



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

Версия 4.00

Содержание

	Стр.
1. Общие положения.	4
2. Новая модель взаимодействия с банками. Что поменялось?	6
2.1. Реестр решений о взыскании задолженности. Как работает с банками?	8
2.2. Какие документы и сведения размещаются в Реестре решений о взыскании задолженности?	10
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.	18
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.	22
2.6. Приостановление (отмена приостановления) действия поручения налогового органа.	25
3. Работа в переходный период.	29
4. Направление в банк документов налогового органа на бумажном носителе.	30
5. Направление в налоговый орган электронных документов, сформированных банками.	35
6. Основные аспекты взаимодействия банков и налоговых органов по взысканию задолженности в условиях единого налогового счета	38

посредством системы межведомственного электронного взаимодействия.

Список законодательных актов 40

Приложение № 1 «Уведомление о приостановлении (отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в банке, а также переводов электронных денежных средств». 42

1. Общие положения.

С 01.01.2023 вступил 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 реализован 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 приостановления операций по счетам
- **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», утвержденным приказом ФНС России от 30.11.2022 №ЕД-7-8/1137@ (зарегистрирован в Минюсте России 30.12.2022 № 71929) (Порядок информирования банков).

2. Новая модель взаимодействия с банками. Что поменялось?

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 налогоплательщиков -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 изменился порядок принудительного исполнения судебных актов о взыскании задолженности физических лиц за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика.

На основании такого судебного акта налоговый орган вправе сформировать и разместить в Реестре решений о взыскании, поручение налогового органа о перечислении денежных средств с текущих счетов физических лиц. Сумма задолженности, подлежащая перечислению банком по такому поручению соответствует или меньше суммы, указанной в судебном акте.

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».

Федеральным законом от 31.07.2023 № 389-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго пункта 1 статьи 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации» внесены изменения в пункт 7 статьи 48 НК РФ. Данные изменения вступили в силу с 01.10.2023 и дополняют порядок взыскания задолженности с физического лица, в отношении денежных средств находящихся на счетах в кредитных организациях по поручениям налогового органа на перечисление суммы задолженности в бюджет, которые исполняются банком в соответствии со статьей 46 НК РФ в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» для обращения взыскания на денежные средства по исполнительному документу.

Письмом Межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 от 17.10.2023 № 09-06-01/09078@ данная информация доведена до кредитных организаций.

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).

Обращается 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.

2.1. 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.

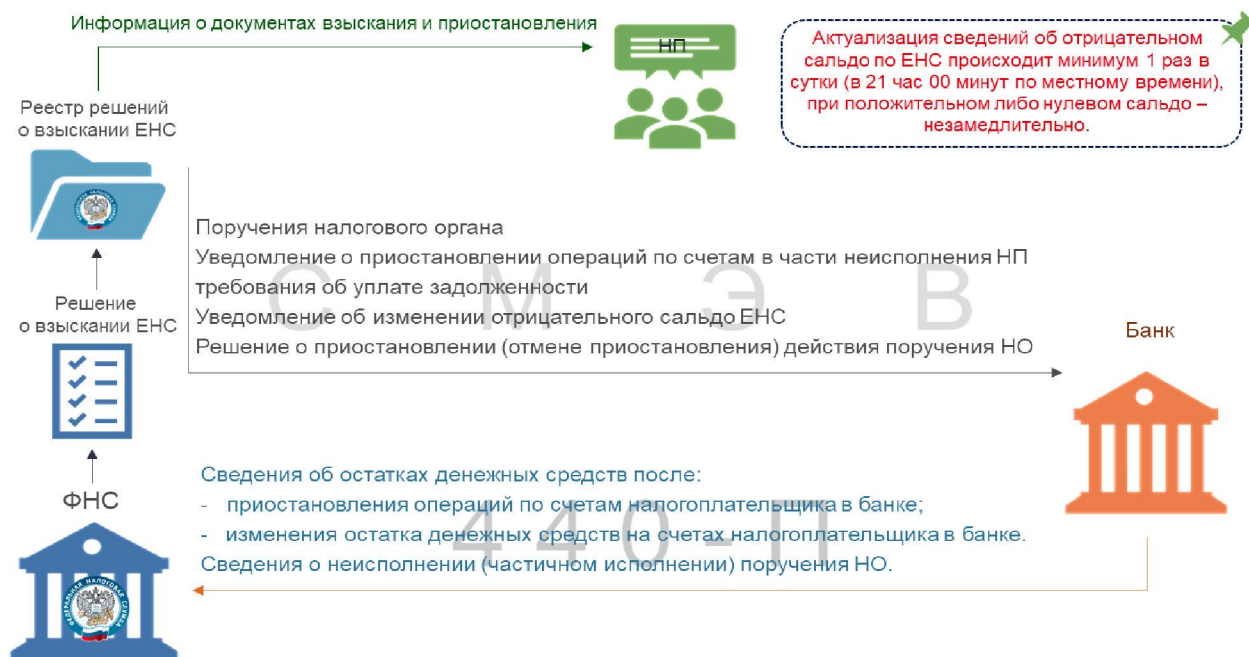


Рис. 2. Взаимодействие с банками в условиях ЕНС при взыскании налоговой задолженности.

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@ (Зарегистрирован Минюстом России 03.04.2015 № 36723) (в редакции приказа ФНС России от 02.12.2022 № ЕД-7-8/1149@).

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 Техническим описанием взаимодействия участников информационного обмена в электронной форме в условиях ЕНС с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) (далее – Техническое описание).

**ВАЖНО!!! На Интернет-сайте ФНС России
в разделе «Взаимодействие с кредитными организациями»
размещено Техническое описание, содержащее в том числе
описание форматов соответствующих документов
(https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/interaction_credit_institutions/to_ens/).**

Актуализация сведений об отрицательном сальдо по единому налоговому счету в Реестре производится минимум 1 раз в сутки (в 21 час 00 минут по местному 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 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 счетах 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;

- Решение 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 (далее – решение 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 содержат реквизиты ЕДИНОВОГО НАЛОГОВОГО ПЛАТЕЖА, принадлежность которого подлежит определению в соответствии с правилами, установленными статьей 45 НК РФ.

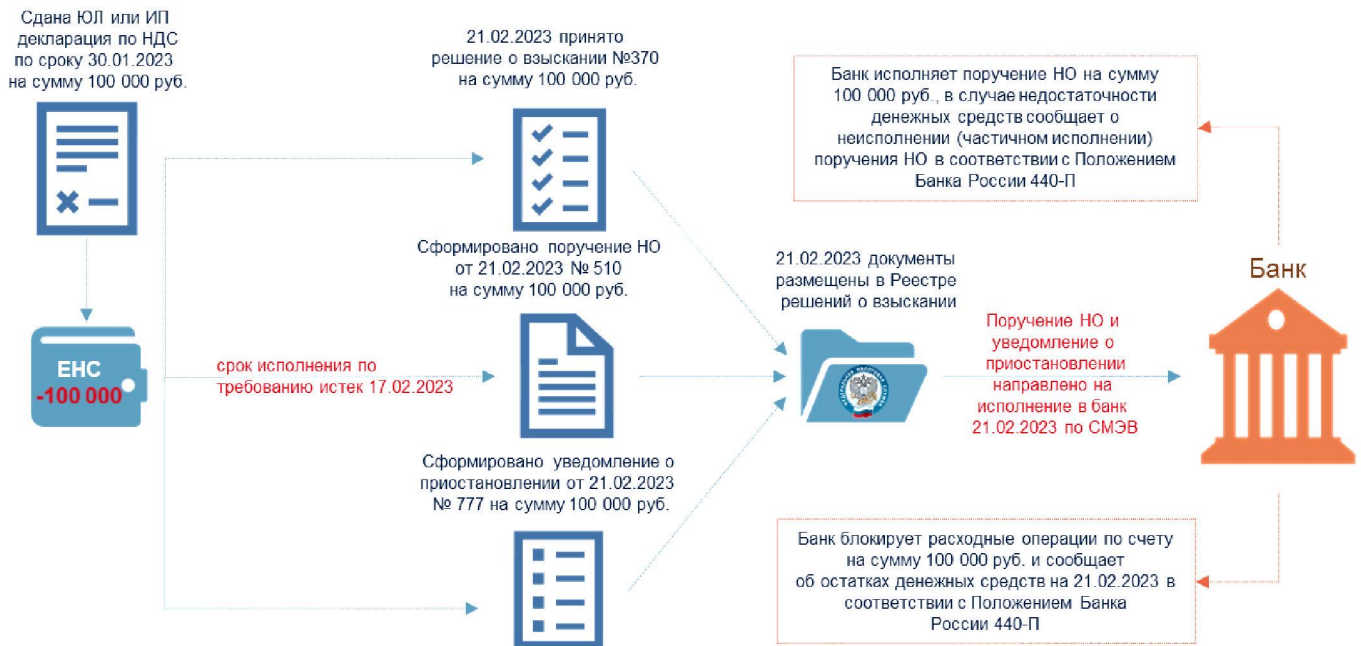


Рис. 4. Схема документооборота к Примеру № 1.

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.

В случае если с расчетного счета была списана сумма задолженности по поручению налогового органа в полном объеме и поступило уточнение к этому поручению налогового органа с суммой, отличной от нуля, то оно исполняется (помещается в картотеку) датой фактического его получения банком.

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 формирования положительного (нулевого) сальдо ЕНС налоговым органом направляется в банк уточненное поручение налогового органа со всеми реквизитами первоначального поручения налогового органа (номер и дата) на сумму «0» и указанием в резервном поле «23» следующего порядкового номера уточнения к соответствующему поручению.

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. ИП 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.

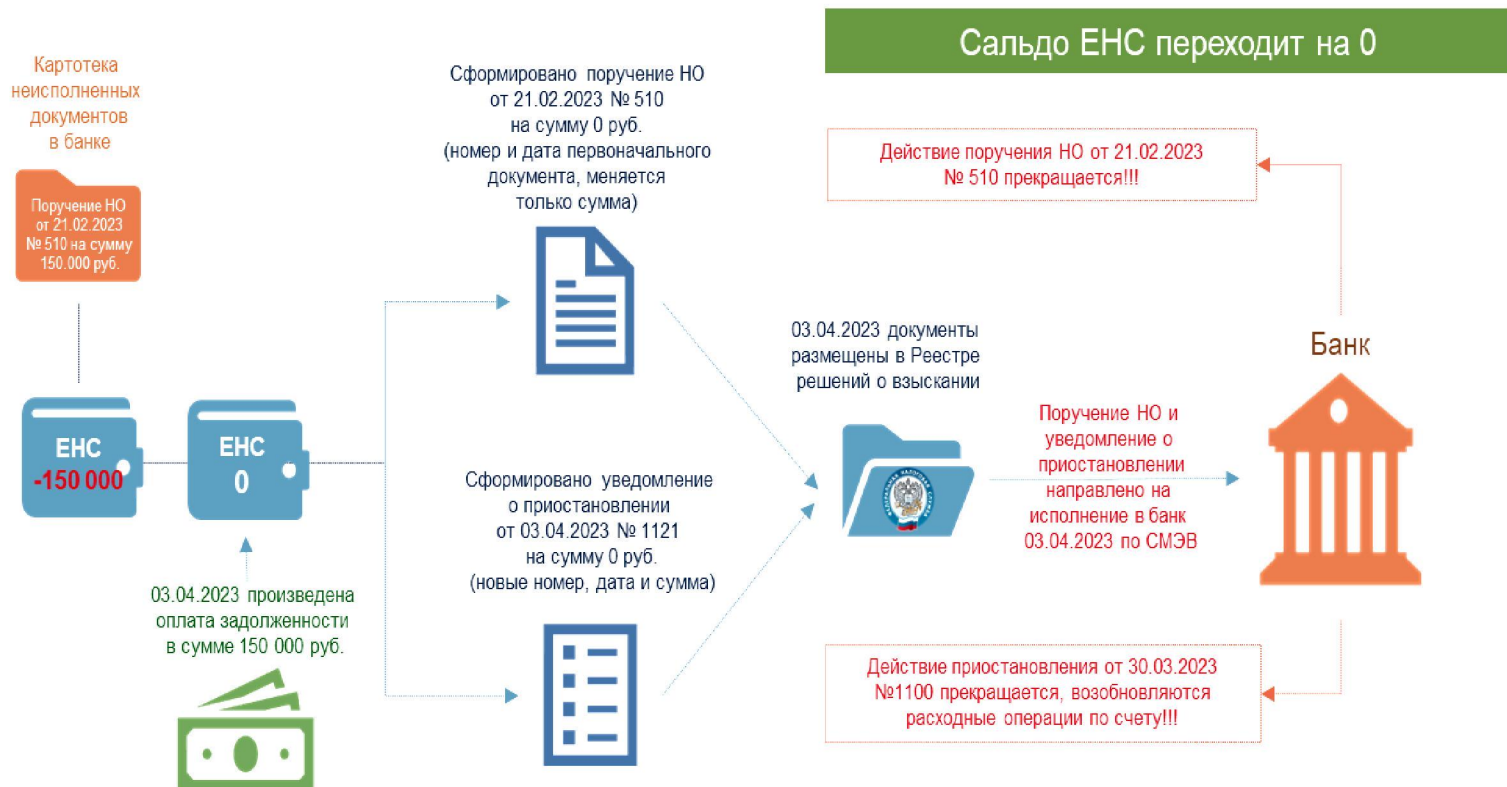


Рис. 7. Схема документооборота к Примеру № 4

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

Форма по КНД 1160103
УИД 18206500220002280817

Поручение № 2

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

« 21 » февраля 2022 г.

Сумма прописью: Сто тысяч рублей 00 копеек

Заполняется только по иностранным организациям

ИНН 0123456789	КПП 0	Сумма	100 000-00
Общество с ограниченной ответственностью «Васпек»		Сч. №	40702810181075200022
Плательщик		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		БИК	0310054300000018500
ИНН 772406020	КПП 770801001	Сч. №	
Управление Федерального казначейства по Тульской области (Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по управлению доходами)		Вид оп.	06
		Наз. пл.	Очер. плат. 5
		Код	Рез. поле 0

Получатель: 18201061201010000510

Назначение платежа: Решение о взыскании по ст.46 НК РФ от 21.02.2023 № 2. Тек. платежи по налогам за искл. НДС/П и страх. вкл. за кв.01.2022 - кв.04.2022

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

Отнесение платежа к текущему в соответствии с требованиями Постановления Пленума ВАС РФ № 3

М.П. _____

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

Отметки банка плательщика

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

(подпись, имя, отчество (при наличии) должностного лица банка)

(подпись, наименование банка)

Поручение № 2

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

« 21 » февраля 2022 г.

Сумма прописью: Сто тысяч рублей 00 копеек

Заполняется только по иностранным организациям

ИНН 0123456789	КПП 0	Сумма	100 000-00
Общество с ограниченной ответственностью «Васпек»		Сч. №	40702810181075200022
Плательщик		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		БИК	0310054300000018500
ИНН 772406020	КПП 770801001	Сч. №	
Управление Федерального казначейства по Тульской области (Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по управлению доходами)		Вид оп.	06
		Наз. пл.	Очер. плат. 2
		Код	Рез. поле 0

Получатель: 18201061201010000510

Назначение платежа: Решение о взыскании по ст.46 НК РФ от 21.02.2023 № 2. Тек. платежи по НДС/П и страх. вкл. за кв.01.2022 - кв.01.2023

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

Отнесение платежа к текущему в соответствии с требованиями Постановления Пленума ВАС РФ № 3

М.П. _____

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

Отметки банка плательщика

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

(подпись, имя, отчество (при наличии) должностного лица банка)

(подпись, наименование банка)

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

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 решения о приостановлении (отмене приостановления) действия поручений налогового органа до исполнения указанного постановления в полном объеме или его отмены. Обращается внимание, что поручение налогового органа может приостанавливаться в части суммы.

Кроме того, взыскание задолженности может производиться с рублевых расчетных (текущих) счетов, при недостаточности или отсутствии средств на рублевых счетах - с валютных счетов, а при недостаточности или отсутствии средств на валютных счетах - со счетов в драгоценных металлах налогоплательщика ЮЛ и ИП

При взыскании задолженности с валютных счетов (со счетов в драгоценных металлах) налоговый орган наряду с размещением в реестре решений о взыскании задолженности поручения налогового органа на перечисление суммы задолженности размещает в указанном Реестре поручение банку на продажу не позднее следующего дня иностранной валюты (драгоценных металлов) налогоплательщика и перечисление в этот же срок денежных средств от продажи иностранной валюты (драгоценных металлов) в сумме подлежащей взысканию задолженности (в размере, необходимом для исполнения поручения налогового органа, эквивалентной сумме в рублях) на расчетный (текущий) счет налогоплательщика.

В случае отсутствия у налогоплательщика открытого в банке расчетного (текущего) и иного счета (рублевого счета) и наличия счета только в иностранной валюте (драгоценных металлах), поручения на продажу валюты (драгоценных металлов) направлению не подлежат (так как отсутствует счет для зачисления денежных средств от продажи валюты (драгоценных металлов). При этом направляется приостановление операций по счетам налогоплательщика.

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.

Налоговый орган в соответствии с пунктом 10 статьи 46 НК РФ вправе взыскать задолженность за счет электронных денежных средств, путем направления в банк, в котором находятся электронные денежные средства, поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств на счет налогоплательщика в банке.

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 решений 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».

После поступления в налоговый орган сведений об открытии нового (закрытии) счета при наличии действующего приостановлении операций по счетам в банке, формируется уведомление о приостановлении (уточненное) с новыми номером и датой, UID первоначального уведомления и с обновленным составом счетов. Банк должен принять данный документ к исполнению.

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.

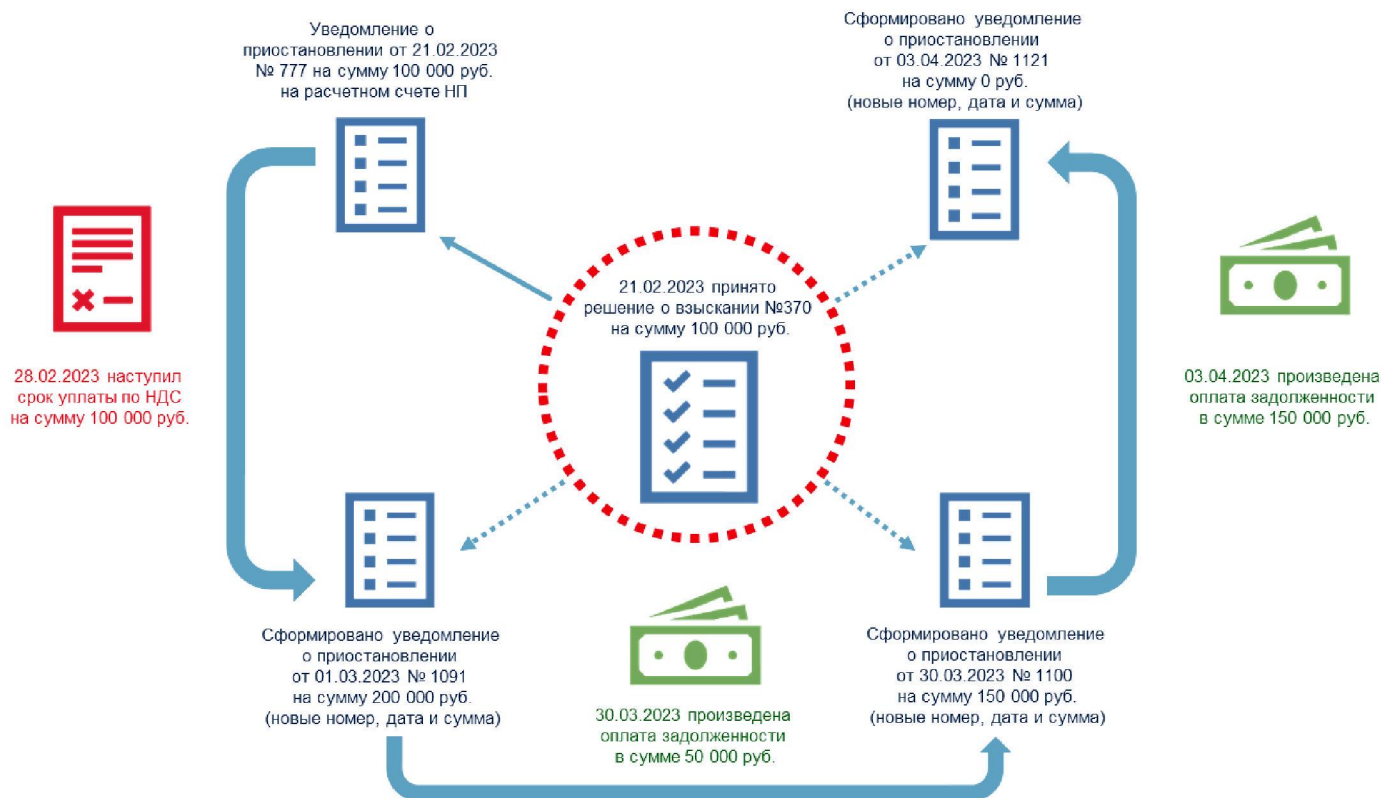


Рис. 9. Схема документооборота к Примеру № 5.

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 ограничивая расходные операции по этому счету.

Основанием для установления ограничения по вновь открытому счету являются 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, банк ограничивает все расходные операции по вновь открытому счету.

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

В случае открытия банком счета при наличии информации о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в ином банке (на основании сведений БАНКИНФОРМ) прекращение действия такого ограничения операций осуществляется также на основании сведений, содержащихся в БАНКИНФОРМ.

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 БАНКИНФОРМ.

При получении банком уведомления об изменении отрицательного сальдо ЕНС в порядке статьи 76 НК РФ, либо изменении суммы сальдо на «0», с меньшим порядковым номером по отношению к последнему полученному уведомлению, банк принимает к исполнению уведомление с наибольшей датой документа, если документы от одной даты, то с наибольшим порядковым номером.

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. ИП 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.

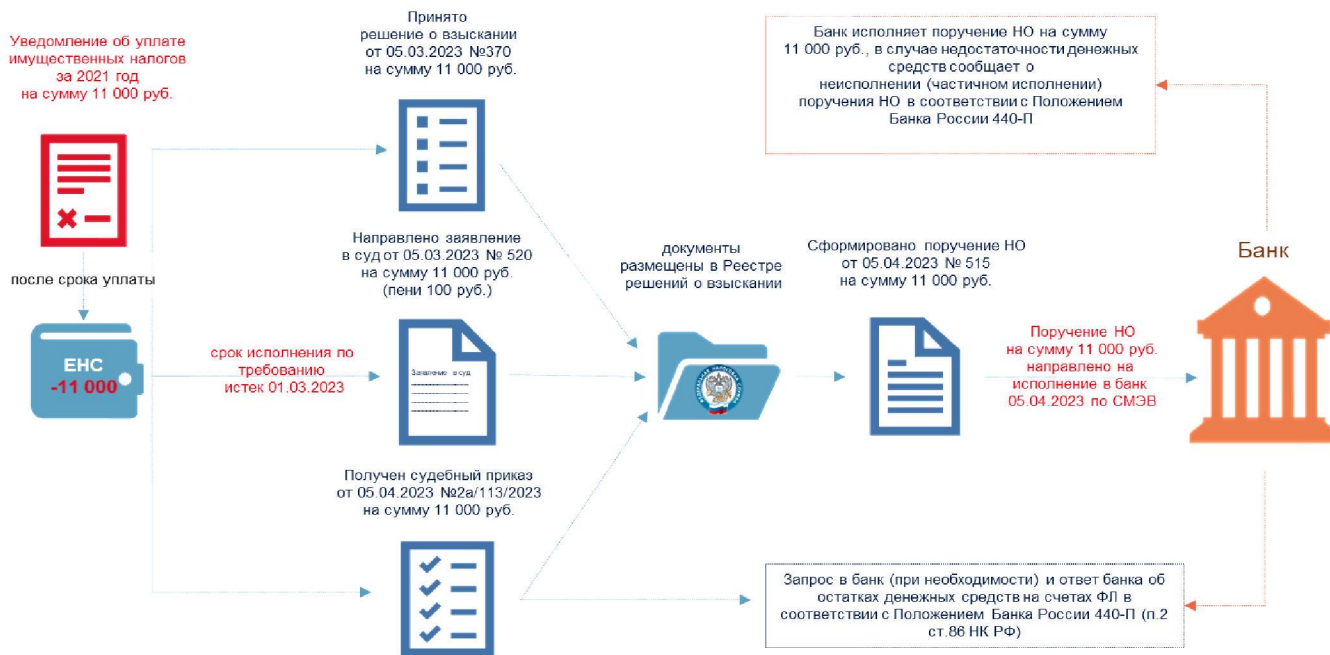


Рис. 11. Схема документооборота к Примеру № 6

После размещения в Реестре информации о вступившем в силу судебном акте о взыскании задолженности с ФЛ осуществляется формирование и направление

информации об уточнении суммы по поручению налогового органа, направленному в банк ранее. По новому судебному приказу либо по результатам распределения перечисленных банком по поручению налогового органа денежных средств в соответствии с пунктом 9 статьи 48 НК РФ, посредством направления информации о новом поручении налогового органа со всеми реквизитами первоначального поручения налогового органа с изменением суммы отрицательного сальдо, подлежащей перечислению (исполнение банком должно осуществляться в размере суммы по последнему поручению налогового органа).

Пример № 7. В отношении НП Иванова Ивана Ивановича 01.03.2023 наступил срок уплаты по платежам ФЛ на сумму 15 000 руб., в отношении которых 01.05.2023 налоговым органом получен судебный приказ. Кроме этого, НП 01.05.2023 осуществлен платеж на ЕНП на сумму 5 000 руб. В Банке с 05.04.2023 находится неисполненное по причине отсутствия денежных средств на счете плательщика поручение налогового органа на сумму 11 000 руб.

Налоговым органом 01.05.2023 по Решению о взыскании от 05.03.2023 №370 сформировано поручение с номером и датой первоначального поручения налогового органа с указанием в поле «7» суммы «21 000» и в резервном поле «23» значения «1».

Данная информация направлена в Банк для исполнения.

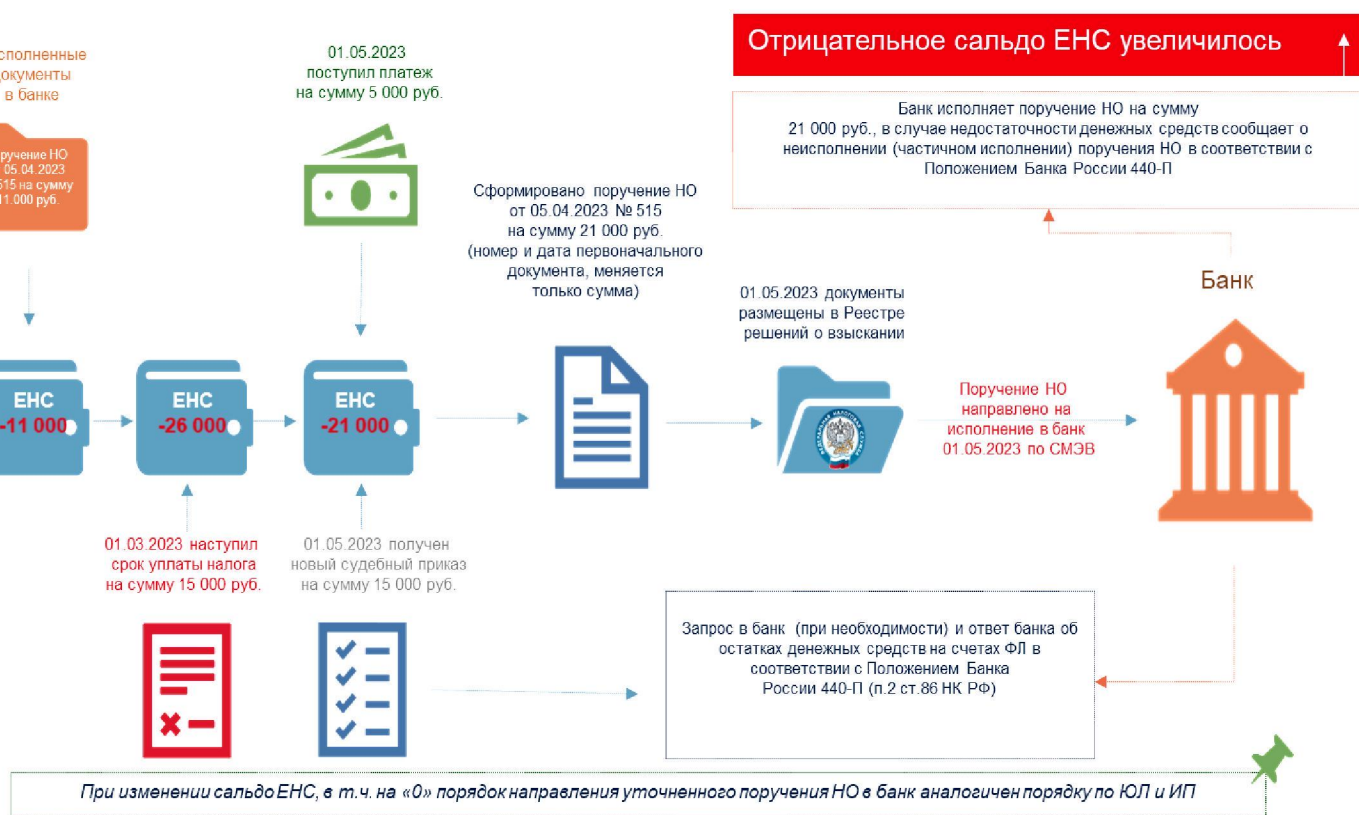


Рис. 12. Схема документооборота к Примеру № 7

Поручения налогового органа на списание задолженности налогоплательщика – индивидуального предпринимателя направляются на расчетный счет, открытый для ведения предпринимательской деятельности, а поручения налогового органа на списание задолженности налогоплательщика ФЛ и лица, утратившего статус ИП, направляются на текущие счета ФЛ.

Пример № 8. В отношении НП Иванова Ивана Ивановича дополнительно произведены начисления по НДС/ФЛ 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.

Налоговым органом 29.10.2023 сформированы и размещены в Реестре:

- 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.

Данная информация направлена в Банк для исполнения.



Рис. 13. Схема документооборота к Примеру № 8.

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 изменения 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 решения о приостановлении (отмене приостановления) действия поручений налогового органа до исполнения указанного постановления в полном объеме или его отмены.

2.6. Приостановление (отмена приостановления) действия поручения налогового органа

В соответствии с пунктом 2 статьи 47 НК РФ и пунктом 8 статьи 48 НК РФ при поступлении от судебного пристава – исполнителя постановления о наложении ареста и (или) постановления об обращении взыскания на денежные средства (электронные денежные средства) налогоплательщика (ЮЛ, ИП и ФЛ), действие поручения

налогового органа, размещенного в реестре решений о взыскании задолженности в соответствии со статьей 46 НК РФ, приостанавливается до исполнения указанного постановления в полном объеме или его отмены.

Организация взаимодействия налоговых органов и кредитных организаций в целях исполнения указанных положений исходит из следующих принципов:

- на одно поручение налогового органа может быть только одно действующее решение о приостановлении действия поручения налогового органа в размере общей суммы постановлений об обращении взыскания на денежные средства (электронные денежные средства) налогоплательщика, принятых в рамках исполнительных производств, возбужденных на основании постановлений налоговых органов в соответствии со статьей 47 НК РФ или судебных актов о взыскании в соответствии со статьей 48 НК РФ;

- постановлений о взыскании задолженности за счет имущества ЮЛ и ИП в соответствии со статьей 47 НК РФ, а также судебных актов о взыскании долга в соответствии со статьей 48 НК РФ, может быть несколько (на части суммы отрицательного сальдо ЕНС);

- приостановление действия поручения налогового органа не применяется в отношении налогоплательщиков – банкротов.

Порядок приостановления действия поручения налогового органа следующий:

- после получения информации от судебного пристава - исполнителя о вынесении постановления о взыскании за счет денежных средств, налоговые органы формируют и направляют в банк решение о приостановлении действия поручения налогового органа на часть либо на полную сумму задолженности, банк исполняет решение путем приостановления действия поручения налогового органа в размере суммы, указанной в решении;

- в случае изменения суммы приостановленной задолженности направляется решение о приостановлении действия поручения налогового органа с тем же УИД, но на новую сумму приостановки, которое отменяет предыдущее решение о приостановлении действия поручения налогового органа;

- решение о приостановлении действия поручения налогового органа всегда действует в сумме последнего поступившего в банк приостановления, но не более суммы, фактической задолженности поручения налогового органа (уточнении к поручению налогового органа), находящегося на исполнении в банке. В случае изменения суммы задолженности по поручению налогового органа, сумма, приостановленная по решению о приостановлении действия поручения налогового органа может остаться без изменения, так как она равна сумме вынесенного ФССП постановления о взыскании за счет денежных средств;

- При формировании положительного (нулевого) сальдо ЕНС и направления в банк уточнения к поручению налогового органа на сумму «0», решение об отмене приостановления действия отмененного поручения налогового органа не направляется;

- контроль исполнения решений о приостановлении действия поручения налогового органа ведется по дате (к исполнению принимается документ с наибольшей датой), если решения от одной даты, то по номеру (к исполнению принимается документ с наибольшим номером);

- каждый документ налогового органа (поручение налогового органа и решение о приостановлении действия поручения налогового органа) имеют свой УИД. Утвержденной формой решения о приостановлении действия поручения налогового органа предусмотрена связь с поручением налогового органа по номеру и дате;

- при направлении налоговым органом решения об отмене приостановления действия поручения налогового органа банк прекращает действие решения о приостановлении действия поручения налогового органа (контроль суммы в документах не осуществляется).

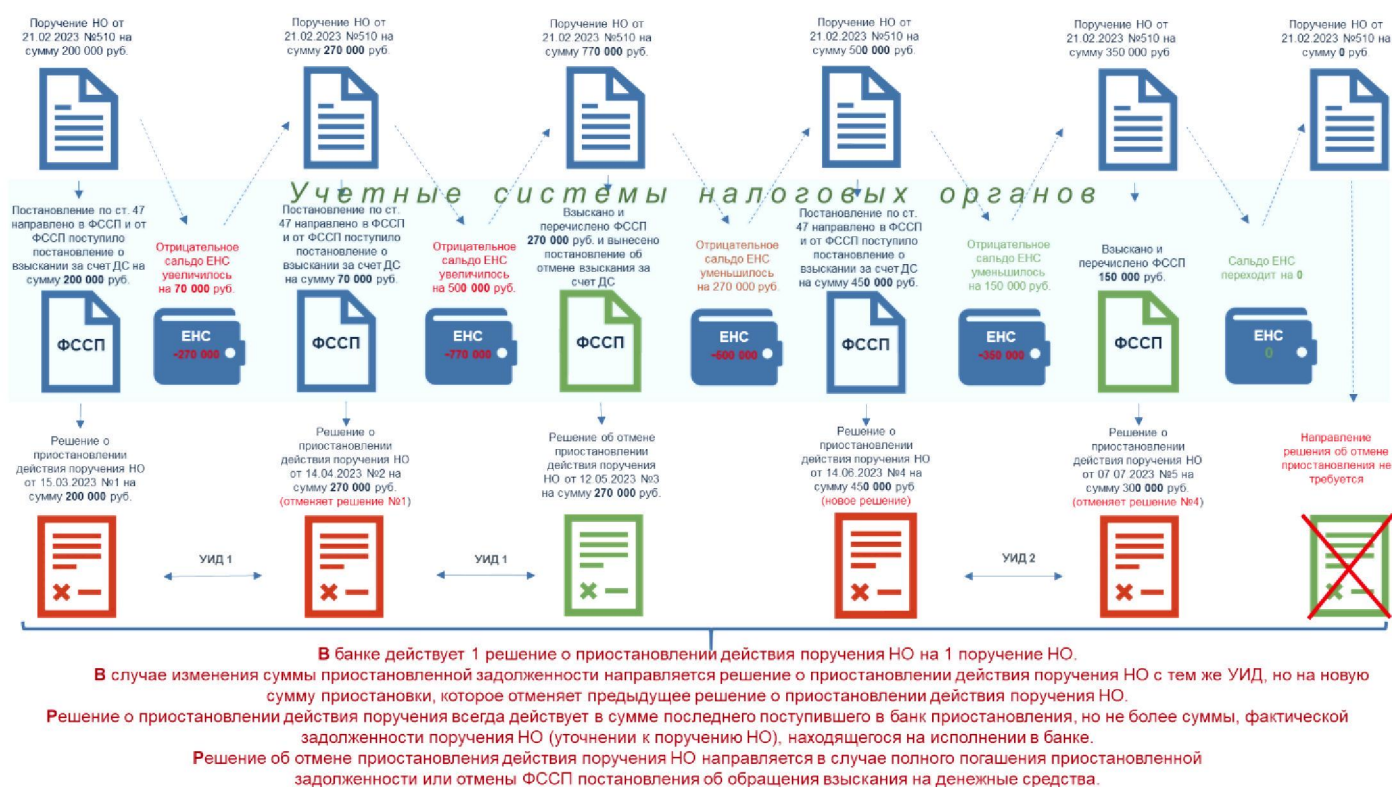


Рис. 14. Приостановление действия поручения налогового органа.

Пример № 9. В отношении ООО «Ромашка», в картотеке на расчетном счете которого имеется поручение налогового органа от 21.02.2023 № 510 на сумму 200 000 руб., вынесено постановление о взыскании задолженности за счет имущества по

статье 47 НК РФ на сумму 200 000 руб. и направлено в службу судебных приставов. Судебный пристав – исполнитель выносит постановление об обращении взыскания на денежные средства на расчетном счете организации на сумму 200 000 руб. Налоговым органом сформировано и направлено в банк решение о приостановлении действия поручения налогового органа от 15.03.2023 №1 на сумму 200 000 руб. После получения банк приостанавливает действия поручения налогового органа на 200 000 руб.

28.03.2023 по ООО «Ромашка» проведено начисление НДС в сумме 70 000 руб. Отрицательное сальдо ЕНС увеличилось до 270 000 руб. Налоговым органом сформировано, размещено в Реестре уточнение к поручению налогового органа с датой и номером первоначального поручения с указанием в поле «7» суммы «270 000» и в резервном поле «23» следующего порядкового номера уточнения к соответствующему поручению налогового органа. Данная информация направлена в банк для исполнения. Поручение налогового органа не оплачено по причине отсутствия денежных средств на расчетном счете организации. Обращается внимание, что решение о приостановлении действия поручения налогового органа от 15.03.2023 №1 на сумму 200 000 руб. продолжает действовать.

Налоговым органом вынесено постановление о взыскании задолженности за счет имущества по статье 47 НК РФ на прирост задолженности 70 000 руб. и направлено в службу судебных приставов. Судебный пристав – исполнитель выносит постановление об обращении взыскания на денежные средства на счетах организации на сумму 70 000 руб. Налоговым органом сформировано и направлено в банк решение о приостановлении действия поручения налогового органа от 14.04.2023 №2 на актуальную сумму приостановления действия – 270 000 руб., которое прекращает действие решения о приостановлении действия поручения налогового органа от 15.03.2023 №1.

Далее ФССП взыскано и перечислено в бюджет 270 000 руб. Сформировано положительное (нулевое) сальдо ЕНС и налоговым органом размещено в Реестре уточнение к поручению НО с датой и номером первоначального поручения НО с указанием в поле «7» суммы «0» и в резервном поле «23» следующего порядкового номера уточнения к соответствующему поручению налогового органа. Данная информация направлена в банк для исполнения.

С момента получения банком уточнения к поручению налогового органа на сумму «0» действие приостановления действия поручения налогового органа прекращается, решение об отмене приостановления действия поручения налогового органа в банк не направляется.

3. Работа в переходный период.

Сальдо ЕНС сформировано 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. 15. 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 от 06.11.2014 № 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 банк документов налогового органа на бумажном носителе.

4.1. Общие правила направления документов налогового органа на бумажном носителе.

Направление в банк документов налогового органа на бумажном носителе регламентируется Порядком 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», утвержденным приказом ФНС России от 30.11.2022 № ЕД-7-8/1137@ (далее - Порядок).

Согласно утвержденному Порядку документы, принятые в соответствии со статьей 46 НК РФ³, при невозможности их направления в электронной форме по причине наличия технических ограничений использования СМЭВ направляются в соответствующий банк (в 1-м экземпляре) на бумажном носителе заказным почтовым отправлением, в том числе сдаваемые по спискам в соответствии с Генеральными условиями оказания услуг акционерного общества «Почта России» № 29-23-ТФДд (форма 103) с уведомлением о вручении или вручаются налоговым органом под расписку представителю банка по формам, утвержденным приказами ФНС России от 02.12.2022 № ЕД-7-8/1151@ и от 19.03.2019 № ММВ-7-8/144@ (далее - Приказы).

В случае направления документов на бумажном носителе моментом получения банком таких документов являются:

- для документов, направленных в банк заказным почтовым отправлением, - дата и время, указанные в уведомлении о вручении;
- для документов, врученных под расписку представителю банка, - дата и время, указанные в отметке о принятии (на сопроводительном письме).

³ Документы указанные в пункте 4 Порядка.

Если к документам налогового органа, направленным на бумажном носителе и принятым к исполнению банком, поступят на бумажном носителе уточнения на актуальную сумму сальдо ЕНС, то банк принимает их к исполнению.

Если к документам налогового органа, направленным на бумажном носителе и принятым к исполнению банком, поступят в электронном виде уточнения на актуальную сумму сальдо ЕНС, то банк принимает их к исполнению и прекращает исполнение документа налогового органа, полученного на бумажном носителе.

4. 2. Направление на бумажном носителе поручения налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности со счетов налогоплательщиков (уточнений к поручению), решений о приостановлении действия поручения налогового органа, сформированных для передачи, но не отправленных через СМЭВ в банк.

Поручения налогового органа, решения о приостановлении действия поручения налогового органа, сформированные для передачи, но не отправленные через СМЭВ по техническим причинам, направляются в банк на бумажном носителе с сопроводительным письмом.

При этом в *резервном поле «23» поручения налогового органа:*

- при направлении первичного поручения налогового органа указывается значение «0»;
- при направлении уточнения⁴ к поручению налогового органа при изменении отрицательного сальдо ЕНС указывается значение соответствующее данным налогового органа.

Сопроводительное письмо подписывается начальником (заместителем начальника) соответствующей инспекции Федеральной налоговой службы и заверяется гербовой печатью налогового органа или ЭЦП. Кроме того, сопроводительное письмо в обязательном порядке должно содержать информацию о том, что поручение налогового органа, решение о приостановлении действия поручения налогового органа после устранения технических ограничений использования СМЭВ, будет размещено в Реестре решений о взыскании (далее – Реестр) и данная информация будет направлена в банк для исполнения в электронном виде.

При последующем поступлении в банк поручения налогового органа, решения о приостановлении действия поручения налогового органа в электронном виде, исполнение поручения налогового органа, решения о приостановлении действия поручения налогового органа, направленных ранее в банк на бумажном носителе,

⁴ Уточнение к поручению налогового органа – уведомление об изменении отрицательного сальдо ЕНС, подлежащего взысканию.

прекращается (исполнение банком должно осуществляться в размере суммы по последнему поручению налогового органа).

В случае, если на момент поступления в банк поручения налогового органа, решения о приостановлении действия поручения налогового органа на бумажном носителе, на исполнении в банке уже имеются поручение налогового органа, решение о приостановлении действия поручения налогового органа с идентичными реквизитами (в том числе в резервном поле «23»), полученные в электронном виде, то банк оставляет поручение налогового органа, решение о приостановлении действия поручения налогового органа, полученные на бумажном носителе, без исполнения.

Если на момент поступления поручения налогового органа, решения о приостановлении действия поручения налогового органа в электронном виде, поручение налогового органа, решение о приостановлении действия поручения налогового органа, полученные на бумажном носителе, частично исполнены, то банк исполняет электронную версию документов в размере суммы неисполненного остатка.

4.3. Направление поручения налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности со счетов налогоплательщика (уточнений к поручению), решения о приостановлении действия поручения налогового органа на бумажном носителе, которое не может быть передано в СМЭВ по техническим причинам.

Направление налоговым органом в банк поручений налогового органа, решений о приостановлении действия поручения налогового органа, непереданных через СМЭВ, осуществляется на бумажном носителе по форме, утвержденной Приказами ФНС России с сопроводительным письмом. Сопроводительное письмо подписывается начальником (заместителем начальника) соответствующей инспекции Федеральной налоговой службы и заверяется гербовой печатью налогового органа или ЭЦП.

В сопроводительном письме указывается, что соответствующие документы налогового органа не будут направлены в банк посредством СМЭВ.

При направлении поручений налогового органа, решений о приостановлении действия поручения налогового органа на бумажном носителе заполняются все обязательные реквизиты, в том числе «Резервное поле», «УИД» (образец заполнения поручения налогового органа рис.3 и 8 Описания взаимодействия). Порядковый номер поручения налогового органа принимает значение номера решения о взыскании за счет денежных средств, принятого в соответствии со статьей 46 НК РФ. Порядковый номер решения о приостановлении действия поручения налогового органа произвольный.

В случае изменения отрицательного сальдо ЕНС или формирования положительного либо нулевого сальдо ЕНС в банк направляется уточнение к соответствующему поручению налогового органа, при этом:

- реквизиты «Номер», «Дата» и «УИД» соответствуют значениям первичного поручения налогового органа;
- изменяется сумма задолженности, которая принимает значение актуального сальдо ЕНС на дату направления уточнения к соответствующему поручению налогового органа;
- реквизит «Резервное поле» принимает значение следующего порядкового номера.

В случае изменения суммы приостановленной задолженности в банк направляется уточнение к соответствующему решению о приостановлении действия поручения налогового органа, при этом:

- реквизит «УИД» соответствуют значению первичного решения о приостановлении действия поручения налогового органа.

4.4. Информирование банков о приостановлении (отмене приостановления⁵) операций по счетам.

В целях реализации полномочий налоговых органов, предусмотренных статьями 31, 76 НК РФ, в случае невозможности направления в банк уведомления о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (далее - уведомление о приостановлении (отмене приостановления)) в электронной форме по причине наличия технических ограничений использования СМЭВ, разработана унифицированная форма уведомления о приостановлении (отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в банке, а также переводов электронных денежных средств, которое подлежит направлению в банк на бумажном носителе (Приложение №1).

Уведомление о приостановлении (отмене приостановления) направляется в банк с сопроводительным письмом, которое подписывается начальником (заместителем начальника) соответствующей инспекции Федеральной налоговой службы и заверяется гербовой печатью налогового органа или ЭЦП.

Сопроводительное письмо в обязательном порядке должно содержать информацию о том, что уведомление о приостановлении (отмене приостановления) будет размещено в Реестре после устранения технических ограничений использования СМЭВ и данная информация будет направлена в банк для исполнения в электронном виде.

При последующем поступлении в банк уведомления о приостановлении (отмене приостановления) в электронном виде, исполнение банком уведомления о

⁵ Отмена приостановления операций по счетам – информирование банка о новом уведомлении с суммой «0».

приостановлении (отмене приостановления), полученного на бумажном носителе, прекращается.

В случае, если на момент поступления в банк уведомления о приостановлении (отмене приостановления) на бумажном носителе, на исполнении в банке уже имеется уведомление о приостановлении (отмене приостановления) с идентичными реквизитами, полученное в электронном виде, то банк оставляет уведомление о приостановлении (отмене приостановления), полученное на бумажном носителе, без рассмотрения.

В случае изменения отрицательного сальдо ЕНС или формирования положительного либо нулевого сальдо ЕНС в банк направляется уведомление о приостановлении (отмене приостановления) по форме, согласно приложению № 1, при этом:

- реквизит «УИД» соответствует значению первичного приостановления операций по счетам;
- реквизит «Номер» принимает значение следующего порядкового номера;
- реквизит «Дата» принимает значение даты, на которую осуществляется уточнение;
- изменяется сумма задолженности, которая принимает значение актуального отрицательного сальдо ЕНС или значения «0» на дату направления уточнения к соответствующему уведомлению налогового органа (в том числе при формировании положительного или «нулевого» сальдо ЕНС).

4.5. Порядок определения значения УИД для документов налогового органа, направленных на бумажном носителе.

УИД для документов налогового органа на бумажном носителе определяется расчетным путем по следующим правилам:

- первые 3 цифры принимают значение 182;
- следующие 12 цифр принимают значение ИНН плательщика, если плательщик юридическое лицо, то первые две цифры принимают значение 00, последующие 10 цифр ИНН организации;
- следующая цифра код документа налогового органа:
 - 1 - поручение налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации;
 - 2 - поручение налогового органа на перевод электронных денежных средств налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации;

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

4 - поручение налогового органа 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;

5 - поручение налогового органа на перечисление денежных средств с депозитного счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента);

6 - решение 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;

7 - приостановление операций по счетам налогоплательщика.

• последние 4 цифры принимают значение номера поручения налогового органа. Если номер документа налогового органа состоит из одной, двух или трех цифр, то первые цифры принимают значение 0. Если номер поручения состоит более чем из 4 знаков, то указываются первые 4 цифры номера.

Пример расчета УИД:

182
Код

001234567890
ИНН
плательщика

1
Код
документа

0123
Номер
документа

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

5.1 Техническим описанием, Положением Банка России от 06.11.2014 № 440-П, приказом ФНС России от 25.07.2012 № ММВ-7-2/520@ 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 или архивного файла (PB1 - префикс, определяющий подтверждение о приеме или отказе в приеме); формируется в обязательном порядке банком (подразделением Банка России), которому направлен электронный документ

налогового органа, по результатам форматного контроля и подтверждает факт принятия или отказа в принятии Электронного документа налогового органа (архивного файла);

- Сообщение о невозможности исполнения Электронного документа налогового органа (PB2 - префикс, определяющий Сообщение о невозможности исполнения документа налогового органа), формируется по результатам обработки принятого документа налогового органа в случае невозможности его исполнения. Например, отсутствует номер счета, клиент.

При этом, в подтверждение типа PB1 включаются только Общие коды. В Сообщение типа PB2 включаются только коды, формируемые банком, подразделением Банка России (пункт 7.4. Перечень кодов результатов проверки (Описания форматов «Налог»)).

Таким образом, при невозможности исполнения электронного документа, сформированного налоговым органом, банк может сформировать Сообщение с указанием соответствующих кодов результатов проверки.

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

Например, в случае получения банком приостановления операций по счету налогоплательщика, банк может направить Сообщение о невозможности его исполнения с кодом причины «42» (В банке, подразделении Банка России отсутствует номер счета, указанный в электронном документе, сформированном налоговым органом). После получения такого сообщения, налоговый орган должен направить документ с текущим номером и датой (с измененными реквизитами).

- Извещение о положительном или отрицательном результате проверки архивного файла (Извещение). Направляется только Подразделениями взаимодействия Банка России.

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

- Сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации или индивидуального предпринимателя на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, подлежат представлению в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ, после:

- приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке;

- изменения остатка денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также остатка электронных денежных средств, перевод которых приостановлен.

При этом сведения об остатках денежных средств в случае его изменения при наличии приостановления операций по счетам, представляются банками в отношении последнего действующего приостановления операций (в том числе принятому до 01.01.2023) по конкретному счету налогоплательщика до его отмены и определяются банком исходя из фактического остатка денежных средств по окончании операционного дня.

- Сведения о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогового органа или поручения налогоплательщика (далее - Сведения о неисполнении) формируются в банке 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 (префикс - BNP).

Обращается внимание, что Сведения о неисполнении поручения налогового органа направляются банком при первичной постановке в картотеку такого поручения, при последующем уточнении поручения (в случае изменения сальдо ЕНС) представление Сведений о неисполнении не требуется.

5.3. Уполномоченный орган ФНС России, получив Архивный файл или Электронный документ формирует Квитанцию с информацией о положительных либо отрицательных результатах проверки в форматах, предусмотренных документом «Описание форматов «Налог»».

Наличие квитанции о принятии является подтверждением исполнения банком обязанности и никаких дальнейших действий не требует.

5.4 Форматы сообщения банком Сведений об остатках (Сведений о неисполнении) установлены действующей редакцией «Описания форматов «Налог»».

Порядок их направления банком в электронной форме установлен Положением Банка России от 06.11.2014 № 440-П.

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

6.1 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/>.



6.2 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.

6.3 В состав транспортных контейнеров входят до 250 xml-файлов, каждый из которых представляет собой 1 документ взыскания (поручение налогового органа/уведомление о приостановлении и пр.), размер транспортного контейнера также ограничен 5 мб.

ВАЖНО!!! Форматы xml-документов в составе ТК остаются без изменений атрибутивного состава. Более детальная информация об используемых форматах представлена в Техническом описании.

6.4 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.

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

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 (зарегистрирован в Минюсте России 30.12.2022 № 71902);
- 6) Приказ ФНС России от 19.03.2019 № ММВ-7-8/144@ «Об утверждении форм и форматов поручения на продажу иностранной валюты с валютного счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) и перечисление денежных средств от продажи иностранной валюты, поручения 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 и признании утратившими силу отдельных положений приказа Федеральной налоговой службы от 13.02.2017 № ММВ-7-8/179@» (Зарегистрирован Минюстом России 24.07.2019 № 55365) (в редакции приказа ФНС России от 14.12.2022 № ЕД-7-8/1195@);
- 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» (зарегистрирован в Минюсте России 30.12.2022 № 71929);
- 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» (зарегистрирован в Минюсте России 29.12.2022 № 71891);
- 9) Приказ ФНС России от 20.03.2015 № ММВ-7-8/117@ «Об утверждении Порядка 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» (Зарегистрирован Минюстом России 03.04.2015 № 36723) (в редакции приказа ФНС России от 02.12.2022 № ЕД-7-8/1149@);

10) Приказ Минфина России 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» (зарегистрирован в Минюсте России 30.12.2013 № 30913) (в редакции приказа Минфина России от 30.12.2022 № 199н);

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) Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго пункта 1 статьи 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации»;

14) Техническое описание взаимодействия участников информационного обмена в электронной форме в условиях единого налогового счета с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и иные документы.



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

Рис. 16. Ответственное лицо по вопросам организации тестирования.

Инспекция Федеральной налоговой службы

(наименование налогового органа)

(штамп налогового органа)

Уведомление о приостановлении (отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в банке, а также переводов электронных денежных средств.

от « ____ » _____ 20 ____ г. № _____

Инспекция Федеральной налоговой службы

(наименование налогового органа)

информирует, что в связи с неисполнением требования об уплате задолженности от « ____ » _____ 2024 № _____ и вынесением решения налогового органа 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 от « ____ » _____ 2024 № _____ в отношении

(полное наименование организации (Ф.И.О. (последнее при наличии))

индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката,

учредившего адвокатский кабинет) – налогоплательщика (плательщика сбора,

плательщика страховых взносов, налогового агента), ИНН)

в соответствии со статьями 31, 46, 76 Налогового кодекса Российской Федерации « ____ » _____ 2024 № _____ УИД _____ приостановлены операции в сумме _____ руб.

В связи с невозможностью направления в электронном виде просим принять к сведению вышеуказанную информацию и приостановить (возобновить) расходные операции по счетам

(полное наименование банка, БИК, вид и номера счетов, реквизиты корпоративного электронного средства

платежа налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента)

Руководитель (заместитель руководителя)

Инспекции Федеральной налоговой службы

(наименование налогового органа)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.