



МИНФИН РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
(ФНС России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ РУКОВОДИТЕЛЯ
Неглинная, 23, Москва, 127381
Телефон: (495) 913-00-09; Телефакс: (495) 913-00-05;
www.nalog.gov.ru

07.07.2023 КЧ-4-8/8685

№ _____

На № _____

О направлении протокола совещания

Президенту
Ассоциации банков России

Лунтовскому Г.И.

ул. Большая Якиманка, д.23,
г. Москва, 119180

Уважаемый Георгий Иванович!

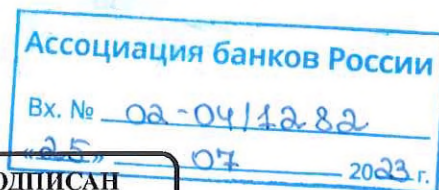
Федеральная налоговая служба по итогам проведенного совместного совещания должностных лиц ФНС России, Банка России, Ассоциации банков России и кредитных организаций 05.07.2023 по вопросу взаимодействия банков и налоговых органов по взысканию задолженности в условиях единого налогового счета посредством системы межведомственного электронного взаимодействия направляет протокол вышеуказанного совещания с приложениями и просит проинформировать о его результатах кредитные организации, являющиеся членами Ассоциации банков России.

Приложение.

С уважением,

Действительный государственный советник
Российской Федерации 2 класса

К.Н.Чекмышев



Вопросы кредитных организаций и ответы на них:

1. В какие сроки планируется реализация функционала размещения документов налоговых органов в Реестре решений о взыскании задолженности и перевода Банков на самостоятельное получение информации из реестра?

В соответствии со статьями 46, 47, 48, 60, 76 НК РФ размещение документов (информации) налогового органа в реестре решений о взыскании задолженности (далее - Реестр решений) признается получением банком таких документов (информации).

При этом, в соответствии с частями 17 и 18 статьи 4 Закона № 263-ФЗ налоговые органы в период с 01.01.2023 по 31.12.2024 (включительно) обязаны информировать банки о размещении документов налогового органа в Реестре решений.

В целях реализации новой системы взаимодействия, ФНС России в период с 01.01.2025 по 31.12.2026 планирует провести пилотный проект с кредитными организациями по внедрению таких механизмов и их апробации.

2. Какие варианты взаимодействия сохранятся до полного перехода на электронное взаимодействие по СМЭВ?

Для обеспечения соблюдения норм закона в части обмена документами, если банк будет не готов (или откажется дорабатывать оперативно свою систему ЭДО) ФНС будет направлять в такие банки документы на бумажном носителе. Такая возможность предусмотрена действующим нормативным актом.

3. Какие мероприятия планируются ФНС для информирования плательщиков о взыскании за счет денежных средств, в том числе информация и сервисы на сайте ФНС России о порядке взыскания, вопросы и ответы, сервис подачи обращений, запись на прием и др.)?

1. На официальном сайте ФНС России в разделе «Задолженность» размещена информация о порядке обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах должника;

2. Актуализирован перечень вопросов / ответов для контакт - центра Службы по телефону «горячей линии»;

3. Запланировано отражение информации о вступившем в силу судебном акте и порядке взыскания задолженности в ЛК ФЛ с одновременным направлением Push - уведомления на телефон должника;

4. На официальном сайте ФНС России 27.06.2022 размещен новый сервис «Оперативная помощь: разблокировка счета и вопросы по ЕНС» (далее - Сервис), с помощью которого в случае несогласия с принятыми мерами в течение 24 часов можно получить необходимую информацию по решению вопроса.

5. Организована отправка должникам по ТКС и в личные кабинеты уведомлений о неисполнении требования и предстоящем взыскании с актуальной суммой сальдо ЕНС с детализацией.

4. Будет ли направлен в банки алгоритм работы с документами типа UPN (решение о приостановлении (отмене приостановления) действия поручения налогового органа).

*Письмом МИ по КН № 9 от 30.06.2023 №09-06-01/05625@ направлено в банки для сведения и использования в работе **актуализированное** Описание взаимодействия налоговых органов с банками при взыскании задолженности в условиях единого налогового счета с примерами, в том числе примеры с документами типа UPN (решением о приостановления (возобновления) действия поручения налогового органа) (пункт 2.6).*

При наличии замечаний и предложений по Описанию обратную связь можно отправить по контактам, указанным в нем.

5. Требуется решение ФНС России по порядку прекращения исполнения поручений по факту смерти налогоплательщика. Мнение банка: от налогового органа требуется направление поручения на сумму 0 по факту снятия налогоплательщика с налогового учета.

По мнению ФНС России в случае смерти налогоплательщика уточнение поручений не требуется.

6. Сроки тестирования и запуска в промышленную эксплуатацию решений о приостановлении действий поручений на списание по ФЛ.

С учетом сроков, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ, направление таких документов в промышленных объемах будет возможно, начиная с середины августа 2023 года.

7. Будет ли предоставляться кредитным организациям информация о сальдо на едином налоговом счете клиента, находящегося на обслуживании в кредитной организации?

Проведена доработка БАНКИНФОРМ, в части отражения информации о размере отрицательного сальдо ЕНС на момент формирования ответа на запрос банка для кодов основания приостановления операций по счетам и переводов электронных денежных средств в банке «1» и «3», указанных в Порядке информирования банков о приостановлении (об отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика - организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в пункте 11 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации, (Приказ ФНС России от 20.03.2015 № ММВ-7-8/117@, в редакции приказа ФНС России от 02.12.2022 № ЕД-7-8/1149@).

8. При подключении банка к каналу СМЭВ могут ли поступать от ФНС России инкассовые поручения по каналу ГУ ЦБ при условии, что ранее банк получал только бумажные инкассовые и по каналу ГУ ЦБ не работал? Или Банк будет получать ТОЛЬКО по каналу СМЭВ электронные сообщения от ФНС с инкассовыми документами?

При подключении банка к каналу СМЭВ банк будет получать документы взыскания посредством СМЭВ.

Документы, принятые в соответствии со статьей 46 НК РФ, могут направляться в соответствующий банк на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или вручаются налоговым органом под расписку представителю банка по формам, утвержденным Федеральной налоговой службой, при невозможности их направления в банк в электронной форме по причине наличия технических ограничений использования СМЭВ. (пункт 3 приказа ФНС России от 30.11.2022 № ЕД-7-8/1137@ «Об утверждении Порядка информирования банков в соответствии с частями 17 и 18 статьи 4 Федерального закона от 14.07.2022 № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»») (зарегистрирован Минюстом России 30.12.2022, регистрационный № 71929).

При этом, отмена документов, сформированных налоговым органом до 01.01.2023, осуществляется путем направления документов об их отмене (отзыве) в банк в соответствии с Положением Банка России 440-П, при размещении в Реестре документов налоговых органов в порядке статей 46, 76 НК РФ после 01.01.2023.

9. Порядком ФНС определено, что ПНО с отрицательным сальдо должны направляться в банки в 9.00 и 15.00 МСК. В настоящее время фиксируется отличие во времени (например, 21.06.2023 файлы поступали в банк в период с 01:56 по 19:11 МСК).

В целях оптимизации работы механизмов обмена актуальными данными ФНС тестируются разные режимы работы. Для обеспечения поступления в банк актуальной информации на начало операционного дня в зависимости от часового пояса планируется внесение изменений в график обмена.

10. Как на стороне ФНС России организован порядок отмены решений о приостановлении операций, направленных в Банк до 01.01.2023 по каналу 440-П, с учетом поступления уведомлений о сумме сальдо ЕНС по каналу СМЭВ?

В соответствии с положениями 263-ФЗ отмена документов, сформированных налоговым органом до 01.01.2023, осуществляется путем направления документов об их отмене (отзыве) в банк в соответствии с Положением Банка России 440-П, при размещении в Реестре документов налоговых органов в порядке статей 46, 76 НК РФ после 01.01.2023 (СМЭВ).

11. Подскажите пожалуйста - в UPD какие реквизиты будут в качестве реквизитов счета получателя? Самого клиента в нашем же Банке? Его в другом Банке? Налогового органа?

Пунктом 8 статьи 46 НК РФ предусмотрено, что не производится взыскание задолженности с депозитного счета (вклада в драгоценных металлах) налогоплательщика (налогового агента), если не истек срок действия депозитного договора (договора банковского вклада в драгоценных металлах).

При наличии депозитного договора налоговый орган вправе дать банку поручение на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет

налогоплательщика (налогового агента) посредством его размещения в реестре решений о взыскании задолженности, если к этому времени не будет исполнено банком размещенное в реестре решений о взыскании задолженности поручение налогового органа на перечисление суммы задолженности.

Таким образом, по истечении срока действия депозитного договора, во исполнение поручения налогового органа, банк перечисляет денежные средства с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика (налогового агента) (в пределах суммы не исполненного к этому времени поручения налогового органа на перечисление налога, в этом банке) и исполняет поручение налогового органа на перечисление сумм налога, в порядке очередности, установленной ГК РФ.

12. Когда мы получим методичку?

Ответ на вопрос 4.

13. В какое время операционного дня правильно подавать справку об остатках по счетам при обработке приостановления, изменения сальдо?

Письмом МИ по КН № 9 от 23.12.2022 № 09-06-01/15050@ доведена до кредитных организаций информация о порядке представления сведений о остатках.

14. К счету клиента предъявлена «блокада» квоты. Денег на счете нет, клиент закрывает счет. «Блокада» не отменяется. Информация о состоянии ЕНС будет поступать по каналу СМЭВ регулярно?

Закрытие банком счета налогоплательщика, при наличии приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке, принятого в порядке статьи 76 НК РФ, в обеспечение исполнения решения о взыскании не является основанием для отмены приостановления операций.

Кроме того, в случае приостановления операций по счету налогоплательщика при наличии остатка денежных средств на указанном счете банк не вправе выдавать клиенту либо перечислять по его указанию на другой счет остаток денежных средств на счете и, соответственно, не вправе закрыть указанный счет клиента.

15. Если по счету срочного вклада (депозита) предусмотрены расходные операции, то нужно ли ждать даты окончания вклада или депозита, чтобы списать денежные средства?

Пунктом 8 статьи 46 НК РФ предусмотрено, что не производится взыскание задолженности с депозитного счета (вклада в драгоценных металлах) налогоплательщика (налогового агента), если не истек срок действия депозитного договора (договора банковского вклада в драгоценных металлах).

16. Подскажите, пожалуйста, мы правильно понимаем, что по счетам ФЛ не предусмотрены приостановления?

Приостановление расходных операций в целях обеспечения исполнения решения о взыскании задолженности (в том числе задолженности, возникшей в результате предпринимательской деятельности), осуществляемое в соответствии со статьей 76 НК РФ, не производится в отношении текущих счетов физических лиц, открытых не для ведения предпринимательской деятельности.

17. С учетом проекта закона по внесению изменений в статью 48 НК РФ, правильно понимаем, что при исполнении поручений налогового органа требуется сохранять социальные средства и минимальный прожиточный минимум?

Для исполнения поручений налогового органа, предъявленных к счетам физических лиц, положениями НК РФ не предусмотрено применение ограничений в части сохранения прожиточного минимума и иммунитета на определенные виды дохода, установленные статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

При этом, по мнению налоговой службы, соблюдение банком ограничений в части сохранения прожиточного минимума и иммунитета на определенные виды дохода при исполнении поручений налогового органа не противоречит действующему законодательству.

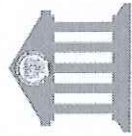
18. В банке имеются старые «блокады» по 440-П, поступают «блокады» по СМЭВ, а отмена по 440-П - нет. Что следует предпринимать банку?

В случае если при размещении в реестре решений о взыскании задолженности документов налоговых органов в порядке статей 46, 76 НК РФ после 01.01.2023, отмена документов, сформированных налоговым органом до 01.01.2023, налоговым органом не осуществлена, налогоплательщик (его законный или уполномоченный представитель) вправе обратиться в налоговый орган, принявший вышеуказанные документы, для сверки соответствующей информации, и проведения мероприятия по их актуализации.

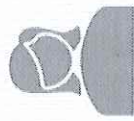
Кроме этого, взаимодействие по СМЭВ между налоговыми органами и банками происходит пока только в целях исполнения взыскания (по поручениям налоговых органов о перечислении денежных средств и по приостановлениям по счетам для взыскания), по остальным основаниям приостановления операций по счетам (за непредставление отчетности, квитанции и т.д.) взаимодействие осуществляется в соответствии с Положением Банка России 440-П.



Ответственное лицо по вопросам организации тестирования



Межрегиональная инспекция ФНС России по управлению долгом



Заместитель начальника отдела контроля исполнения обязанностей кредитными организациями

Клачкова Елена Афиногеновна



8 (499) 673-90-01 ВТС 4783



e.klachkova.r9967@tax.gov.ru

