



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

от 20.01.2023 № 02-05/40

на № КЧ-19-8/298@ от 23.12.2022

**Федеральная налоговая служба
(ФНС России)**

**Начальнику Управления
по работе с задолженностью**

Н.В. Шалыгиной

127381, г. Москва,
Неглинная ул., д. 23

Уважаемая Наталья Викторовна!

Ассоциация «Россия» выражает ФНС России благодарность за ранее представленные ответы и материалы, направленные письмом от 23.12.2022 № КЧ-19-8/298@ и просит принять во внимание информацию об ИТ-доработках на стороне кредитных организаций в рамках реализации законодательных изменений, введенных Федеральным законом от 14.07.2022 № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», а также уточнить ряд моментов.

1. На текущий момент банкам критически важно получить финальную версию Регламента взаимодействия участников информационного обмена при обмене отдельными документами налоговых органов и отдельными документами банка, подразделения Банка России в электронной форме в условиях единого налогового счета и Описание форматов.

2. Стоит отметить, что основные доработки внутренних систем банков в связи с введением ЕНС сосредоточены на следующих направлениях:

- а. Ведение очереди неисполненных поручений налоговых органов по физическим лицам с отслеживанием поступления денежных средств на счета физических лиц;

- б. Изменение сумм инкассовых поручений, находящихся в картотеке при получении уведомлений об изменении задолженности от налоговых органов.

3. Кроме того, вышеуказанный объем доработок, а значит, и затрат на реализацию изменений в банковской системе, могут возрасти в том случае, если будут введены частичные приостановления действия поручений на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика и соответственно частичные отмены приостановления действия поручений на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика.

Необходимо понимание, что в добавленных¹ атрибутах суммы, на которую приостанавливается действие поручения, а также суммы отмены постановления - всегда будет указана сумма, равная поручению, то есть сохранится действующий порядок, когда действующее поручение приостанавливается целиком, аналогично отмена приостановления выполняется также целиком на поручение.

4. По итогам обсуждения с банками просим также вернуться к ответу 95, представленному в приложении «ответы на вопросы банков» к письму ФНС России.

С практической точки зрения ситуация, когда документ на перечисление суммы задолженности уже исполнен банком, видится следующим образом:

Инкассовое поручение, сформированное на основании поручения налогового органа с УИД=1234 и РезПоле = 0, суммой=1000р от 1.02.23 было исполнено, поскольку денежных средств на счете клиента было достаточно.

По каким-то причинам после перевода денежных средств в сумме задолженности первоначального поручения с УИД = 1234 банк не получил PNO с УИД=1234 и РезПоле =001 с суммой 0.

Далее банк 2.02.2023 получил PNO с УИД=1234 и РезПоле=001 и суммой = 500р.

¹ Новации в 27-й версии проекта регламента

Если у плательщика достаточно средств, то в соответствии с п. 2.10 Положения 762-П² банк должен исполнить распоряжение получателя средств (налогового органа). Однако если распоряжение уже исполнено, на основании чего и каким образом банк может внести изменения в уже исполненное распоряжение?

В случае если денежных средств на счете недостаточно:

Если в текущий момент у клиента недостаточно средств, документ должен быть помещен в очередь не исполненных распоряжений. Но каким образом банк может ставить в очередь неисполненных распоряжений документ, который был уже исполнен?

Применяя ответ в п.95, даже если первоначального документа в картотеке нет (он либо был исполнен, денежные средства были перечислены в полном объеме на момент перечисления, либо изначально не ставился в картотеку, поскольку денежных средств оказалось достаточно для исполнения документа на указанную сумму) банк 2.02.23³ должен поместить документ в картотеку с датой и временем первоначального поручения от 1.02.23, даже в том случае, если в картотеке уже присутствуют документы с более поздней датой (поскольку сейчас уже 2.02.23).

Если считать, что этот документ ставится в очередь неисполненных распоряжений «задним числом», а оплаченный документ — это его частичная оплата, тогда это противоречит п. 4.5 Положения 762-П, в соответствии с которым частичное исполнение осуществляется платежным ордером (а у нас уже исполнен документ инкассовое поручение). Вид исполненного документа банк никоим образом не может заменить на платежный ордер.

Также при постановке в картотеку инкассового поручения, сформированного 2.02.2023 на основании уведомления об изменении суммы задолженности, на дату 1.02.23 банк получает потенциальную ситуацию:

² Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

³ Аналогичный кейс возможен и в дне исполнения инкассового поручения из картотеки

1.02.23 до получения уведомления об изменении суммы задолженности банк выполнил оплату документов с очередностью 4 и 5, после этого деньги закончились. Далее 2.02.23 поступило уведомление об изменении суммы задолженности банк ставит его в картотеку датой и временем первоначального PNO.

В итоге получается следующая хронология по датам: банк оплатил документы с более поздней очередностью имея неоплаченное поручение от налогового органа. Но фактически на момент оплаты документов с более поздней очередностью уведомления об изменении задолженности еще не было.

Или банк должен приостанавливать исполнение документов с большей очередностью, которые есть в картотеке, пока не получит от ФНС PNO с нулевой суммой после исполнения инкассового поручения? Тогда на основании какой нормативной документации банк должен приостанавливать исполнение документов в картотеке до получения от налоговых органов уведомления об изменении задолженности с нулевой суммой, т.к. согласно п.2.10 Положения 762-П банк должен исполнить распоряжение получателя средств?

с уважением,


Г.И. Лунтовский

Исп.:
Самохина Елена
Ищенко Наталия
razvitie@asros.ru