



Взаимодействие налоговых органов с банками при взыскании задолженности в условиях Единого налогового счета (ЕНС).

Версия 1.00

Содержание

	Стр.
1. Общие положения.	3
2. Новая модель взаимодействия с банками. Что меняется?	5
2.1. Реестр решений о взыскании задолженности. Как работает с банками?	7
2.2. Какие документы и сведения размещаются в Реестре решений о взыскании задолженности?	9
2.3. Поручения налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности со счетов ЮЛ и ИП в соответствии со статьей 46 Налогового кодекса Российской Федерации.	11
2.4. Приостановление операций по счетам в банках в соответствии с пунктом 2 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации по ЮЛ и ИП.	17
2.5. Поручения налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности со счетов ФЛ в соответствии со статьей 46 Налогового кодекса Российской Федерации на основании вступившего в законную силу судебного акта.	20
3. Работа в переходный период.	24
4. Направление в налоговый орган электронных документов, сформированных банками.	26
5. Основные аспекты взаимодействия банков и налоговых органов по взысканию задолженности в условиях единого налогового счета посредством системы межведомственного электронного взаимодействия.	28
Список законодательных актов	30

1. Общие положения.

С 01.01.2023 вступает в силу Федеральный закон от 14.07.2022 № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 263-ФЗ), в соответствии с которым реализуется Единый налоговый счет налогоплательщика (далее – ЕНС).

Состояние расчетов налогоплательщика определяется на основании сальдо расчетов ЕНС, которое может быть положительным (фактически переплата), нулевым или отрицательным (фактически задолженность).

Сальдо ЕНС формируется как разница между общей суммой налогов, авансовых платежей, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, которую обязан уплатить налогоплательщик (с учетом суммы налога, подлежащей возврату в бюджетную систему Российской Федерации) и перечисленными в качестве единого налогового платежа (далее – ЕНП) денежными средствами. Если сумма ЕНП менее суммы совокупной обязанности налогоплательщика, то формируется отрицательное сальдо ЕНС.

Исполнение обязанности, числящейся на ЕНС, с 01.01.2023 осуществляется с использованием ЕНП.

Взыскание задолженности налоговыми органами осуществляется в случае формирования у налогоплательщика отрицательного сальдо ЕНС.

Новый порядок учета обязанности налогоплательщика с использованием ЕНС позволит реализовать новые механизмы взаимодействия и обмена информацией между налоговыми органами и банками для получения новых сервисных возможностей налогоплательщикам – клиентам банков.

ЕНС применяется с 01.01.2023 (263-ФЗ от 14.07.2022)

- **Изменяется порядок** направления документов взыскания в банк (СМЭВ)
- **Учет документов** взыскания ведется в реестре решений о взыскании задолженности
- **Сумма долга** динамично изменяется в поручениях налогового органа (вместо новых документов на каждый новый долг)
- **Поручения налогового органа** на всю сумму задолженности (без разбивки на виды платежей)
- **Одна очередность** взыскания (за исключением должников-банкротов)
- **Взыскание задолженности с ФЛ** на основании полученного судебного акта посредством направления в банк поручения налогового органа
- **Открытие счета** при наличии решения о приостановлении операций
- **1 день** на снятие ареста банковского счета

Рис. 1 Основные новеллы 263-ФЗ при взаимодействии налоговых органов и банков.

Учет всех документов, реализуемых в рамках Федерального закона № 263-ФЗ и направляемых налоговыми органами для исполнения в банки при взыскании задолженности, осуществляется в Реестре решений о взыскании задолженности (далее – Реестр).

В соответствии с пунктами 17 и 18 статьи 4 Федерального закона № 263-ФЗ налоговые органы осуществляют информирование банков¹ о размещении в Реестре соответствующих документов и сведений, подлежащих исполнению и учету банками.

Для повышения скорости и качества обмена информацией налоговыми органами реализуется новая модель обмена данными с банками с использованием возможностей системы межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ).

В целях осуществления документооборота между налоговыми органами и кредитными организациями в продуктивной среде СМЭВ зарегистрировано два вида сведений, обеспечивающих передачу информации по принципу «точка в точку».

ВАЖНО!!! Во избежание негативных последствий в виде привлечения к ответственности в порядке главы 18 НК РФ кредитным организациям необходимо подключиться к соответствующим видам сведений в СМЭВ.

¹ Общие правила информирования банков, в которых открыты счета налогоплательщиков, ФНС России и ее территориальными органами о размещении в реестре решений о взыскании задолженности документов и сведений, предусмотренных статьями 46, 76 НК РФ определены Порядком информирования банков в соответствии с пунктами 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» (направлен на регистрацию в Минюст России).

2. Новая модель взаимодействия с банками. Что меняется?

Положениями Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) в редакции Федерального закона № 263-ФЗ предусмотрено изменение порядка направления, исполнения и учета банками документов налоговых органов для принудительного взыскания числящегося долга.

При неисполнении налогоплательщиками требований об уплате в установленные сроки налоговым органом формируются решения о взыскании задолженности за счет денежных средств (далее – решение о взыскании) в соответствии со статьей 46 НК РФ в размере отрицательного сальдо ЕНС, которые размещаются в Реестре.

На основании решения о взыскании налоговым органом формируются и размещаются в Реестре поручения налогового органа на перечисление денежных средств (далее – поручение налогового органа) в размере актуального отрицательного сальдо ЕНС с указанием кода бюджетной классификации, присвоенного ЕНП.

В случае изменения суммы совокупной задолженности после вынесения решения о взыскании, налоговым органом формируется и отражается в Реестре уточнение к первоначальному поручению налогового органа на актуальную сумму отрицательного сальдо, а при формировании положительного или нулевого сальдо ЕНС указывается «0».

В соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) в условиях ЕНС очередность списания в поручениях налогового органа – третья (кроме банкротов).

В отношении должников, находящихся в процедурах банкротства, очередность списания в поручениях налогового органа, соответствует очередности, установленной статьей 134 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

С 01.01.2023 изменяется порядок принудительного исполнения судебных решений о взыскании задолженности физических лиц за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика.

На основании такого судебного решения налоговый орган вправе сформировать и разместить в Реестре к решению о взыскании, после получения судебного приказа, поручение налогового органа о перечислении денежных средств с текущих счетов физических лиц. Сумма задолженности, подлежащая перечислению банком по такому поручению соответствует судебному акту.

Важно!!! При взыскании задолженности с физических лиц, основанием для формирования поручения налогового органа является судебный акт (исполнительный документ), который не подлежит направлению в банк в порядке, предусмотренном статьей 8 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

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» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ).

В целях обеспечения решения о взыскании может быть применено в порядке и на условиях, которые установлены статьей 76 НК РФ, приостановление операций по счетам налогоплательщика посредством размещения в Реестре и информирования банка о приостановлении операций по счетам (далее – уведомление о приостановлении).

Обращаем внимание, что, начиная с 01.01.2023, банки в соответствии с положениями пункта 12 статьи 76 НК РФ вправе при наличии действующего приостановления операций по счетам открыть налогоплательщику новый счет. При этом прекращаются все расходные операции по такому счету с момента открытия счета до прекращения действия приостановления.

Основанием для установления ограничения по вновь открытому счету, вкладу, депозиту и (или) переводу электронных денежных средств является информация о действующих приостановлениях операций по счетам, размещенная в Системе информирования банков «БАНКИНФОРМ»² (далее – БАНКИНФОРМ).

Нарушение кредитными организациями обязанностей, установленных НК РФ, влечет за собой ответственность, предусмотренную главой 18 НК РФ, привлечение должностных лиц кредитных организаций к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, обращение налогового органа в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

² Информация о действующем приостановлении операций, представляется в соответствии с Порядком 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 НК РФ, утвержденным приказом ФНС России от 20.03.2015 № ММВ-7-8/117@.

2.1. Реестр решений о взыскании задолженности. Как работает с банками?

В соответствии со статьями 46, 47, 48, 76 НК РФ разработан Порядок ведения Реестра решений о взыскании задолженности и размещения в указанном реестре документов, предусмотренных пунктом 3 статьи 46 НК РФ (далее – Порядок ведения реестра) и размещения в Реестре документов, используемых налоговыми органами при применении обеспечительных мер и взыскании отрицательного сальдо ЕНС налогоплательщика.

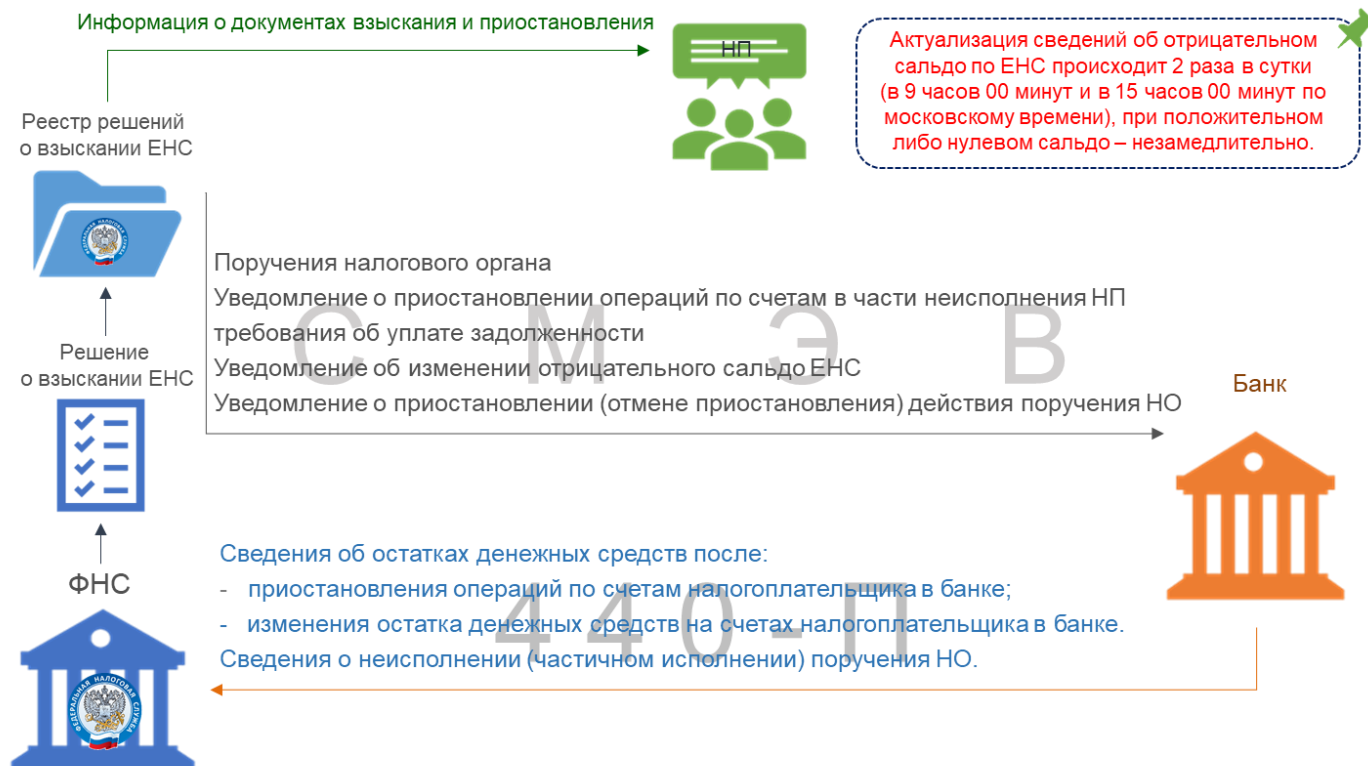


Рис. 2. Взаимодействие с банками в условиях ЕНС при взыскании налоговой задолженности.

В Реестре размещается информация об изменении суммы задолженности, подлежащей перечислению, в том числе и в случае формирования положительного либо нулевого сальдо, и производится информирование банков в соответствии с Порядком информирования банков о размещении в Реестре такой информации (документов).

Порядок направления и обработки документов, информация о которых передается с использованием СМЭВ, определяется Регламентом взаимодействия участников информационного обмена при обмене отдельными документами налоговых органов и отдельными документами банка в электронной форме в условиях ЕНС.

ВАЖНО!!! Ознакомиться с актуальной версией Регламента взаимодействия участников информационного обмена при обмене отдельными документами налоговых органов и отдельными документами банка в электронной форме в условиях ЕНС, а также задать вопросы по его реализации возможно на форуме разработчика программного обеспечения налоговых органов АО «ГНИВЦ».



Актуализация сведений об отрицательном сальдо по единому налоговому счету в Реестре производится 2 раза в сутки (в 9 часов 00 минут и в 15 часов 00 минут по московскому времени), а также при формировании положительного или нулевого сальдо - незамедлительно.

Размещение поручений налогового органа и (или) уведомления об изменении суммы задолженности, подлежащей перечислению по поручению налогового органа, производится в Реестре и признается направлением соответствующего поручения/уведомления в банк.

Уведомление об изменении суммы задолженности, подлежащей перечислению по поручению налогового органа, размещается в Реестре при каждом изменении суммы задолженности, в том числе и в случае формирования положительного либо нулевого сальдо.

Размещение уведомлений о сумме отрицательного сальдо, в отношении которой действует приостановление операций, и его изменении производится в Реестре и признается направлением соответствующего уведомления в банк, в котором открыт такой счет.

Банки осуществляют получение сообщений, содержащих первичные для исполнения документы налоговых органов – по рабочим дням с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут (в пятницу до 16 часов 00 минут) по местному времени.

Период времени направления банками в налоговый орган запросов о сумме отрицательного сальдо по единому налоговому счету в Реестре - ежедневно с 0 часов 00 минут до 24 часов 00 минут по местному времени.

2.2. Какие документы и сведения размещаются в Реестре решений о взыскании задолженности?

В Реестре в соответствии со статьями 46, 47, 48, 76 НК РФ подлежат размещению следующие документы и сведения:

- Решение о взыскании задолженности за счет денежных средств (драгоценных металлов) на счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, банка, иного лица) в банках, а также электронных денежных средств;

- Поручения налогового органа:

- на списание и перечисление суммы задолженности со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации;

- на перевод электронных денежных средств налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации;

- на продажу иностранной валюты с валютного счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) и перечисление денежных средств от продажи иностранной валюты;

- на продажу драгоценных металлов со счета (вклада) в драгоценных металлах налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) и перечисление денежных средств от продажи драгоценных металлов;

- на перечисление с депозитного счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) по истечению срока действия депозитного договора (договора банковского вклада в драгоценных металлах);

- Уведомления о приостановлении операций по счетам налогоплательщика;

- Уведомления об изменении отрицательного сальдо, в отношении которого действует приостановление операций, в том числе и в случае формирования положительного либо нулевого сальдо;

- Уведомления о приостановлении (отмене приостановления) действия поручений на списание и перечисление задолженности со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента), а также на перевод электронных денежных средств налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации;

Федерации (далее – уведомление о приостановлении (отмене приостановления) действия поручений налогового органа);

- Постановление о взыскании задолженности за счет имущества налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, банка, иного лица);

- Информация о вступившем в законную силу судебном акте по административным делам о вынесении судебного приказа;

- Заявление о возбуждении исполнительного производства.

2.3. Поручения налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности со счетов ЮЛ и ИП в соответствии со статьей 46 НК РФ.

После истечения срока исполнения требования об уплате задолженности, направленного в отношении налогоплательщика – юридического лица и индивидуального предпринимателя, в случае отсутствия погашения задолженности, выносится решение о взыскании, формируется поручение налогового органа и уведомление о приостановлении на сумму отрицательного сальдо по ЕНС. Сформированные документы размещаются в Реестре и данная информация направляется в банк для исполнения.

ВАЖНО!!! С 01.01.2023 поручения налоговых органов на списание и перечисление суммы задолженности со счетов налогоплательщиков будут содержать реквизиты ЕДИНОВОГО НАЛОГОВОГО ПЛАТЕЖА, принадлежность которого подлежит определению в соответствии с правилами, установленными статьей 45 НК РФ.

Форма по КНД 1160103
УИД 18206500220002280817

Поручение № 510
на списание и перечисление суммы задолженности со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации

«21» февраля 2023 г.

Сумма прописью: Сто тысяч рублей 00 копеек 04

ИНН 2345678910 КПП 234501001 Сумма: 100 000-00

Общество с ограниченной ответственностью «Ромашка»

Платательщик: БАНК ВТБ (ПАО) г. Москва

Банк плательщика: ОТДЕЛЕНИЕ ТУЛА БАНКА РОССИИ/УФК по Тульской области, г. Тула

Банк получателя: ИИН 7727406020 КПП 770801001

Управление Федерального казначейства по Тульской области (Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по управлению долгом)

Вкл. оп. 06 Очер. плат. 3

Наз. пл. 0

Подпись: _____

Отметка банка получателя

М.П. _____

№ ч. плат. ордера Дата плат. ордера Сумма частичного платежа Сумма остатка платежа Подпись Дата помещения в картотеку

Отметка банка плательщика

Настоящее Поручение получить (заполняется в случае вручения настоящего Поручения лично под расписку)

(фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного работника банка)

(подпись)

(М.П.)

При направлении уточнения к поручению НО дата и номер не меняются

Отрицательное сальдо ЕНС увеличилось, в поручении меняется только сумма

Очередность в поручениях НО – третья, за исключением банкротств

При каждом направлении уточнения к поручению НО меняется значение резервного поля 23 в зависимости от количества изменений отрицательного сальдо ЕНС

Форма по КНД 1160103
УИД 18206500220002280817

Поручение № 510
на списание и перечисление суммы задолженности со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации

«21» февраля 2023 г.

Сумма прописью: Двести тысяч рублей 00 копеек

ИНН 2345678910 КПП 234501001 Сумма: 200 000-00

Общество с ограниченной ответственностью «Ромашка»

Платательщик: БАНК ВТБ (ПАО) г. Москва

Банк плательщика: ОТДЕЛЕНИЕ ТУЛА БАНКА РОССИИ/УФК по Тульской области, г. Тула

Банк получателя: ИИН 7727406020 КПП 770801001

Управление Федерального казначейства по Тульской области (Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по управлению долгом)

Вкл. оп. 06 Очер. плат. 3

Наз. пл. 1

Подпись: _____

Отметка банка получателя

М.П. _____

№ ч. плат. ордера Дата плат. ордера Сумма частичного платежа Сумма остатка платежа Подпись Дата помещения в картотеку

Отметка банка плательщика

Настоящее Поручение получить (заполняется в случае вручения настоящего Поручения лично под расписку)

(фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного работника банка)

(подпись)

(М.П.)

Рис. 3. Поручение налогового органа³.

³ Фактически реквизиты получателя с 01.01.2023 могут измениться

Пример № 1. ООО «Ромашка» в срок, установленный в требовании об уплате (17.02.2023), не исполнены обязательства по уплате НДС на сумму 100 000 руб. Сформировалось отрицательное сальдо ЕНС в размере -100 000.

Налоговым органом 21.02.2023 принято и размещено в Реестре решение о взыскании № 370. На основании решения о взыскании сформированы, размещены:

- поручение налогового органа № 510;
- уведомление о приостановлении № 777 на сумму 100 000 руб.

Данная информация направлена в Банк для исполнения.

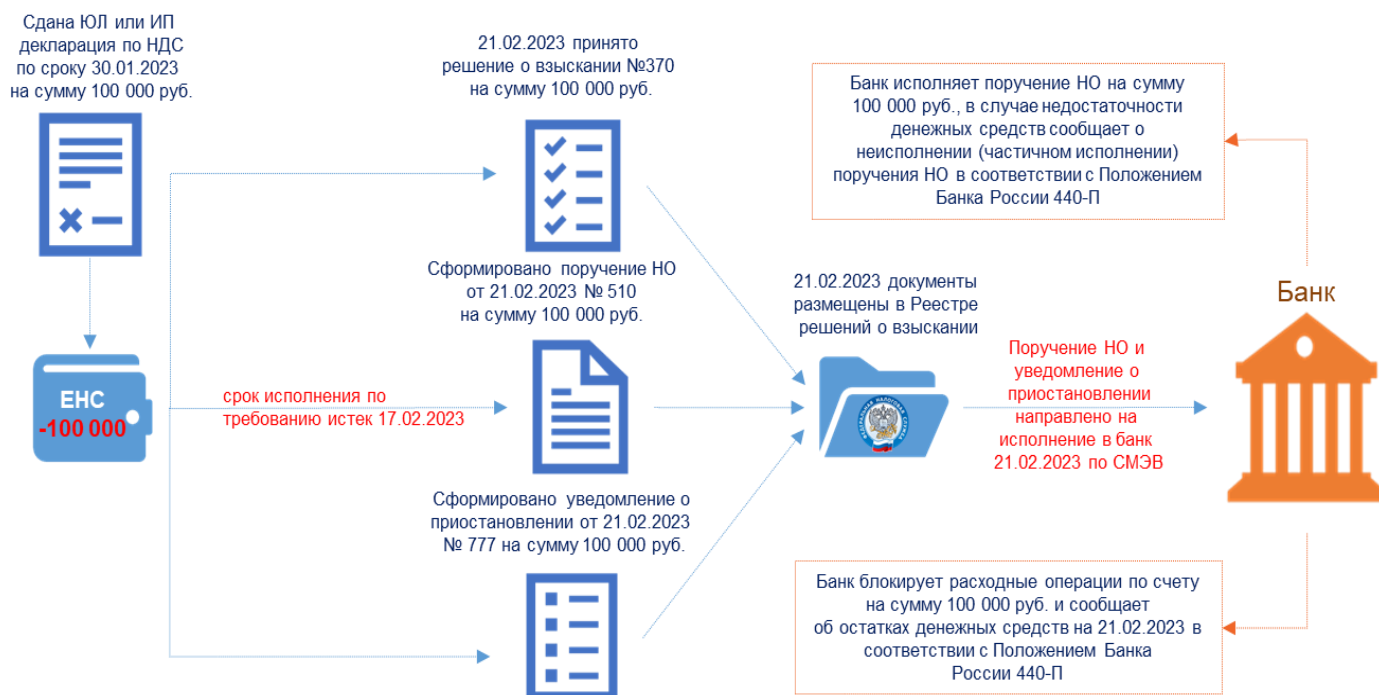


Рис. 4. Схема документооборота к Примеру № 1.

В случае размещения в Реестре сведений об увеличении отрицательного сальдо по ЕНС налогоплательщика производится уточнение суммы по поручению налогового органа в порядке статьи 46 НК РФ, и информация о новом поручении налогового органа со всеми реквизитами первоначального поручения налогового органа с увеличением суммы отрицательного сальдо, подлежащей перечислению, направляется в банк (исполнение банком должно осуществляться в размере суммы по последнему поручению налогового органа).

Важно!!! Если поручение налогового органа не исполнено по причине отсутствия (недостаточности) денежных средств на счете налогоплательщика, при формировании уточненного поручения налогового органа (при изменении отрицательного сальдо ЕНС) номер и дата не изменятся (изменится только сумма, подлежащая перечислению). Календарная очередность исполнения поручения налогового органа изменению не подлежит.

Пример № 2. В отношении ООО «Ромашка» 21.02.2023 были приняты меры принудительного взыскания в соответствии со статьей 46 НК РФ. В Банке в картотеке неисполненных документов имеется непогашенное поручение налогового органа от 21.02.2023 № 510 на сумму 100 000 руб. Кроме того, по ООО «Ромашка» наступил новый срок уплаты НДС (28.02.2023) на сумму 100 000 руб. Сформировалось отрицательное сальдо ЕНС в размере -200 000.

Налоговым органом 01.03.2023 сформировано, размещено в Реестре новое поручение налогового органа с датой и номером первоначального поручения с указанием в поле «7» суммы «200 000» и в резервном поле «23» значения «1».

Данная информация направлена в Банк для исполнения.



Рис. 5. Схема документооборота к Примеру № 2.

В случае размещения в Реестре сведений об уменьшении отрицательного сальдо по ЕНС налогоплательщика информация о новом поручении налогового органа со всеми реквизитами первоначального поручения налогового органа с уменьшением суммы отрицательного сальдо, подлежащей перечислению, направляется в банк (исполнение банком должно осуществляться в размере суммы по последнему поручению налогового органа).

Пример № 3. В отношении ООО «Ромашка» 28.02.2023 было размещено в Реестре поручение налогового органа от 21.02.2023 № 510 на сумму 200 000 руб. ООО «Ромашка» 30.03.2023 погасило задолженность в сумме 50 000 руб. Сформировалось отрицательное сальдо ЕНС в размере -150 000.

Налоговым органом 30.03.2023 сформировано, размещено в Реестре новое поручение налогового органа с датой и номером первоначального поручения с указанием в поле «7» суммы «150 000» и в резервном поле «23» значения «2».

Данная информация направлена в Банк для исполнения.



Рис. 6. Схема документооборота к Примеру № 3.

В соответствии с пунктом 7 статьи 46 НК РФ поручение налогового органа прекращает действие с момента формирования положительного либо нулевого сальдо ЕНС налогоплательщика.

Таким образом, в случае изменения суммы сальдо на «0» - информация о направлении нового поручения со всеми реквизитами первоначального поручения налогового органа на сумму 0.

Пример № 4. В отношении ООО «Ромашка» 30.03.2023 было размещено в Реестре поручение налогового органа от 21.02.2023 № 510 на сумму 150 000 руб. НП 03.04.2023 полностью оплатил задолженность. Сформировалось нулевое сальдо ЕНС.

Налоговым органом 03.04.2023 сформировано, размещено в Реестре новое поручение налогового органа с датой и номером первоначального поручения с указанием в поле «7» суммы «0» и в резервном поле «23» значения «3».

Данная информация направлена в Банк для исполнения.

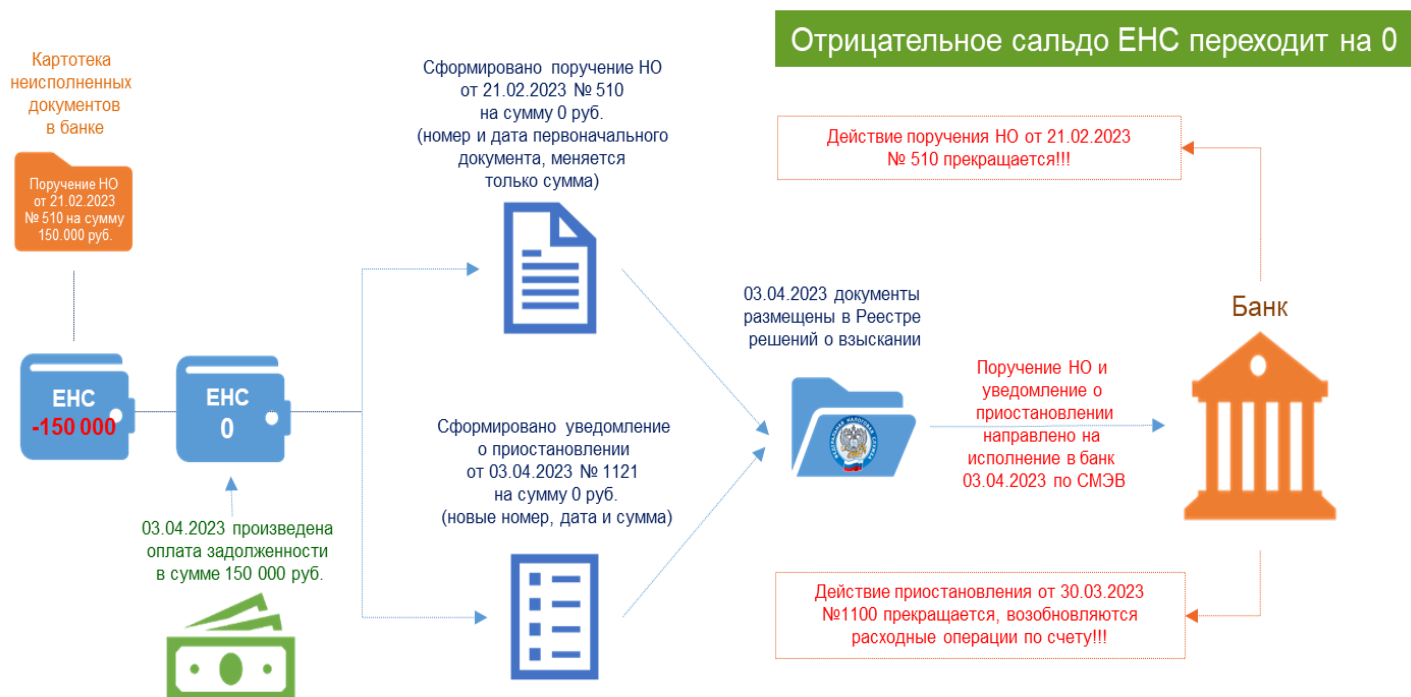


Рис. 7. Схема документооборота к Примеру № 4

Изменение суммы задолженности в поручении налогового органа не влечет изменений очередности платежей, установленной ГК РФ.

При размещении в Реестре поручения налогового органа в случае изменения суммы отрицательного сальдо ЕНС и получении соответствующей информации, Банку необходимо изменить сумму задолженности в ранее размещенном документе с сохранением его очередности.

В соответствии с ГК РФ в условиях ЕНС очередность списания в поручениях налогового органа - третья, за исключением поручений налогового органа, направленных на счета налогоплательщиков-банкротов, в поле «24» которых должны быть указаны назначение платежа и информация об отнесении платежа к текущему в соответствии с требованиями Постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 «О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства» (далее – Постановление Пленума

ВАС РФ № 36), и указания очередности в поле «21» поручения налогового органа в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

Форма по КНД 1160103
УИД 18206500220002280817

Поступ. в банк плат. Списание со сч. плат.

Поручение № 2
на списание и перечисление суммы задолженности со счетов налогоплательщика
(плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в бюджетную
систему Российской Федерации

« 21 » февраль 20 23 г. Вид платежа 04

Сумма прописью Сто тысяч рублей 00 копеек

ИНН 0123456789	КПП 012345678	Сумма	100 000-00
Общество с ограниченной ответственностью «Василек»		Сч. №	40702810181075200022
Платательщик		БИК	044525187
БАНК ВТБ (ПАО) г. Москва		Сч. №	30101810700000000187
Банк плательщика		БИК	017003983
ОТДЕЛЕНИЕ ТУЛА БАНКА РОССИИ/УФК по Тульской области, г. Тула		Сч. №	40102810445370000059
Банк получателя		Сч. №	03100643000000018500
ИНН 7727406020	КПП 770801001	Сч. №	
Управление Федерального казначейства по Тульской области (Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по управлению долгом)		Вид оп.	06
		Наз. пл.	Очер. плат.
		Код	Рез. поле
			5
Получатель		0	
18201061201010000510		0	
Назначение платежа		0	
Решение о взыскании по ст.46 НК РФ от 21.02.2023 № 2. Тек. платежи по налогам за искл. НДФЛ и страх.вз. за 04 кв. 2022		0	
Подпись		Отметки банка получателя	
М.П.			
№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа
			Сумма остатка платежа
			Подпись
			Дата помещения в картотеку
			Отметки банка плательщика
Настоящее Поручение получил (заполняется в случае вручения настоящего Поручения лично под расписку)			
(фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного работника банка)			
(полное наименование банка)			
(подпись)		(дата)	

Указание очередности в соответствии с требованиями Федерального закона №127-ФЗ

Отнесение платежа к текущему в соответствии с требованиями Постановления Пленума ВАС РФ № 36

Рис. 8. Поручение налогового органа по организации – банкроту⁴.

При поступлении от судебного пристава-исполнителя постановления о наложении ареста и (или) постановления об обращении взыскания на денежные средства (электронные денежные средства) налогоплательщика, находящиеся в банке, действие поручения налогового органа, размещенного в Реестре, приостанавливается путем направления уведомления о приостановлении (отмене приостановления) действия поручений налогового органа до исполнения указанного постановления в полном объеме или его отмены.

⁴ Фактически реквизиты получателя с 01.01.2023 могут измениться

2.4 Приостановление операций по счетам в банках в соответствии с пунктом 2 статьи 76 НК РФ по ЮЛ и ИП.

Взыскание задолженности в случае неисполнения требования об уплате производится по решению налогового органа посредством размещения в Реестре решения о взыскании, соответствующих поручений налогового органа в размере, не превышающем отрицательное сальдо ЕНС, с указанием информации о счетах, по которым подлежат приостановлению операции в соответствии с пунктом 2 статьи 76 НК РФ.

Уведомление об изменении отрицательного сальдо в порядке статьи 76 НК РФ подразумевает направление информации о новом уведомлении о приостановлении (поступление его в банк отменяет предыдущее), полная отмена приостановления операций по счетам – информирование Банка о новом уведомлении с суммой «0».

Важно!!! 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.

Пример № 5. У ООО «Ромашка» на расчетном счете имеется уведомление о приостановлении на сумму 100 000 руб., принятое для обеспечения исполнения решения о взыскании от 21.02.2023 № 370.

- В случае сдачи декларации по НДС на сумму 100 000 руб. и отсутствии оплаты сформируется новое уведомление о приостановлении операций по счетам, принятое для обеспечения исполнения решения о взыскании от 21.02.2023 № 370, с новым номером и текущей датой на сумму 200 000 руб., предыдущее уведомление о приостановлении исполнению не подлежит с даты получения нового уведомления;

- В случае оплаты в сумме 50 000 руб. сформируется новое уведомление о приостановлении, принятое для обеспечения исполнения решения о взыскании от 21.02.2023 № 370, с новым номером и текущей датой на сумму 150 000 руб., предыдущее уведомление о приостановлении отменяется;

- В случае полного погашения задолженности в сумме 150 000 руб. сформируется новое уведомление о приостановлении, принятое для обеспечения исполнения решения о взыскании от 21.02.2023 № 370, с новым номером и текущей датой на сумму 0 руб. Операции по счету будут возобновлены.

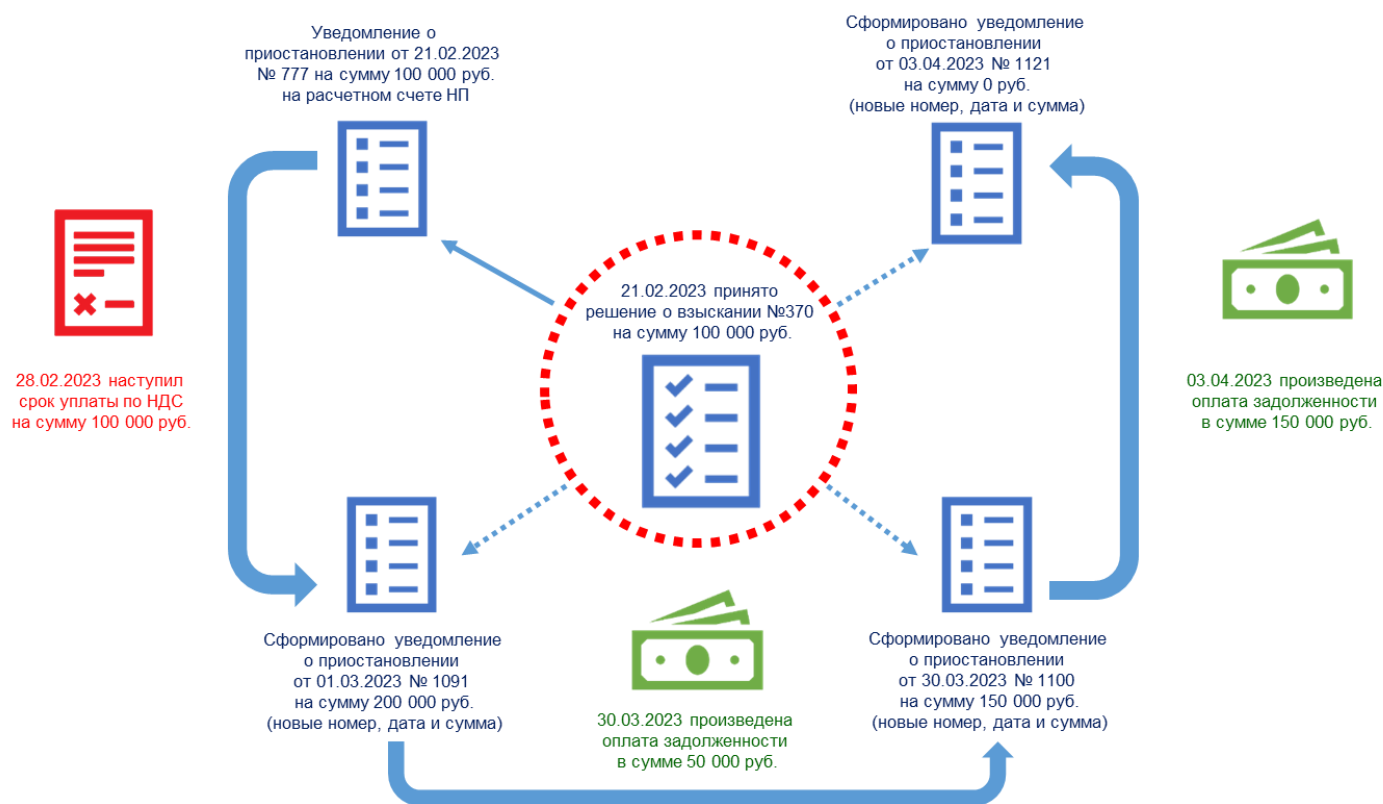


Рис. 9. Схема документооборота к Примеру № 5.

Открытие счета при наличии приостановления операций по счетам налогоплательщика (ЮЛ и ИП) в банке является основанием для прекращения всех расходных операций по вновь открытым счетам со дня открытия соответствующего счета (пункт 12 статьи 76 НК РФ) до прекращения действия приостановления операций по счетам либо до отмены налоговым органом приостановления операций по счетам.

ВАЖНО!!! С 01.01.2023 Банк, при наличии действующих приостановок в соответствии со статьей 76 НК РФ, вправе открыть налогоплательщику новый счет, при этом блокируя расходные операции по этому счету.

Основанием для установления ограничения по вновь открытому счету является действующие приостановления операций по счетам, информация о которых содержится в БАНКИНФОРМ.

В случае если в банке отсутствуют подлежащие исполнению и учету решения (сведения) о приостановлении операций по счетам, при открытии нового счета и при наличии действующего приостановления операций по счетам, информация о которых содержится в БАНКИНФОРМ, в том числе по решениям, вынесенным до 01.01.2023, все расходные операции по вновь открытому счету приостанавливаются.

Если банком исполняются (учитываются) приостановления операций по счетам, информация о которых содержится в БАНКИНФОРМ, то при открытии нового счета банк вправе приостановить расходные операции в размере, соответствующим сумме в соответствии с такими приостановлениями (в том числе по решениям о приостановлении операций по счетам, принятым налоговыми органами до 01.01.2023).

Обращается внимание, что приостановление расходных операций по счету, осуществляемое в соответствии с положениями статьи 76 НК РФ, не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с ГК РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.



Рис. 10. Схема открытия нового счета при наличии действующего приостановления операций.

Налоговые органы обеспечивают информирование банков о размере отрицательного сальдо ЕНС с использованием интернет-сервиса «Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов», который размещается на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет», единой системы «Сведения о наличии приостановления (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 НК РФ» (с учетом изменений в БАНКИНФОРМ).

2.5 Поручения налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности со счетов ФЛ в соответствии со статьей 46 НК РФ на основании вступившего в законную силу судебного акта.

После размещения в Реестре информации о вступившем в силу судебном акте о взыскании задолженности с ФЛ формируется поручение налогового органа и информация о нем направляется в Банк. В поле 24 «назначение платежа» указываются реквизиты решения о взыскании.

Пример № 6. НП Ивановым Иваном Ивановичем в срок, установленный в требовании об уплате (01.03.2023), не исполнены обязательства по уплате имущественных налогов на сумму 11 000 руб.

Налоговым органом 05.03.2023 принято решение о взыскании №370. По заявлению, направленному в судебные органы, 05.04.2023 получен судебный приказ на сумму 11 000 руб., и сформировано, размещено в Реестре поручение налогового органа на сумму 11 000 руб. Данная информация направлена в Банк для исполнения.

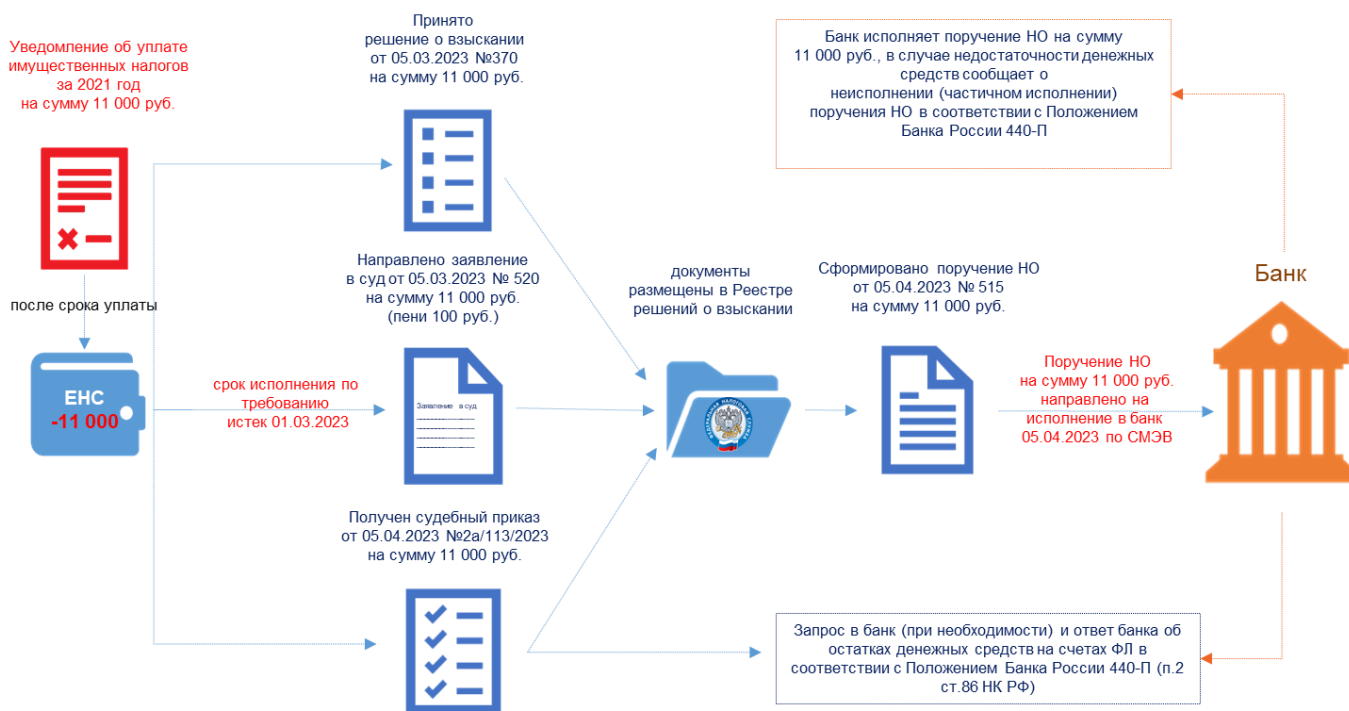


Рис. 11. Схема документооборота к Примеру № 6

Пример № 8. В отношении НП Иванова Ивана Ивановича дополнительно произведены начисления по НДС по сроку 15.07.2023 в размере 11 000 руб., в отношении которых налоговым органом 29.10.2023 получен судебный приказ на сумму 11 000 руб., а также НП сдана декларация по НДС за предпринимательскую деятельность за 3-й квартал 2023 на сумму 5 000 руб. В банке с 05.04.2023 на текущем счете ФЛ находится поручение налогового органа на сумму 21 000 руб., которое не исполнено банком по причине отсутствия денежных средств на счете плательщика.

- поручение налогового органа на текущий счет ФЛ с номером и датой первоначального поручения с указанием в поле «7» суммы «32 000».
- поручение налогового органа на расчетный счет плательщика с новыми реквизитами на сумму 5 000 руб.

The diagram illustrates the process of debt recovery through the Federal Bailiff Service (FSS) and the Bank of Russia. The process starts with a debtor (HO) failing to pay taxes, leading to enforcement proceedings. The FSS issues a court order for payment, which is then enforced by the Bank of Russia. The diagram shows the flow of documents and the resulting enforcement actions.

Initial Situation:

- Неисполненные документы в банке на текущем счете ФЛ (Unpaid documents in the bank on the current account of the individual).
- Поручение HO от 05.04.2023 № 515 на сумму 21 000 руб. (Entrustment of HO from 05.04.2023 № 515 for the amount of 21,000 rubles).

Enforcement Proceedings:

- 15.07.2023 срок уплаты по декларации по НДФЛ (ФЛ) на сумму 11 000 руб. (15.07.2023 deadline for payment of tax on income tax (FLL) for the amount of 11,000 rubles).
- 28.10.2023 срок уплаты по декларации по НДС (ИП) на сумму 5 000 руб. (28.10.2023 deadline for payment of tax on value added tax (IP) for the amount of 5,000 rubles).

Documents and Actions:

- Сформировано поручение HO от 29.10.2023 №810 к **расчетному** счету ИП на сумму 5 000 руб. (Entrustment of HO from 29.10.2023 №810 to the **current** account of the IP for the amount of 5,000 rubles).
- Сформировано поручение HO от 05.04.2023 №515 к **текущему** счету ФЛ на сумму 32 000 руб. (Entrustment of HO from 05.04.2023 №515 to the **current** account of the FLL for the amount of 32,000 rubles).
- 29.10.2023 документы размещены в Реестре решений о взыскании (29.10.2023 documents are placed in the Register of decisions on recovery).
- 29.10.2023 получен судебный приказ по НДФЛ (ФЛ) на сумму 11 000 руб. (29.10.2023 a court order for income tax (FLL) for the amount of 11,000 rubles).

Bank Actions:

- Банк исполняет поручение HO на сумму 5 000 руб., в случае недостаточности денежных средств сообщает о неисполнении (частичном исполнении) поручения HO в соответствии с Положением Банка России 440-П (The bank executes the entrustment of HO for the amount of 5,000 rubles, in the case of insufficient funds, it reports on non-compliance (partial compliance) of the entrustment of HO in accordance with the Regulation of the Bank of Russia 440-P).
- Поручения HO направлены на исполнение в банк 29.10.2023 по СМЭВ (Entrustments of HO are sent for execution to the bank 29.10.2023 via SMeV).
- Банк исполняет поручение HO на сумму 32 000 руб., в случае недостаточности денежных средств сообщает о неисполнении (частичном исполнении) поручения HO в соответствии с Положением Банка России 440-П (The bank executes the entrustment of HO for the amount of 32,000 rubles, in the case of insufficient funds, it reports on non-compliance (partial compliance) of the entrustment of HO in accordance with the Regulation of the Bank of Russia 440-P).

22

Распределение платежей, поступивших по исполнительным документам, производится в соответствии с пунктом 9 статьи 48 НК РФ по правилам ЕНП, установленным статьей 45 НК РФ, в хронологическом порядке, начиная с недоимки с самым ранним сроком уплаты.

Поручение налогового органа прекращает действие с момента формирования положительного либо нулевого сальдо ЕНС налогоплательщика.

Таким образом, в случае изменения суммы сальдо на «0», либо возникновения положительного сальдо, направляется информация о новом поручении налогового органа со всеми реквизитами первоначального поручения налогового органа с указанием в поле «7» суммы, подлежащей перечислению банком, в размере «0».

В соответствии с пунктом 6 статьи 46 НК РФ изменение суммы задолженности в поручении налогового органа не влечет изменение очередности платежей, установленной ГК РФ.

Таким образом, при размещении в Реестре поручения налогового органа на изменение суммы задолженности Банку необходимо изменить сумму задолженности в ранее размещенном документе с сохранением его очередности.

В соответствии с ГК РФ в условиях ЕНС очередность списания в поручениях налогового органа - третья, включая обязательства физических лиц по статье 48 НК РФ, за исключением налогоплательщиков-банкротов, в поле «24» поручения налогового органа будут указаны назначение платежа и информации об отнесении платежа к текущему в соответствии с требованиями Постановления Пленума ВАС РФ № 36, а также указания очередности в поле «21» в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

При поступлении от судебного пристава-исполнителя постановления о наложении ареста и (или) постановления об обращении взыскания на денежные средства (электронные денежные средства) налогоплательщика, находящиеся в банке, действие поручения налогового органа на перечисление соответствующей суммы задолженности, размещенного в Реестре в соответствии со статьями 46, 48 НК РФ, приостанавливается путем направления уведомления о приостановлении (отмене приостановления) действия поручений налогового органа до исполнения указанного постановления в полном объеме или его отмены.

3. Работа в переходный период.

Сальдо ЕНС формируется 1 января 2023 на основании имеющихся у налоговых органов по состоянию на 31 декабря 2022 года сведений о суммах:

- 1) неисполненных обязанностей;
- 2) излишне уплаченных и излишне взысканных налогов, авансовых платежей, а также о суммах денежных средств, перечисленных в качестве ЕНП и не зачтенных в счет исполнения соответствующей обязанности.

Подпунктом 2 и 3 пункта 9 статьи 4 Федерального закона № 263-ФЗ предусмотрено, что с 01.01.2023 решения о взыскании, вынесенные в соответствии со статьей 46 НК РФ, и приостановления операций по счетам налогоплательщика, принятые для обеспечения исполнения вышеуказанных решений, прекращают действие решений о взыскании и приостановлении, вынесенных до 31.12.2022 (включительно).

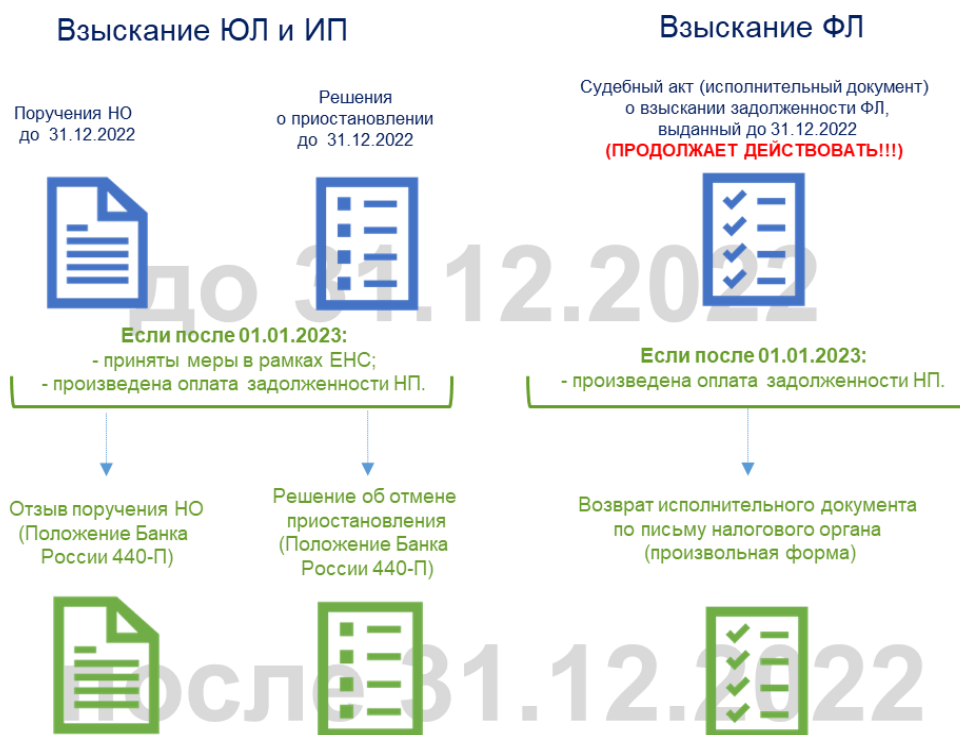


Рис. 14. Схема документооборота в переходный период.

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.

Подпунктом 5 пункта 9 статьи 4 Федерального закона № 263-ФЗ предусмотрено, что исполнение после 01.01.2023 требований, содержащихся в исполнительных документах, полученных налоговыми органами по заявлениям, направленным до

31.12.2022 в суд общей юрисдикции в соответствии со статьей 48 НК РФ (в редакции, действовавшей до дня вступления в силу настоящего Федерального закона), осуществляется посредством перечисления денежных средств в качестве ЕНП.

Это значит, что исполнительные документы до 01.01.2023 продолжают исполняться в соответствии с порядком, предусмотренным Законом об исполнительном производстве, при этом перечисление и учет взысканных по ним денежных средств осуществляется по правилам, предусмотренным статьей 45 НК РФ в редакции, действующей с 01.01.2023.

4. Направление в налоговый орган электронных документов, сформированных банками.

4.1 Регламентом взаимодействия участников информационного обмена при обмене отдельными документами налоговых органов и отдельными документами банка в электронной форме в условиях ЕНС (далее – Регламент взаимодействия) определена процедура взаимодействия сторон при направлении банком, подразделением Банка России в налоговый орган следующих документов:

- Подтверждение банка о приеме (отказе в приеме) Электронного документа налогового органа (Подтверждение PB1);
- Сообщение о невозможности исполнения документа Электронного налогового органа (Сообщение PB2);

Обращается внимание, что при невозможности исполнения электронного документа, сформированного налоговым органом, банк может сформировать подтверждение с указанием соответствующих кодов результатов проверки.

В тексте подтверждения предусмотрено указание информации о причинах невозможности исполнения электронного документа, сформированного налоговым органом, в котором может указываться один из кодов с текстовым пояснением, уточняющим причину.

Например, в случае направления банком сообщения об открытии (о закрытии, об изменении реквизитов) счета налогоплательщика в налоговый орган по месту его нахождения, банк может вернуть электронный документ, сформированный налоговым органом с кодом причины «42» (В банке (филиале банка), подразделении Банка России отсутствует номер счета, указанный в электронном документе, сформированном налоговым органом). После получения такого сообщения, налоговый орган направит документ с текущим номером и датой (с измененными реквизитами).

- Извещение о положительном или отрицательном результате проверки файла сообщения или архивного файла (Извещение).

4.2 Взаимодействие сторон при направлении банком, подразделением Банка России в налоговый орган следующих документов:

- Сведения об остатках денежных средств, электронных денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, (далее – сведения об остатках денежных средств) подлежат представлению в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ (пункты 3.9, 3.10 Регламента взаимодействия) после:

- получения решения о приостановлении операций по счетам;
- изменения остатка денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика на счетах в банке, остатка электронных денежных средств. При

этом сведения об остатках денежных средств, сформированные на решения о приостановлении (по всем основаниям), принятые до 01.01.2023, представляются банками после 01.01.2023 по последнему действующему решению о приостановлении операций по конкретному счету налогоплательщика до его отмены.

- Сведения о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогового органа или поручения налогоплательщика (далее - Сведения о неисполнении) формируются в банке (филиале банка) или подразделении Банка России в соответствии с пунктом 3.1 статьи 60 НК РФ при невозможности его исполнения в установленный срок в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств (драгоценных металлов) на счете налогоплательщика или на корреспондентском счете банка, открытом в подразделении Банка России.

4.3 Форматы сообщения банком Сведений об остатках (Сведений о неисполнении) и порядок их направления банком в электронной форме не изменились и представляются в соответствии с Положением 440-П.

5. Основные аспекты взаимодействия банков и налоговых органов по взысканию задолженности в условиях ЕНС посредством Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

5.1 Для обеспечения двухстороннего взаимодействия разработаны и зарегистрированы два новых вида сведений СМЭВ (далее – ВС) целевой версии 4.0.2, ознакомиться с которыми можно при помощи портала ЛК УВ - <https://lkuv.gosuslugi.ru/>.



5.2 ВС обладают следующими наименованиями и реализуют следующие функции:

- Передача транспортных контейнеров, содержащих документы, направляемые ФНС в кредитные организации, реализует функцию обмена ФНС – КО.URI - urn://x-artefacts-fns-docvzkrorg/root/313-20;
- Передача транспортных контейнеров, содержащих документы, формируемые кредитными организациями в ФНС России, реализует функцию обмена КО – ФНС.URI - urn://x-artefacts-fns-docvzbank/root/313-21.

Оба ВС предназначены для передачи вложений (транспортных контейнеров, далее - ТК), содержащих документы взыскания.

5.3 В состав транспортных контейнеров входят до 250 xml-файлов, каждый из которых представляет собой 1 документ взыскания (инкассо/приостановка и пр.), размер транспортного контейнера так же ограничен 5 мб.

ВАЖНО!!! Форматы xml-документов в составе ТК остаются без изменений атрибутивного состава. Более детальная информация об используемых форматах представлена в Регламенте взаимодействия участников информационного обмена.

5.4 Файлы внутри ТК зашифрованы с использованием алгоритмов СКАД «Сигнатура-6».

Наличие шифрования на уровне СМЭВ не снимает потребности в шифровании «Сигнатурой», так как содержимое ТК должно быть зашифровано исходя из требований регулятора.

5.5 В рамках взаимодействия через СМЭВ направляется соответствующий Регламенту взаимодействия перечень документов (не перечисленные в перечне документы направляются по своим текущим каналам).

5.6 На время переходного периода (до 01.01.2025) ПНО и УПО с указанием текущего состояния отрицательного сальдо налогоплательщика будут направляться в банки в 09 часов 00 минут ежедневно. В случае изменения этого значения в период с 09 часов 00 минут до 15 часов 00 минут этого же дня – будет направлен дополнительный комплект документов с актуальным отрицательным сальдо.

В случае, если сальдо ЕНС налогоплательщика примет значение 0 или более 0 – будет направлено соответствующее ПНО/УПО с суммами равной 0.

ВАЖНО!!! С 01.12.2022 проводится транзакционное и функциональное тестирование обмена документами между банками и налоговыми органами с использованием Системы межведомственного электронного взаимодействия.



Список законодательных актов.

Настоящее описание взаимодействия подготовлено в соответствии с требованиями следующих документов:

- 1) Налоговый кодекс Российской Федерации;
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации;
- 3) Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- 4) Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве);
- 5) Приказ ФНС России от 02.12.2022 № ЕД-7-8/1151@ «Об утверждении форм требований об уплате (перечислении), а также форм документов, используемых налоговыми органами при применении обеспечительных мер и взыскании задолженности, и о внесении изменений в приказ Федеральной налоговой службы от 14.08.2020 № ЕД-7-8/583@» (направлен на регистрацию в Минюст России);
- 6) Приказ ФНС России «О внесении изменений в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 19.03.2019 № ММВ-7-8/144@» (подготовлен для регистрации в Минюсте России);
- 7) Приказ ФНС России от 30.11.2022 № ЕД-7-8/1137@ «Об утверждении Порядка информирования банков в соответствии с пунктами 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» (направлен на регистрацию в Минюст России);
- 8) Приказ ФНС России от 30.11.2022 № ЕД-7-8/1138@ «Об утверждении Порядка ведения реестра решений о взыскании задолженности и размещения в указанном реестре документов, предусмотренных пунктом 3 статьи 46 Налогового кодекса Российской Федерации» (направлен на регистрацию в Минюст России);
- 9) Приказ ФНС России от 02.12.2022 № ЕД-7-8/1149@ «О внесении изменений в приложение к приказу Федеральной налоговой службы от 20.03.2015 № ММВ-7-8/117@» (направлен на регистрацию в Минюст России);
- 10) Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (подготовлен для регистрации в Минюсте России);

11) Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 «О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства»;

12) Положение Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах»;

13) Регламент 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 (Описание форматов) (в Банке России) и иные документы.

Контактное лицо в МИ ФНС России по управлению долгом:

Заместитель начальника отдела контроля исполнения обязанностей кредитными организациями Клачкова Елена Афиногеновна

Эл. почта e.klachkova.r9967@tax.gov.ru

Тел. :8(495)913-07-40 доп. 4783