



**Комментарии и предложения
к проекту приказа ФНС России «Об утверждении форм и формата сообщений банка
налоговому органу, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 86 Налогового кодекса
Российской Федерации» (далее – Проект)**

1. В Приложении 3 к Проекту «Сообщение банка об открытии (закрытии) счета (вклада) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем» имеется блок «Сведения о банковских картах счета (вклада)».

При этом выдача клиенту банковской карты не означает ее активацию клиентом. В этой связи целесообразно уточнить, должен ли указанный блок информации заполняться вне зависимости от активации карты клиентом, т.е. по факту наступления события – выдача карты клиенту.

2. Приложением 10 к Проекту утверждается Формат сообщений банка налоговому органу в электронной форме об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита), электронных средств платежа (в том числе корпоративных) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа (КЭСП) для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права (прекращении права) физическому лицу использовать электронное средство платежа (ЭСП ФЛ) для переводов электронных денежных средств.

В разделе IV Приложения 10 к Проекту приведено описание формата электронных сообщений, в отношении которого у кредитных организаций имеются следующие комментарии и предложения.

2.1. Таблица 13.4 «Сведения об ЭСП ФЛ (СвЭСП)».

2.1.1. Элемент «Номер ЭСП ФЛ» является обязательным. При этом в случае, если КЭСП, являющемуся электронным кошельком, «привязана» банковская карта на материальном носителе, которая сама также является ЭСП, при предоставлении и номера электронного кошелька, и номера банковской карты данные фактически будут задваиваться. В этой связи в поле «Дополнительная информация» целесообразно уточнить, возможно ли в данном случае предоставлять данные только по электронному кошельку, являющемуся «первичным» ЭСП?

2.1.2. Элемент «Номер договора» является обязательным. При этом во многих кредитных организациях заключение договоров на использование ЭСП реализовано через присоединение к оферте, в связи с чем заключаемые договоры не имеют индивидуального номера в системах банка. В этой связи предлагаем сделать указанный элемент необязательным.

2.2. Таблица 16.6 «Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем (НПФЛТип)».

Элемент «Дата выдачи документа» (удостоверяющего личность) является обязательным. При этом в случае предоставления информации по ЭСП, владелец которого был идентифицирован упрощенно в соответствии с абзацем восемнадцатым статьи 3¹ Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», кредитные организации могут не обладать указанной информацией. В этой связи предлагается сделать данный элемент необязательным.

2.3. Элемент «Номер банковской карты» (таблица 9.8, таблица 10.9) целесообразно расширить до 19 символов, так как помимо карт, в номере которых 16 цифр, существуют банковские карты с 18 и 19-значными номерами.

¹ Упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - **физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность**, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов.