением,



Г.И. Лунтовский

исп. Иценко Н.А.

² в соответствии с требованиями статьи 855 ГК РФ

³ повторно и т.д.