



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСХ. *НСФР-01/Р-426*

ОТ *17.10.2016*

Руководителю
Федеральной
налоговой службы
Мишустину М.В.

*Об исполнении требований статьи
86 НК РФ о направлении
информации о закрытии счетов
физических лиц в налоговый орган*

Уважаемый Михаил Владимирович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у кредитных организаций вопросами применения статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) в части направления информации об закрытии счетов физических лиц в налоговый орган.

В статье 859 ГК РФ предусмотрены основания расторжения договора банковского счета, в частности по инициативе банка. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 86 НК РФ кредитная организация обязана сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или закрытии счета, вклада (депозита) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем. Информация сообщается в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события.

Порядок сообщения банком об открытии или закрытии счета, вклада (депозита) в электронной форме регулируется Положением Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)».

Формы и форматы указанных сообщений устанавливаются ФНС России.

На основании Приказа ФНС России от 23.05.2014 № ММВ-7-14/292@ (далее – Приказ № ММВ-7-14/292@) утверждена форма «Сообщение банка об открытии (закрытии) счета (вклада) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем», согласно которой должны быть, в частности указаны место рождения физического лица, дата выдачи документа, удостоверяющего личность.

Таким образом, сообщения банка об открытии (закрытии) счета физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, принимаются налоговым органом в электронной форме в формате, установленном ФНС России.

При закрытии счетов физических лиц кредитные организации в ряде случаев сталкиваются с проблемой, связанной с отсутствием некоторых из требуемых сведений о клиентах. Как правило, это касается «старых» счетов, открытых физическим лицам более 15 лет назад, обновление информации о владельцах которых в ряде случаев является крайне затруднительным.

В целях недопущения нарушения кредитными организациями требований статьи 86 НК РФ в части своевременного информирования налоговых органов о закрытии счетов физических лиц просим разъяснить следующее.

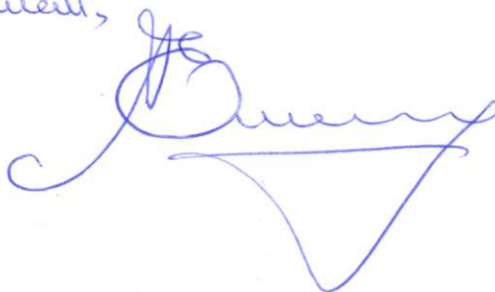
Вправе ли кредитная организация направлять в налоговый орган по месту своего нахождения на бумажном носителе сообщения о закрытии счетов физическим лицам в предусмотренный пунктом 1.1 статьи 86 НК РФ срок по форме, установленной Приказом № ММВ-7-14/292@, но без указания некоторых сведений (например, места рождения физического лица, даты выдачи документа, удостоверяющего личность) с пояснениями о причинах невозможности направления таких сообщений в электронной форме по установленным ФНС России форматам?

Аналогичный порядок направления в налоговые органы информации на бумажном носителе об открытии счета (депозита) иностранной организации, у которой отсутствуют ИНН и КИО, рекомендован в Письме Минфина России от 26.11.2014 № 03-02-07/1/60161, а также в Письме ФНС России от 19.12.2014 № СА-4-14/26380.

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Федеральной налоговой службой.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин