



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 05.04.2023 № 02-05/294

*Об учете поручений налоговых  
органов и их исполнении*

Центральный Банк Российской  
Федерации (Банк России)  
(посредством личного кабинета)

Директору Департамента  
регулирования бухгалтерского учета  
**М.С. Волошиной**

Директору Департамента  
национальной платежной системы  
**А.С. Бакиной**

**Уважаемая Мария Сергеевна!**

**Уважаемая Алла Станиславовна!**

В Ассоциацию банков России поступают обращения кредитных организаций в связи с вступившими в силу с 01.01.2023 изменениями в Налоговый кодекс РФ в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 263-ФЗ<sup>1</sup>. Вопросы и предложения по данной теме приведены в приложении к настоящему письму.

Банки предлагают рассмотреть инициативы о внесении изменений в Положение от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Положение от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в части порядка учёта сумм поручений и ведения очереди распоряжений в условиях новой схемы работы в рамках Единого налогового счета (ЕНС), в том числе внести соответствующие изменения в характеристики счетов 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» и 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок».

<sup>1</sup> Федеральный закон от 14.07.2022 № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

Также прошу разъяснить поставленные вопросы по бухгалтерскому учету при поступлении уведомлений об изменении сумм задолженности, частичных приостановлениях действия поручений, а также пояснить, как банкам учитывать документы, если при получении поручений налоговых органов по счетам физлиц не предполагается внебалансовый учёт с ведением проводок.

Приложение: Вопросы и предложения по учету операций и ведению очереди распоряжений в связи с ЕНС, на 3 л.



**А.А. Войлуков**

**Вопросы и предложения  
по учету операций и ведению очереди распоряжений  
в связи с ЕНС**

1.	<p>В соответствии с НК РФ (в редакции Федерального Закона от 14.07.2022 № 263-ФЗ):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ст.46 п.3 абзац 2 «В случае изменения размера отрицательного сальдо единого налогового счета в реестре решений о взыскании задолженности размещается информация об изменении суммы задолженности, подлежащей перечислению по поручению налогового органа на перевод электронных денежных средств, в том числе в случае формирования положительного либо нулевого сальдо единого налогового счета.»</li> <li>- ст.46 п.6 «Поручение налогового органа на перечисление суммы задолженности, размещенное в реестре решений о взыскании задолженности, подлежит безусловному исполнению банком, в котором открыт счет налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, указанный в поручении налогового органа на перечисление суммы задолженности, в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации. Изменение суммы задолженности в поручении налогового органа не влечет изменений очередности платежей, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.»</li> </ul> <p>В соответствии с «Описанием взаимодействия налоговых органов с банками при взыскании задолженности в условиях ЕНС» (п.2.3., стр.12): «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 очередь исполнения поручения налогового органа изменению не подлежит.»</p> <p>То есть ФНС России предложен подход, при котором осуществляется изменение суммы первоначального документа, помещенного в картотеку, с сохранением первоначальной календарной очередности, а не постановка текущей датой нового документа на разницу (поскольку иначе невозможно реализовать, учитывая что в условиях ЕНС предполагается неоднократное изменение сальдо совокупной задолженности по налогам (ЕНС) как в большую, так и в меньшую сторону).</p> <p>При этом Положением от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также Положением № 809-П <b>прямо не предусмотрена возможность изменения суммы документа, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений (карточку), с сохранением первоначальной календарной очередности, на основании уведомления налогового органа об изменении суммы задолженности, подлежащей перечислению по поручению налогового органа.</b></p> <p>Предлагается внести соответствующие изменения в Положение № 762-П и Положение № 809-П.</p>
2.	<p>Просьба высказать мнение о действиях банка при поступлении уведомления налогового органа <b>об изменении суммы задолженности</b>, подлежащей перечислению по поручению налогового органа.</p> <p>Верно ли, что в данном случае для сохранения календарной очередности и корректного определения порядкового номера частичной оплаты при оплате инкассового поручения разница между неоплаченной суммой поручения и новой суммой задолженности может отражаться проводкой:</p> <p>Дт 99999 – Кт 90902/90901 на разницу, когда новая сумма меньше неоплаченной суммы поручения</p> <p>и</p> <p>Дт 90902/90901 – Кт 99999 на разницу, когда новая сумма больше неоплаченной суммы поручения.</p>

3.	<p>В случае получения банком частичного приостановления действия поручения, <b>должна ли</b> приостановленная часть документа быть перенесена на счет 90901? Насколько будет правильным создание дублирующего документа на сумму приостановления при таком делении, или каким иным документом банк должен оформить этот частичный перенос?</p>
4.	<p>Для упрощения порядка учета и снятия вопросов, связанных с возможностью изменения как суммы поручения, так и одновременно суммы приостановления действия поручения:</p> <p>Просьба подтвердить, что при поступлении Решения налогового органа о <b>приостановлении действия ранее направленного Поручения на взыскание денежных средств</b> не требуется перенос суммы неисполненного Поручения на счет 90901 (т.е. сумма приостановленного Поручения продолжает отражаться на внебалансовом счёте 90902) при наличии у банков реализованной технической возможности при расчёте достаточности денежных средств на банковском счёте Плательщика не учитывать сумму приостановленного поручения. В случае осуществления расчета доступного остатка только на основании данных бухгалтерского учета (остатков на счетах) допускается перенос Поручения налогового органа на взыскание денежных средств со счета 90902 на счет 90101 в размере суммы решения о приостановлении действия Поручения.</p>
5.	<p>Данное предложение учитывает различные подходы банков (с переносом/без переноса на счет 90901) при поступлении приостановления действия поручения налогового органа, уже реализованные в автоматических процедурах (соответственно, не потребуется значительных доработок систем), т.к. действующими редакциями характеристик счетов 90901 и 90902 не предусмотрено отражение в бухгалтерском учёте факта получения решения о <b>приостановлении действия поручения</b> налогового органа (на счете 90901 прямо предусмотрен учет распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, <u>только в случае приостановления операций по счету клиента</u>).</p> <p>Положением № 762-П (п.2.10) помещение в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, также предусмотрено только при приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральными законами.</p> <p>Например, подход, не предусматривающий перенос на счет 90901, подтверждается адресным ответом Банка России от 09.12.2013 №18-1-2-5/1614 «О порядке отражения распоряжений», а также не влечет учет одного поручения на 2-х б/с при поступлении <u>частичного</u> приостановления действия поручения.</p>

<sup>1</sup> Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

	<p>корреспонденции со счетом N 99999, а в случае отсутствия средств на счетах клиентов для их оплаты - в корреспонденции со счетом N 90902;</p> <p>суммы распоряжений в день предъявления суммы отказа (частичного, полного) от акцепта по распоряжениям, ожидающим акцепта, в корреспонденции со счетом N 99999;</p> <p><u>суммы поручений налогового органа при отмене полного или частичного приостановления их действия.»</u></p> <p>б. пункт 9.15 Раздела 4. Расчетные операции и документы Положения № 809-П изложить в следующей редакции:</p> <p>«Счет N 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок»</p> <p>9.15. Назначение счета - учет сумм распоряжений, не исполненных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика. Счет активный.</p> <p>По дебету счета отражаются суммы неисполненных распоряжений плательщика при наступлении срока платежа в корреспонденции со счетами N 90901 и N 99999.</p> <p>По кредиту счета списываются суммы исполненных и отозванных распоряжений в корреспонденции со счетом N 99999 либо со счетом N 90901 при получении решения о приостановлении операций по счету клиента <u>либо при получении полного или частичного приостановления действия поручения налогового органа.»</u></p>
6.	<p>В соответствии с п.2.10 Положения № 762-П, «При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.»</p> <p>Просьба сообщить мнение Банка России, подлежат ли возврату поручения налогового органа на перечисление суммы задолженности к счету клиента – физического лица (направленные в банк в соответствии со ст.48 НК РФ) при недостаточности средств на счете клиента?</p> <p>В случае если данные поручения не подлежат возврату, просьба пояснить порядок их исполнения, учитывая, что очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.</p>