



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент банковского регулирования  
и надзора

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от лк. О. У. ХОин № \_\_\_\_\_  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Президенту Ассоциации  
региональных банков

А.Г. Аксакову

ул. Большая Садовая, д.8, стр. 1,  
123001

Г

]

О предложениях по внесению  
изменений в законодательство в связи  
с исполнением кредитными  
организациями запросов органов  
государственной власти о  
представлении информации

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент банковского регулирования и надзора совместно со структурными подразделениями Банка России проанализировал информацию Ассоциации российских банков<sup>1</sup> и Ассоциации региональных банков России<sup>2</sup> об исполнении кредитными организациями запросов органов государственной власти о представлении информации и документов и сообщает следующее.

Из полученной Департаментом информации следует, что кредитными организациями исполняется существенный объем запросов государственных органов. При этом большинство из них оформляется и исполняется на бумажных носителях, что приводит к значительным трудовым и материальным затратам. Основное количество запросов поступает из налоговых органов, органов службы судебных приставов и правоохранительных органов.

Одной из мер по снижению затрат кредитных организаций на исполнение запросов уполномоченных органов может служить расширение возможности представления соответствующей информации кредитными организациями в электронном виде.

С точки зрения Департамента, закрепление возможности представления необходимой органам государственной власти информации кредитными

<sup>1</sup> Письмо Ассоциации российских банков от 25.05.2011 № А-02/1М-365.

<sup>2</sup> Письмо Ассоциации региональных банков России от 16.05.2011 № 06153.



организациями в электронном виде возможно путем соответствующего законодательного регулирования.

Примером совершенствования законодательства в указанном направлении являются, в частности, изменения, внесенные в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее - НК РФ). Так, изменения, внесенные в НК РФ Федеральным законом от 27.07.2010 № 229-ФЗ<sup>3</sup>, установили обязанность банков сообщать в налоговый орган следующие сведения в электронном виде:

- об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены<sup>4</sup>;
- об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя)<sup>5</sup>.

Одновременно указанным федеральным законом установлена возможность исполнения банками обязанности по направлению в налоговые органы выписок по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в электронном виде<sup>6</sup>.

В связи с этим полагаем возможным рассмотреть вопрос о внесении изменений, в том числе, в федеральные законы «Об исполнительном производстве» и «О полиции», формирующих механизм исполнения кредитными организациями запросов соответствующих органов о представлении информации и документов в электронном виде. За основу указанного механизма могут быть взяты положения НК РФ и подзаконных нормативных актов (включая Положение Банка России от 07.09.2007 №311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета»), обеспечивающие в настоящее время эффективный обмен сведениями в электронном виде между кредитными организациями и налоговыми органами. При этом данная работа может проводиться в рамках доработки проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленного на установление правового режима электронного документа и разработанного Минюстом России во исполнение поручения Правительства Российской Федерации от 16 марта 2011 г. № ВВ-П10-1516.

Кроме того, совершенствованию документооборота между кредитными организациями и государственными органами может способствовать включение кредитных организаций в электронный документооборот, применяемый в рамках межведомственного электронного взаимодействия при оказании государственных услуг и исполнении государственных функций в электронном виде, на основании Федерального закона «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

Просим направить в адрес Департамента банковского регулирования и надзора Банка России мнение банковского сообщества о целесообразности разработки соответствующих изменений, а также об их потенциальной эффективности в части снижения затрат кредитных организаций на исполнение запросов уполномоченных органов.

---

<sup>3</sup> «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового администрирования».

<sup>4</sup> Пункт 5 статьи 76 НК РФ.

<sup>5</sup> Пункт 1 статьи 86 НК РФ (вступает в силу с 01.01.2012).

<sup>6</sup> Пункты 2,3 статьи 86 НК РФ.