**Приложение**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопрос | Ответ |
| 1 | Основной вопрос - сроки утверждения документов и сроки вступления в силу регламента и форматов.При вступлении в силу текущих форматов в банки направлялись официальные письма с датой начала действия, с обозначением сроков переходного периода (например, Письма Банка России от 30.11.2020 № 45-21/9401, от 24.02.2021 № 16-2-6-2/819).При вступлении в силу ЕНС ожидаем получения аналогичных Писем.Обращаем внимание, что ранее период между утверждением документов и началом действия был более 3 месяцев. Когда планируется направление в кредитные организации инкассовых поручений к счетам ФЛ, сформированных на основании исполнительных документов | Направлены в Минюст России для прохождения процедуры государственной регистрации следующие приказы ФНС России:"Об утверждении форм требований об уплате (перечислении), а также форм документов, используемых налоговыми органами при применении обеспечительных мер и взыскании задолженности, и о внесении изменений в приказ Федеральной налоговой службы от 14.08.2020 № ЕД-7-8/583@";"О внесении изменений в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 19.03.2019 № ММВ-7-8/144@";"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";"Об утверждении Порядка ведения реестра решений о взыскании задолженности и размещения в указанном реестре документов, предусмотренных пунктом 3 статьи 46 Налогового кодекса Российской Федерации";"О внесении изменений в приложение к приказу Федеральной налоговой службы от 20.03.2015 № ММВ-7-8/117@".Кроме того, направлены в Банк России и Ассоциацию российских банков (№ КЧ-4-8/14716@ от 31.10.2022): Регламент взаимодействия участников информационного обмена при обмене отдельными документами налоговых органов и отдельными документами банка, подразделения Банка России в электронной форме в условиях единого налогового счета и Описание форматов.Также соответствующие проекты документов доводятся до участников тестирования информационного обмена в СМЭВ |
| 2 | Сроки утверждения и вступления в силу изменений в 107н с описанием реквизитов платежных распоряжений в уплату совокупной задолженности по ЕНС?Сроки, указанные в проекте: "настоящий приказ вступает в силу по истечении девяти месяцев со дня его официального опубликования за исключением абзаца двадцать первого Приложения № 5 настоящего приказа, вступающего в силу с 30 декабря 2022 года".Означает ли это, что при вступлении в силу ЕНС с 01.01.2023 информация об особенностях в оформления платежей в уплату совокупной задолженности будет доведена отдельно? Каков порядок действия для Банков в случае расхождения дат вступления с изменениями в НК РФ по ЕНС? | Вопрос относится к компетенции Минфина России. Планируемый срок издания до 01.01.2023 |
| 3 | Решение по вопросу о применении ограничений по списанию денежных средств со счетов налогоплательщиков физических лиц (прожиточный минимум, ст. ст. 99 и 101 229-ФЗ) к статье 48 НК РФ (в редакции 263-ФЗ) "Взыскание задолженности за счет имущества налогоплательщика (плательщика сборов) - физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем" | Положениями НК РФ вопрос сохранения прожиточного минимума, а также иммунитета определенных доходов не регулируется.Готовы рассмотреть предложения по законопроекту |
| 4 | Вопрос к ст. 47 НК РФВ п. 2 указано: "При поступлении от судебного пристава-исполнителя постановления о наложении ареста и (или) постановления об обращении взыскания на денежные средства (электронные денежные средства) налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, находящиеся в банке, действие поручения налогового органа на перечисление соответствующей суммы задолженности, размещенного в реестре решений о взыскании задолженности в соответствии со статьей 46 настоящего Кодекса, приостанавливается до исполнения указанного постановления в полном объеме или его отмены".При этом в п. 7 указано: "Взыскание задолженности за счет имущества налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя производится последовательно в отношении: 1) наличных денежных средств, денежных средств и драгоценных металлов, за исключением счетов в банках, в отношении которых направлены поручения в соответствии со статьей 46 настоящего Кодекса".Как соотносятся между собой эти два пункта? | Указанные положения НК РФ регулируют процессуальную деятельность налогового органа при осуществлении мер взыскания и направлены на исключение двойного взыскания денежных средств налоговыми органами и судебными приставами |
| 5 | С 01.01.2023 банки имеют право открывать счета при наличии приостановлений по счетам ЮЛ/ИП. После открытия счета банку необходимо проверить через сервис "Банкинформ" наличие приостановлений. Но по данным этого ресурса информация о сумме приостановления отсутствует (нет информации о сальдо ЕНС) и может содержаться информация о наличии нескольких действующих решений о приостановлении операций.Каков порядок действий для Банка в отношении открытого счета в данной ситуации, каким образом банк должен приостановить расходные операции по открытому счета?Необходимо обсудить предлагаемые ФНС 2 способа реализации новой редакции пункта 12 статьи 76 НК РФ с 01.01.2023:А. Быстрый в существующей реализации ПО, это при наличии действующего приостановления, срабатывает контроль открытия нового счета, как только информация по 86 статье поступит в налоговый орган, в ночь автомат сформирует новый документ о приостановлении операций по этому счету, до его получения операции приостанавливаются с учетом очередностей, установленных гражданским законодательством вне зависимости от суммы.Б. Более долгий и трудозатратный, это доработка "Банкинформ" информацией об актуальном сальдо ЕНС на момент обращения к нему банка.В течение какого времени банком должны быть приостановлены операции по открытому счету? | В рамках проводимых мероприятий по внедрению с 01.01.2023 изменений, предусмотренных положениями Федерального закона от 14.07.2022 № 263-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации", приложение к приказу Федеральной налоговой службы 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" дополнено пунктом, с учетом которого налоговые органы будут обеспечивать информирование банков о размере отрицательного сальдо единого налогового счета с использованием интернет-сервиса "Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов", который размещается на официальном сайте ФНС России (www.№alog.ru) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также единой системы межведомственного электронного взаимодействия версии 3 (далее - СМЭВ 3) вида сведений "Сведения о наличии приостановления (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".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, все расходные операции по вновь открытому счету приостанавливаются.Если банком исполняются (учитываются) приостановления операций по счетам, информация о которых содержится в "Банкинформ", то при открытии нового счета банк вправе приостановить 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) |
| 6 | Рассмотреть вопрос по переносу срока с 01.01.2023 на более поздний по реализации доработок со стороны банков. Дополнительно считаем необходимым предоставление кредитным организациям переходного периода после начала ЭДО, не влекущего за собой административной ответственности, в случае возникновения технических сбоев при осуществлении ЭДО по новым форматам взаимодействия | Положения 263-ФЗ вступают в силу с 01.01.2023. Формирование новых документов взыскания (поручения налогового органа, уведомления о приостановлении операций по счетам в части неисполнения НП требования об уплате задолженности, уведомление об изменении отрицательного сальдо ЕНС, уведомление о приостановлении (отмене приостановления) действия поручения НО), предусмотренных положениями НК РФ в редакции 263-ФЗ, и обмен такими документами с банками с использованием СМЭВ предполагается начать не раньше 01.03.2023 |
| 7 | Каким образом предполагается обработка клиентских платежных поручений в пользу ФНС, помещенных в очереди распоряжений до 01.01.2023 (необходим отзыв от Клиента / возможно исполнение при отсутствии отзыва)? | ТРЕБУЕТСЯ УТОЧНЕНИЕ ВОПРОСАПри этом поручения НО, сформированные до 01.01.2023, должны исполняться банком до их отмены (отзыва).Отмена документов сформированных ТНО до 01.01.2023 осуществляется путем направления документов об их отмене (отзыве) в банк в соответствии с Положением Банка России № 440-П, при размещении в Реестре документов ТНО в порядке статей 46, 48, 76 НК РФ после 01.01.2023 либо в случае погашения долга |
| 8 | Согласно проекту приказа Минфина России № 107н Правила указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств, платеж в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату налогов, сборов, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему РФ, администрируемых налоговыми органами "13. При составлении распоряжения о переводе денежных средств в уплату налогов, сборов, страховых взносов и иных платежей в реквизитах "106" - "109" указывается значение ноль "0".Вопрос 8: в реквизите "Назначение платежа" распоряжения о переводе денежных средств указывается значение ноль ("0")."Получается, что у банков полностью будет отсутствовать возможность проконтролировать, является ли платеж текущим или нет, при оплате совокупной задолженности, по клиентам-банкротам (в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"), и поручения ФНС будут заполняться аналогично, т.е. без необходимых атрибутов в назначении платежа, утвержденных Постановлением Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства"?При этом видим следующие расхождения с действующим законодательством.В соответствии с п. 1 Постановления Пленума ВАС РФ при поступлении в банк любого распоряжения любого лица о переводе (перечислении) денежных средств со счета должника (за исключением распоряжений внешнего или конкурсного управляющего этого должника) Банк вправе принимать такое распоряжение к исполнению и исполнять его только при условии, что в этом распоряжении либо в документах, прилагаемых к нему, содержатся сведения, подтверждающие отнесение оплачиваемого требования получателя денежных средств к текущим платежам или к иным требованиям, по которым допускается платеж со счета должника в ходе соответствующей процедуры банкротства. Такая проверка осуществляется, в частности, в отношении инкассовых поручений (в том числе налоговых органов).При рассмотрении вопроса о том, была ли проверка проведена надлежащим образом, необходимо исходить из того, что кредитная организация осуществляет данную проверку по формальным признакам. Если распоряжение или прилагаемые к нему документы не содержат названных сведений, либо эти сведения являются противоречивыми, либо если из них видно, что оплачиваемое требование не относится к разрешенным платежам, то кредитная организация не вправе исполнять распоряжение - оно подлежит возврату представившему его лицу с указанием причины его возвращения.Согласно Постановлению само по себе указание в распоряжении или приложенных к нему документах слов "текущий платеж" и т.п. недостаточно для принятия его для исполнения, в этих документах дополнительно указываются конкретные данные, подтверждающие отнесение обязательства к текущим (например, конкретный налоговый период или дата его окончания (для налога) и т.п.).Позиция о необходимости проведения контроля со стороны Банка подтверждается сложившейся судебной практикой (напр., Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 31 мая 2021 г. № Ф03-2015/2021).За нарушение установленной Законом о банкротстве очередности платежей кредитная организация несет ответственность в виде возмещения убытков, причиненных неправомерным списанием денежных средств со счета должника, в размере списанной суммы в связи с нарушением банком своих обязательств по договору банковского счета, процентов за пользование денежными средствами (ст. ст. 15, 393 Гражданского кодекса Российской Федерации).Также не исключается риск привлечения Банка к ответственности по ст. 74 Закона о Центральном банке в связи с нарушением норм законодательства о банкротстве при проведении платежей.В соответствии с Положением Банка России № 762-П в реквизите "Назначение платежа" распоряжения указывается назначение платежа, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством. В инкассовом поручении при взыскании денежных средств на основании федеральных законов указываются наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральными законами.Таким образом, согласно общим требованиям Банка России в назначении платежа отражается информация, позволяющая определить (идентифицировать) назначение платежа.Представляется, что применение Приказа № 107н (в редакции проекта) не отменяет необходимость соблюдения Банком установленных на уровне федерального закона правил проведения платежей в процедуре банкротства.Применение иного подхода, по которому Банк исполнял бы платеж с реквизитом "0" в назначении платежа, без получения дополнительных сведений, позволяющих однозначно определить (идентифицировать) платеж, в том числе отнести его к разрешенным операциям в процедуре банкротства, влечет риск нарушения Банком требований Закона о банкротстве | В поле "24" назначение платежа поручения НО будет указана соответствующая информация, позволяющая идентифицировать отнесение платежа к текущему в соответствии с требованиями постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36, и соответственно в поле "21" очередность списания в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ |
| 9 | Будет ли на стороне ФНС настроена проверка на дубли для исключения задвоения при направлении документов через СМЭВ и ТУ ЦБ? Требуется ли реализация данной проверки на стороне Банка(в ответах на вопросы есть информация от ФНС, что некоторые документы могут быть направлены по двум каналам)? | Отправка планируется по принципу или/или. Однако реализация проверки на стороне Банка не будет лишней для устранения потенциальных непредвиденных ошибок |
| 10 | Если сальдо ЕНС стало равным нулю (или положительным) и инкассовое поручение считается исполненным (сумма документа меняется на ноль), правильно ли понимаем, что документ более не будет учитываться в картотеке и основанием для списания при возникновении отрицательного сальдо будет новое ИП? Если при первичном поступлении ИП средств на счете достаточно, будут ли такие ИП считается исполненными и более обновление сальдо по этому документу поступить не сможет? | Да. Если сальдо ЕНС стало равным нулю (или положительным), поручение налогового органа считается исполненным (в банк поступит поручение налогового органа со старым номером и датой на сумму "0").Если ранее поступления в НО информации о полном исполнении ИП отрицательное сальдо ЕНС увеличится за счет проводки нового начисления (отрицательное сальдо через 0 не перешло), то в банк может поступить уточнение к такому ИП на сумму нового начисления. В случае принятия налоговым органом нового решения о взыскании в Банки будут направляться поручения НО с новыми реквизитами |
| 11 | Как изменится регламентное время направления входящих файлов по СМЭВ от ФНС в Банк в соотношении с текущим по 440-П и изменится ли регламент по оставшимся в 440-П видам задолженности, не учитываемой на ЕНС? | В соответствии с 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"Актуализация сведений об отрицательном сальдо по единому налоговому счету в Реестре решений о взыскании задолженности (далее - Реестр) происходит 2 раза в сутки (в 9 часов 00 минут и в 15 часов 00 минут по московскому времени), а также при положительном либо нулевом сальдо - в режиме реального времени.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.Актуализация сведений об отрицательном сальдо по единому налоговому счету в Реестре по ранее направленным первичным документам происходит 2 раза в сути (в 9 часов 00 минут и в 15 часов 00 минут по московскому времени), а также при положительном и нулевом сальдо - в режиме реального времени.Регламент по оставшимся в 440-П документам не изменится |
| 12 | Как будет реализован порядок учета ИП по ЕНС в картотеке по внебалансовым счетам с учетом возможности изменения суммы в ИП как в большую, так и в меньшую сторону? | Не относится к компетенции ФНС России |
| 13 | С учетом изменений в рамках ЕНС по решениям НО на приостановление операций изменится ли порядок перемещения документов из К2 в К1 и обратно? | Не относится к компетенции ФНС России |
| 14 | Когда будут направлены (будут размещены) форматы взаимодействия аналогично Положению БР 440-П в части отказа в приеме/исполнении ИП со стороны кредитной организации? | Зарегистрированы 2 вида сведений СМЭВ.Передача транспортных контейнеров, содержащих документы, направляемые ФНС в кредитные организации, -https://lkuv.gosuslugi.ru/paip-portal/#/i№quiries/097efa0d-4329-11ed-bc8d-21ef85fd1b11/versio№s/c7e6fcce-3da3-4c55-ac64-7f0a0f64bbf5?area=PROD версия 4.0.2 от 29.11.2022.Передача транспортных контейнеров, содержащих документы, формируемые кредитными организациями, в ФНС России -https://lkuv.gosuslugi.ru/paip-portal/#/i№quiries/95d34fc9-43a2-11ed-a080-496f6c0e7f70/versio№s/57c8f497-f7a2-4c36-8069-4c71d26bbd0b?area=PROD версия 4.0.2 от 29.11.2022.Форматы по содержанию не меняются, изменяются только способы доставки. Форматы документов налоговых органов приведены в Приложении 2 к Регламенту. Приложение 3 из Регламента будет исключено. Форматы справок об остатках и служебных сообщений приведены в "Описании форматов "Налог" Банка России http://www.cbr.ru/developme№t/feddc/f№s/ |
| 15 | Будут ли форматы содержать коды сообщений, предусматривающие следующие кейсы:1.1) со счета клиента ИП исполнено полностью, при этом в реестре поступило ИП с измененной суммой. Банк отказывает в исполнении, чтобы со стороны ФНС было сформировано новое ИП для взыскания задолженности;1.2) к счету клиента выставлено первичное ИП (версия 00), в реестре поступило ИП с изменениями, но следующая версия (001) пропущена, а в Банк направлена версия 002. Банк отказывает в исполнении, чтобы со стороны ФНС было сформировано ИП с корректной версией для взыскания задолженности;1.3) к счету клиента выставлено ИП, учтено в картотеке, (версия 005). В реестре поступило ИП с изменениями, но версия меньше действующей, например 003. Банк отказывает в исполнении, чтобы со стороны ФНС было сформировано ИП с корректной версией для взыскания задолженности;1.4.) к счету клиента получено впервые ИП, но документ не первичный, например, версия 002. Банк отказывает в исполнении, чтобы со стороны ФНС было сформировано ИП с корректной версией для взыскания задолженности;1.5) возможно ли поступление к 1 счету нескольких разных ИП для взыскания задолженности по ЕНС? | Коды обработки сообщений остаются такими же, как в 440-П, и передаются в составе ТК. Если случаи не учтены в 440-П, то такие кейсы не предусмотрены.1.1) нет - Банк не должен отказывать в исполнении (если ранее поступления в НО информации о полном исполнении ИП отрицательное сальдо ЕНС увеличится за счет проводки нового начисления (отрицательное сальдо через 0 не перешло), то в банк может поступить уточнение к такому ИП на сумму нового начисления);1.2) нет, принимается к исполнению последняя версия документа (с наибольшим номером версии);1.3) да, на исполнении остается последняя версия документа (с наибольшим номером версии);1.4) нет, принимает к исполнению последнюю версию документа (с наибольшим номером версии);1.5) да, если НП банкрот, возможны ИП с разными очередностями на один счет, для индивидуальных предпринимателей по одному решению могут быть разные ИП (по ст. 46 НК - по долгам ИП и по ст. 48 НК по имущественным налогам) |
| 16 | Когда планируется направление в кредитные организации инкассовых поручений к счетам ФЛ, сформированных на основании исполнительных документов? | Положения 263-ФЗ вступают в силу с 01.01.2023. Формирование новых документов взыскания (поручения налогового органа, уведомления о приостановлении операций по счетам в части неисполнения НП требования об уплате задолженности, уведомление об изменении отрицательного сальдо ЕНС, уведомление о приостановлении (отмене приостановления) действия поручения НО), предусмотренных положениями НК РФ в редакции 263-ФЗ, и обмен такими документами с банками с использованием СМЭВ предполагается начать не раньше 01.03.2023 |
| 17 | Инкассовые поручения на взыскание налоговой задолженности, сформированных к счетам физических лиц на основании судебного акта, будут 3 очередности или 4 очередности исполнения в соответствии со ст. 855 ГК РФ? | 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" назначение платежа поручения налогового органа будет указана соответствующая информация, позволяющая идентифицировать отнесение платежа к текущему в соответствии с требованиями Постановления Пленума ВАС РФ № 36, а также в поле 21 очередность списания в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ |
| 18 | Изменение суммы задолженности в поручении налогового органа не влечет изменений очередности платежей, установленной гражданским законодательством Российской Федерации. Влечет ли изменение календарной очередности? При наличии инкассового поручения в очереди не исполненных в срок распоряжений поступает инкассовое поручение для корректировки суммы задолженности. Действия банка: банк изменяет сумму первоначального инкассового поручения без изменения календарной даты помещения документа в очередь распоряжений первого инкассового поручения. Банк отзывает первое инкассовое поручение и помещает текущей датой новое инкассовое поручение в очередь распоряжений | При поступлении в банк поручения налогового органа с реквизитами поручения, которое уже находится в картотеке банка, банк осуществляет изменение суммы первоначального поручения налогового органа без изменения календарной очередности |
| 19 | Планируется ли корректировка суммы решения о приостановлении операций при изменении сальдо ЕНС? | Уведомление об изменении отрицательного сальдо в порядке статьи 76 НК РФ подразумевает направление нового уведомления о приостановлении операций по счетам, принятого для обеспечения конкретного решения о взыскании по ст. 46 НК РФ. При этом его поступление в банк отменяет (прекращает действие) предыдущее уведомление о приостановлении операций по счетам, принятое для обеспечения взыскания такого решения о взыскании по ст. 46 НК РФ, полная отмена приостановления операций по счетам - направление уведомления с суммой "0" |
| 20 | В какие сроки планируется отзыв решений о приостановлении операций и инкассовых поручений, направленных в банк до 01.01.2023? | Отмена (отзыв) документов сформированных ТНО до 01.01.2023 осуществляется путем направления документов об их отмене (отзыве) в банк в соответствии с Положением Банка России № 440-П, при размещении в Реестре решений о взыскании документов ТНО в порядке статей 46, 48, 76 НК РФ после 01.01.2023, а также в случае погашения долга |
| 21 | С момента формирования положительного либо нулевого сальдо ЕНС на основании какого документа банк должен прекратить исполнение инкассового поручения, находящегося в банке? | Прекращение исполнения поручения НО банком в случае формирования положительного или нулевого сальдо на период до 01.01.2025 в соответствии с положениями 263-ФЗ осуществляется с момента получения нового поручения со всеми реквизитами первоначального поручения НО и суммой, подлежащей перечислению, равной "0" |
| 22 | Будут ли документы, получаемые через СМЭВ, исключены из документооборота по Положению 440-П? | Да |
| 23 | Какие документы планируются к размещению с 01.01.2023 в реестре решений о взыскании задолженности? | В соответствии с положениями НК РФ в Реестре Решений о взыскании размещаются следующие документы (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 истечении 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 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;- постановление о взыскании задолженности за счет имущества налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, банка, иного лица) (далее - постановление о взыскании задолженности за счет имущества);- информация о вступившем в законную силу судебном акте по административным делам о вынесении судебного приказа;- заявление о возбуждении исполнительного производства.Ведение Реестра решений о взыскании задолженности и размещения в указанном реестре документов осуществляется в соответствии с Порядком ведения реестра решений о взыскании задолженности и размещения в указанном реестре документов, предусмотренных пунктом 3 статьи 46 Налогового кодекса Российской Федерации, который подготовлен для регистрации в Минюсте России |
| 24 | Обсуждалось ли с БР внесение изменений в Положение от 29.06.2021 № 762-П в части порядка учета увеличения суммы инкассового поручения, находящегося в очереди не исполненных в срок распоряжений? | Изменения, предусмотренные положениями 263-ФЗ, обсуждались на совещаниях с участием ЦБ РФ |
| 25 | Если сальдо ЕНС стало равным нулю (или положительное), то инкассовое поручение, ранее выставленное к счету Клиента в Банке, считается исполненным (сумма документа меняется на ноль). При последующем возникновении отрицательного сальдо ЕНС предполагается формирование нового инкассового поручения текущей датой? | Да, новое отрицательное сальдо, в отношении которого принято новое решение о взыскании в соответствии со ст. 46 НК РФ, в банк направляется поручение налогового органа с новыми реквизитами |
| 26 | Будет ли предусмотрен переходный период, когда налоговые платежи могут быть оплачены как на ЕНС, так и на казначейский счет ФНС? | С 1 января 2023 года исполнение обязанности по уплате налогов, установленных НК РФ, будет осуществляться только с использованием единого налогового платежа на отдельный казначейский счет, открытый Управлению Федерального казначейства по Тульской области (номер казначейского счета "03100643000000018500") |
| 27 | Платежи во внебюджетные фонды не будут зачисляться на ЕНС? | ТРЕБУЕТСЯ УТОЧНЕНИЕ, ЧТО ПОДРАЗУМЕВАЕТСЯ ПОД ПЛАТЕЖАМИ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | КонсультантПлюс: примечание.В тексте документа, видимо, допущена опечатка: имеется в виду пункт 2 статьи 1 Федерального закона от 14.07.2022 № 263-ФЗ, а не подпункт 4 пункта 2. |  |

Положениями подпункта 4 пункта 2 статьи 1 Федерального закона № 263-ФЗ установлено, что единый налоговый счет (далее - ЕНС) ведется в отношении каждого физического лица и каждой организации, являющихся налогоплательщиками, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов.Учитывая изложенное, страховые взносы, предусмотренные положениями НК РФ, подлежат учету на ЕНС |
| 28 | В части применения изменений в 107н:- что будет являться счетом получателя в расчетном документе при оплате налогового платежа на ЕНС: казначейский счет 03100/40204 для Байконура - с последующим распределением внутри ФНС на единые налоговые счета каждого налогоплательщика или будет выделен иной отдельный счет получателя (непосредственно ЕНС);- учитывая, что порядок оформления налогового платежа выведен из Прил. 1 к Приказу Минфина № 107н, в котором был указан счет получателя 03100, какие критерии нужно применять для определения налогового платежа (счет/КБК/иное?);- каковы критерии разграничения налогового платежа на ЕНС и налогового платежа, зачисление которого не осуществляется на ЕНС? | - в настоящее время в отношении Байконура позиция находится на согласовании в Минфине России;- в отношении определения налоговых платежей можно ориентироваться на счет 03100, КБК начинается на 182, ИНН/КПП получателя;- в отношении налогов, установленных НК РФ, уплата проводится на ЕНП |
| 29 | По реализации- Ст. 46, п. 3, абзац 4:В поручении налогового органа на перечисление суммы задолженности должны указываться счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, с которых должно быть произведено перечисление денежных средств, и сумма денежных средств, подлежащая перечислению. Требуется уточнить, будут ли в одном поручении указываться несколько счетов;- Ст. 76 П. 5. Добавлен абзац:"Банк обязан не позднее дня, следующего за днем в течение которого произошло изменение остатка денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также остатка электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, сообщать в налоговый орган в электронной форме сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) и об остатках электронных денежных средств по состоянию на конец операционного дня в течение которого произошло изменение остатков";- и в действующих форматах 4.0, и в планируемых форматах 4.01 в справке об остатках BOS присутствует обязательный блок "СведРеш". Если к счету выставлено более одного решения о приостановлении, то реквизиты какого приостановления следует указывать в блок "СведРеш"? | Текущая форма поручения предусматривает указание 1 счета.Сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, подлежат представлению в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ после:- приостановления операций по счетам налогоплательщика 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 принятого до 01.01.2023) по конкретному счету налогоплательщика до его отмены и определяются банком исходя из фактического остатка денежных средств по окончании операционного дня. Соответственно, указываются сведения о решении, в соответствии с которым представляются сведения об остатках |
| 30 | При переходе на порядок взаимодействия через СМЭВ3 предполагается, что все исп. документы, поступившие ранее и не попадающие под концепцию ЕНС, будут отменены. При этом мы допускаем потенциальные технические проблемы с отменой требований, такие как "невозможность идентифицировать исходное P№O", ошибки ФЛК или ошибки при расшифровке сообщений, которые могут привести к тому, что не все поступившие документы будут отменены. Имеет ли право банк в данном случае самостоятельно отменить все ранее поступившие исп. документы? | Нет. При необходимости надо провзаимодействовать с налоговым органом |
| 31 | Каким образом будут приходить полные приостановления по счетам налогоплательщиков? Текущие обсуждения по формату приостановления операций в рамках механики ЕНС были только о частичных приостановлениях операций | Полное приостановление операций по счетам применяется в случаях непредставления налоговой декларации; обеспечения возможности исполнения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения; неисполнения налогоплательщиком установленной пунктом 5.1 статьи 23 НК РФ обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приеме требования о представлении документов, требования о представлении пояснений и (или) уведомления о вызове в налоговый орган; неисполнения налогоплательщиком установленной пунктом 5.1 статьи 23 НК РФ обязанности по обеспечению получения от налогового органа по месту нахождения организации документов в электронной форме по ТКС через оператора электронного документооборота; непредставления налоговым агентом (плательщиком страховых взносов) расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (расчета по страховым взносам), взаимодействие и исполнение приостановления операций по счетам по таким основаниям с 01.01.2023 будут осуществляться в порядке, действующем до даты вступления в силу 263-ФЗ (в соответствии с положением Банка России № 440-П). Изменения порядка исполнения (направления) приостановления операций по счетам в соответствии с 263-ФЗ касаются исключительно приостановления операций по счетам в случае неисполнения требования об уплате налога, сбора, страховых взносов, пени, штрафа, процентов (код основания 01) |
| 32 | ЕНС запускается 01.01.2023, при этом очевидно, что не все банки не успеют перестроить свои системы к этой дате и перейти на СМЭВ3. Возможен ли перенос сроков на старт взаимодействия на начало II квартала 2023 г., либо предоставление кредитным организациям на этот срок периода отсрочки от возможной административной ответственности за неисполнение требований закона? | Положения 263-ФЗ вступают в силу с 01.01.2023. Формирование новых документов взыскания (поручения налогового органа; уведомления о приостановлении операций по счетам в части неисполнения НП требования об уплате задолженности; уведомление об изменении отрицательного сальдо ЕНС; уведомление о приостановлении (отмене приостановления) действия поручения НО), предусмотренных положениями НК РФ в редакции 263-ФЗ, и обмен такими документами с банками с использованием СМЭВ предполагается начать не раньше 01.03.2023 |
| 33 | Сроки размещения в реестре задолженности поручений налогового органа к счетам ФЛ | ТРЕБУЕТСЯ УТОЧНЕНИЕ ВОПРОСА |
| 34 | Подтвердить понимание ст. 46 НК РФ о сроке исполнения поручений налогового органа: инкассовое поручение исполняется в день поступления в Банк (ранее было: не позднее дня, следующего за днем поступления) | Поручение налогового органа на перечисление суммы задолженности исполняется банком в течение одного операционного дня получения им указанного поручения, если взыскание задолженности производится с рублевых счетов, в течение двух операционных дней получения им указанного поручения, если взыскание задолженности производится с валютных счетов, и в течение двух операционных дней, если взыскание задолженности производится со счетов в драгоценных металлах. При недостаточности или отсутствии денежных средств (драгоценных металлов) на счетах налогоплательщика в день получения банком поручения налогового органа на перечисление сумм задолженности такое поручение исполняется по мере поступления денежных средств (драгоценных металлов) на эти счета в течение одного операционного дня такого поступления на рублевые счета, в течение двух операционных дней каждого такого поступления на валютные счета, в течение двух операционных дней каждого такого поступления на счета в драгоценных металлах |
| 35 | Каким образом следует обеспечить исполнение банком требований пункта 6 статьи 46 НК РФ в части сохранения очередности платежа при увеличении суммы документа, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, например, первичное поручение ФНС поступило в банк 01.02.2023, а затем его сумма была увеличена 15.02.2023? | В случае размещения в Реестре сведений об увеличении сальдо по ЕНС налогоплательщика - уточнение суммы по поручению налогового органа в порядке статьи 46 НК РФ - направление нового поручения налогового органа со всеми реквизитами первоначального поручения налогового органа с увеличением суммы отрицательного сальдо, подлежащей перечислению (исполнение банком должно осуществляться в размере суммы по последнему поручению налогового органа). Таким образом, при размещении в Реестре поручения налогового органа на изменение суммы задолженности необходимо изменить сумму задолженности в ранее размещенном документе с сохранением его очередности |
| 36 | Порядок взыскания задолженности за счет имущества налогоплательщика - физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, со счетов клиентов в драгоценных металлах и иностранной валюте | Порядок взыскания задолженности за счет имущества ФЛ со счетов ФЛ в драгоценных металлах и иностранной валюте аналогичен порядку взыскания, предусмотренному в ст. 46 НК РФ |
| 37 | В части применения изменения в 107н:- критерии определения налогового платежа (счет/КБК/иное);- критерии разграничения налогового платежа на ЕНС и налогового платежа, зачисление которого не осуществляется на ЕНС;- будет ли ЕНС открываться на казначейских счетах, начинающихся на 0, или будет предусмотрен отдельный вид счета;- каким образом предполагается обработка клиентских платежных поручений в пользу ФНС и инкассовых поручений ФНС, помещенных в очереди распоряжений до 01.01.2023? | Зачисление денежных средств в качестве единого налогового платежа будет осуществляться органами федерального казначейства на установленный Минфином России единый код бюджетной классификации федерального бюджета (единый налоговый платеж - далее ЕНП). При этом для перечисления ЕНП в бюджетную систему Российской Федерации предусмотрен отдельный казначейский счет, открытый Управлению Федерального казначейства по Тульской области (номер казначейского счета "03100643000000018522").Одновременно сообщается, что порядок заполнения распоряжений с учетом норм, внесенных в НК РФ (ЕНС), предусмотрен в проекте приказа Минфина России "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 12 ноября 2013 г. № 107н" |
| 38 | Порядок исполнения требований пункта 5 статьи 76 НК РФ. С 01.01.2023 допускается открытие счетов клиентами при наличии действующих приостановлений операций по счетам налогоплательщика. При этом все расходные операции по вновь открытым счетам, вкладам, депозитам прекращаются банком со дня их открытия до прекращения действия приостановления операций по счетам либо до отмены налоговым органом приостановления операций по счетам в соответствии с пунктами 9.1 и 9.3 данной статьи. Требуются разъяснения: какой документ следует указывать в качестве основания для установления ограничения по вновь открытому счету; из какого источника банку следует получать информацию о сумме ограничения, которое следует установить на вновь открытый счет, если ранее открытых счетов клиента в банке не было; каков порядок отмены ограничения? | В рамках проводимых мероприятий по внедрению с 01.01.2023 изменений, предусмотренных положениями Федерального закона от 14.07.2022 № 263-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации", приложение к приказу Федеральной налоговой службы 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" дополнено пунктом, с учетом которого налоговые органы будут обеспечивать информирование банков о размере отрицательного сальдо единого налогового счета с использованием интернет-сервиса "Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов", который размещается на официальном сайте ФНС России (www.№alog.ru) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также единой системы межведомственного электронного взаимодействия версии 3 (далее - СМЭВ 3) вида сведений "Сведения о наличии приостановления (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".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, все расходные операции по вновь открытому счету приостанавливаются.Если банком исполняются (учитываются) приостановления операций по счетам, информация о которых содержится в "Банкинформ", то при открытии нового счета банк вправе приостановить 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) |
| 39 | Где будет размещен реестр решений о взыскании задолженности | В учетной системе налоговых органов (доступ посредством СМЭВ) |
| 40 | Требованиями 263-ФЗ предусмотрено представление справки об остатках в случае изменения остатка на счете, по которому действует решение о приостановлении операций (далее - справка)? Представляется ли данная справка, в случае если по счетам действует решение о приостановлении операций, направленное в банк до 01.01.2023 и еще не отмененное? | Да, после 01.01.2023 сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации 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 Налогового кодекса Российской Федерации 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 принятого до 01.01.2023) по конкретному счету налогоплательщика до его отмены и определяются банком исходя из фактического остатка денежных средств по окончании операционного дня |
| 41 | Если таких решений несколько, справка формируется в разрезе каждого такого решения? | Положения НК не ограничивают права налоговых органов на получение соответствующей информации по каждому приостановлению операций по счетам.При этом по итогам совместных совещаний должностных лиц подготовлена дополнительная позиция по представлению сведений об остатках денежных средств, которая будет доведена до кредитных организаций дополнительно после того, как она будет согласована внутри ФНС.Сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации 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 Налогового кодекса Российской Федерации 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 приостановленных операций по счетам представляются банками в отношении последнего действующего приостановления операций (в том числе принятого до 01.01.2023) по конкретному счету налогоплательщика до его отмены и определяются банком исходя из фактического остатка денежных средств по окончании операционного дня |
| 42 | Представляется ли справка при изменении остатка по счету, если по счету действует решение о приостановлении операций за непредставление налоговой декларации? | Ответ на вопрос 41 |
| 43 | С какого числа банки должны представлять справку об остатках при изменении остатка по счету, по которому действует решение о приостановлении операций? | После 01.01.2023 |
| 44 | Отменяется ли ранее полученное уведомление о приостановлении операций при получении последующего? Или требуется корректировка ранее полученного? | Уведомление об изменении отрицательного сальдо в порядке статьи 76 НК РФ подразумевает направление полностью нового уведомления о приостановлении (поступление его в банк отменяет предыдущее), полная отмена приостановления операций по счетам - направление уведомления с суммой "0" |
| 45 | По каким ключевым атрибутам необходимо понять, что это корректирующее уведомление, а не первичное? Должен ли совпасть только ИНН? Или нужно сверять, например, еще счета? | Уведомления в рамках одной итерации отрицательного сальдо (до перехода через 0) будет содержать идентичный УИД |
| 46 | Может ли корректироваться состав счетов по клиенту? Или может меняться только сумма приостановления синхронно с суммой задолженности по налогам? | Состав счетов по клиенту корректируется. Уведомление об изменении отрицательного сальдо в порядке статьи 76 НК РФ подразумевает направление полностью нового уведомления о приостановлении (поступление его в банк отменяет предыдущее), полная отмена приостановления операций по счетам - направление уведомления с суммой "0". При размещении в Реестре поручения налогового органа на изменение суммы задолженности в порядке статьи 46 НК РФ (с номером и датой первоначального) необходимо изменить сумму задолженности в ранее размещенном документе с сохранением его очередности |
| 47 | Можно ли снимать ограничение, наложенное на вновь открытый счет, при получении уведомления о приостановлении по каналу СМЭВ? Необходимо ли при этом проверять наличие этого счета в структуре пришедшего документа? Или даже при его отсутствии приостановление подлежать снятию? | Полная отмена приостановления операций по счетам - направление уведомления с суммой "0" |
| 48 | Как будет решаться проблема по ограничению количества возможных обновлений по справке об остатках, отправляемой через ГУ ЦБ? В настоящее время можно отправить только 9 корректировок. При этом задолженность по ЕНС может сохраняться долго, остаток по счету может изменяться, о чем мы как банк должны будем сообщать.Справка об остатках в имени и содержимом есть дата формирования. 9 корректировок, насколько понимаем, это ограничение в рамках одного дня. Верно? | 9 корректировок могут использоваться только именно для корректировок ранее направленной справки. Для направления актуальной справки используется YYYYMMDD - дата направления файла и №№№№№№ - порядковый номер файла Справки в течение дня |
| 49 | Требуется ли отправлять справку об остатках при установке приостановления на вновь открытый счет при наличии задолженности в ЕНС (пункт 12 статьи 76 НК РФ)? | Нет, только после получения уведомления о приостановлении |
| 50 | Возможно ли получение банком с 01.01.2023 не в рамках единого налогового счета, в форматах, описанных ЦБ РФ "Описание форматов "Налог-2" версии от 25.09.2020, следующих электронных документов:- поручения налогового органа на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в бюджетную систему Российской Федерации (далее - поручение налогового органа);- решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств? | После 01.01.2023 будет производится отзыв (отмена) документов, сформированных до 01.01.2023, в соответствии с Положением Банка России № 440-П путем направления документов об их отмене (отзыве) при размещении в Реестре документов ТНО в порядке статей 46, 48, 76 НК РФ либо в случае погашения долга. Документы взыскания в порядке статей 46, 48, 76 НК РФ после 01.01.2023 будут направляться посредством СМЭВ |
| 51 | В соответствии с п. 1.6 "Регламента взаимодействия участников информационного обмена при обмене отдельными документами налоговых органов и отдельными документами банка, подразделения Банка России в электронной форме в условиях единого налогового счета" (далее - Регламент):"После вступления в силу настоящего Регламента (01.01.2023) на Электронные документы налогового органа, направленные ранее, ответные Электронные документы и Служебные сообщения банков, подразделений Банка России, а также соответствующие отменяющие документы налоговых органов направляются в порядке, предусмотренном Положением № 440-П и Приказом № 520.Отменяющие документы налоговых органов направляются в порядке, предусмотренном Положением № 440-П и Приказом № 520.При этом в 1.7 и 1.8 указано, что:"Поручения налогового органа, полученные Банком до вступления в силу настоящего Регламента (01.01.2023), исполняются до получения решения об отзыве неисполненных поручений на списание и перечисление денежных средств... согласно приложению № 12 к Приказу № 583"."Решения о приостановлении операций по счетам, полученные Банком до вступления в силу настоящего Регламента (01.01.2023), исполняются до получения решения об отмене приостановления операций... согласно приложению № 15 к Приказу № 583".То есть отменяющие документы направляются в Банк на бумажном носителе.Вопрос: Отменяющие документы по Поручениям налогового органа и Решениям о приостановлении операции, полученным в электронном виде до 01.01.2023, будут направляться в банк в соответствии с Положением № 440-П и Приказом № 520 или Приказом 583? | После 01.01.2023 будет производится отзыв (отмена) документов, сформированных до 01.01.2023, в соответствии с Положением Банка России № 440-П путем направления документов об их отмене (отзыве) при размещении в Реестре документов ТНО в порядке статей 46, 48, 76 НК РФ либо в случае погашения долга. Документы взыскания в порядке статей 46, 48, 76 НК РФ после 01.01.2023 будут направляться посредством СМЭВ |
| 52 | В соответствии с п. 3.10 Регламента:"Банк, Подразделение Банка России обязаны не позднее дня, следующего за днем, в течение которого произошло изменение остатка денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также остатка электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, направлять в налоговый орган Сведения об остатках по состоянию на конец операционного дня, в течение которого произошло изменение остатков, в порядке, предусмотренном Положением № 440-П и Приказом № 520".Вопрос: Сведения об остатках направляются только при изменении остатка на счетах, операции по которым приостановлены на основании "Уведомления о приостановлении операций по счетам налогоплательщика" в рамках единого налогового счета или и на основании "Решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика" тоже? | Ответ на вопрос 41 |
| 53 | В чем отличие плательщика для ЮЛ от налогоплательщика для ЮЛ? В каких случаях КПП плательщика равен 0? И связано ли заполнение поля КПП = 0 с КБК, начинающихся со 182? Ниже схема из руководства пользователя версии ГИС ГМП 2.5 (вступает в действие с 01.01.2023) по формированию идентификатора плательщика: 1. При формировании идентификатора плательщика для ЮЛ - резидентов РФ: - 4 - 13 разряды - ИНН ЮЛ (10 цифр); - 14 - 22 разряды - КПП ЮЛ (9 символов).2. При формировании идентификатора налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента для ЮЛ резидентов РФ: - 4 - 13 разряды - ИНН ЮЛ (10 цифр); - 14 - 22 разряды - символ "0" (ноль) | ТРЕБУЕТСЯ УТОЧНЕНИЕ: ПРО КАКОЙ ДОКУМЕНТ ИДЕТ РЕЧЬ? |
| 54 | Согласно НК РФ Банки обязаны не позднее дня, следующего за днем, в течение которого произошло изменение остатка денежных средств на счетах в банке, операции по которым приостановлены, направлять в налоговый орган справку об остатках по состоянию на конец операционного дня, в течение которого произошло изменение остатков. Вопрос: а если изменение остатка произошло в субботу, то когда банк обязан предоставить справку об остатке? В субботу-воскресенье? Или в понедельник? | 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 (понедельник) |
| 55 | При получении приостановления по операциям некоторые счета закрыты - частично исполнить или забраковать такое приостановление? | Приостановление по операциям направляется налоговым органом в отношении всех открытых счетов. Частично исполнить при наличии хотя бы одного открытого счета. Если один из счетов закрыт, то банком направляется в налоговый орган сообщение с префиксом - PB2, определяющее подтверждение о невозможности исполнения документа налогового органа, формируется по результатам обработки принятого документа налогового органа в случае невозможности его исполнения с указанием одного из кодов с текстовым пояснением, уточняющим причину (код 42 в банке (филиале банка), подразделении Банка России отсутствует номер счета, указанный в электронном документе, сформированном налоговым органом) Описание форматов. |
| 56 | В связи с получением Письма ЦБ об изменении с 19.12.2022 в Ф.И.О. клиентов - физических лиц всех букв с латинского алфавита на кириллицу каким образом будут поступать документы в рамках ЕНС в отношении физических лиц по ранее направленным в рамках Положения 311-П сообщениям об открытии счета с наличием в сообщениях данных Ф.И.О. на латинице? | Контроль символов будет введен с 19.12.2022. Контроль распространяется на новые поступающие сообщения. Если сообщение было получено до 19.12.2022, то сообщение будет принято.Сообщение о закрытии необходимо направлять без латинских символов, даже если в первичном они были.Указание латиницы в Ф.И.О. в любых документах в Сообщениях банка об открытии (закрытии) счетов (вклада) ФЛ и Сообщениях банка о предоставлении права (прекращении права) использовать ЭСП, об изменении реквизитов ЭСП не допускается |
| 57 | Каким образом можно изъявить желание о присоединении к тестированию? | Контактные данные для участия в тестировании обмена документами с использованием СМЭВ  |
| 58 | Кому можно направлять рабочие вопросы по форматам/составу/примерам документов за рамками таких встреч? | Вопросы по форматам/составу/примерам документов можно направлять на Форум технической поддержки ОА ГНИВЦ(g№ivc.ru/tech№ical\_support/) |
| 59 | Распространяется ли приостановление операций по счетам граждан-физлиц, не являющихся ИП? | Действие статьи 76 НК РФ не распространяется на счета физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями |
| 60 | Ограничения на расходные операции надо накладывать по всем счетам или только по тем, что пришли в запросе ФНС (на случай, если налоговая не все счета перечислит, на которые допустимо накладывать приостановление)? | Ограничения на расходные операции надо применять в отношении счетов, указанных в документе налогового органа |
| 61 | Необходимо ли информировать ФНС об успешном наложении приостановления по операциям? | Подтверждение банка о приеме Электронного документа налогового органа (Подтверждение PB1). Направление сведения об остатках (п. 5 ст. 76 НК РФ) |
| 62 | Инкассо могут быть 2 по банкротам с разной очередностью? | Да |
| 63 | Будет ли меняться состав счетов по приостановлениям операций при изменении суммы? | Да. При открытии нового счета поступит сообщение из банка и налоговый орган направит в банк приостановление операций |
| 64 | Расширенная нумерация в архиве с 6 до 8 цифр распространяется только на архивы через СМЭВ или через ТУ ЦБ тоже? | В связи с исключением приложения 3 из Регламента расширенная нумерация в архиве с 6 до 8 цифр будет отражена в Описании форматов "Налог" Банка России, изменения в которое должны вступить в силу 01.04.2023. До этого следует использовать действующую редакцию |
| 65 | Будут ли поступать Уведомления о приостановлении (отмене приостановления) действия поручений? | Да. При поступлении от судебного пристава-исполнителя постановления о наложении ареста и (или) постановления об обращении взыскания на денежные средства (электронные денежные средства) налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, находящиеся в банке, действие поручения налогового органа на перечисление соответствующей суммы задолженности, 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 |
| 66 | Все расходные операции приостанавливаются при открытии нового счета, если есть приостановления ФНС, касаются документов с 1 и 2 очередностью? | Приостановление операций по счету 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 (пункт 1 статьи 76 НК РФ) |
| 67 | Будет ли "Банкинформ" содержать сумму сальдо? | "Банкинформ" будет доработан в части указания информации о размере отрицательного сальдо единого налогового счета на момент формирования ответа на запрос кредитной организации |
| 68 | Будут ли по P№O, полученным до 01.01.2023 без УИД, поступать P№O с тем же номером и датой, но измененной суммой? Будут ли по RPO, полученным до 01.01.2023 без УИД, поступать RPO с тем же номером и датой, но измененной суммой? | Нет |
| 69 | Будут ли поступать в банк P№O и RPO (на сумму) датированные после 01.01.2023 через ЦБ (по каналам 440-П)? Если будут, то в каком формате (3.01 или 3.72)? | По коду основания 01 не будут. По другим основаниям возможны в формате 3.01 |
| 70 | Правильно ли понимать, что Регламент взаимодействия участников информационного обмена (2021), Форматы 3.01 и 4.00 не отменяются в связи с изменениями в НК РФ (с 01.01.2023) и продолжают действовать наравне с новыми Форматами и Регламентом взаимодействия участников информационного обмена (2022)? И по документам, указанным в проекте регламента взаимодействия, будут действовать 2 формата? | Форматы 3.01 и 4.00 не отменяются и продолжают действовать наравне с новыми Форматами. И по документам, указанным в проекте регламента взаимодействия, будут действовать 2 формата |
| 71 | В P№O, PKO добавлен УИД, т.е. приостановление банк должен искать с учетом УИД.В AP№ и APO отсутствует УИД, соответственно, идентификация приостановления будет выполняться без учета УИД.Планируется ли в AP№ и APO добавить УИД? | Для включения УИД в AP№ и APO нет необходимости |
| 72 | Правильно ли понимаем, как необходимо действовать в описанной ниже ситуации?01.03.2023 получено первичное поручение P№O (со значением в резервном поле 0) на сумму 1 000 р. Денежных средств на исполнение поручения нет, банк формирует документ B№P - Сведения о неисполнении поручения.02.03.2023 получено уведомление об изменении суммы задолженности посредством P№O на сумму 1 500 р. Денежных средств по-прежнему недостаточно, банк долженсформировать B№P по данному поручению налогового органа? | При невозможности исполнения поручения налогового органа или поручения налогоплательщика в установленный срок... формирует Сведения о неисполнении поручения (пункт 3.1 статьи 60 НК РФ).Согласно Регламенту на уведомление об изменении суммы задолженности (посредством P№O) Сведения о неисполнении поручения не высылаются |
| 73 | Правильно ли понимаем, что если банком получено P№O со значением в резервном поле меньшим, чем уже обработанное поручение в банке, то необходимо сформировать PB1 с кодом 48? Или PB2 с кодом 48? | При отказе в приеме поручения налогового органа, с версией в резервном поле меньшей, чем в поручении налогового органа в картотеке на счете налогоплательщика, можно руководствоваться двумя кодами (код 47 и 48) отказа, при этом отразив дополнительные сведения - банком принята более поздняя версия документа к исполнению.Но предпочтительно при отказе в приеме документа налогового органа указывать код "48" - "Невозможно исполнить документ налогового органа" с указанием дополнительных сведений - банком принята более поздняя версия документа к исполнению |
| 74 | Обмен через СМЭВ должен производиться только через головной офис банка.При этом наши клиенты задают вопрос: предполагается ли в нашей АБС реализовать возможность взаимодействия с ФНС по решениям о приостановлении / уведомлению о приостановлении - головным офисом, а обработку запросов - оставить в филиалах?Однако такое разделение невозможно, поскольку форматами документа "Уведомления банков" (BUV) предусмотрено уведомление о самостоятельной работе филиала с решениями и запросами одновременно. То есть согласно текущим форматам невозможно отправить уведомление о том, что головной офис обрабатывает решения за все филиалы, при этом филиалы самостоятельно обрабатывают запросы налоговых органов.Планируются ли изменения в формате файла Уведомление банка (BUV) с целью предоставления возможности банкам обрабатывать решения налогового органа головным офисом, а запросы налогового органа - филиалам банка? | "Уведомления банков" (BUV) в работе с ЕНС не учитываются. В ЕНС предполагается централизованный обмен. Запросов ФНС России в ЕНС нет.Возможность работы с филиалами согласно BUV остается в 440-П |
| 75 | Правильно ли мы понимаем, что в ФК каждому налогоплательщику - ЮЛ и ИП будет открыт свой ЕНС? Как будет выглядеть счет ЕНС? Это будет полноценный 20-значный номер, начинающийся на 03 и имеющий валюту 643? При пополнении счета ЕНС с банковского счета клиента (открытого в Банке) счет ЕНС, открытый налогоплательщику в ФК указывается в реквизите 17 "Номер счета получателя средств" платежного поручения согласно положению 762-П? Либо же в реквизите 17 платежного поручения указывается какой-то общий для всех счет ЕНС, открытый в ФК? | Единым налоговым счетом признается форма учета налоговыми органами:1) денежного выражения совокупной обязанности;2) денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа.Сальдо единого налогового счета представляет собой разницу между общей суммой денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, и денежным выражением совокупной обязанности.Положительное сальдо единого налогового счета формируется, если общая сумма денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, больше денежного выражения совокупной обязанности. При формировании положительного сальдо единого налогового счета не учитываются суммы денежных средств, зачтенные в счет исполнения соответствующей обязанности налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов и (или) налогового агента на основании заявления, представленного в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 78 настоящего Кодекса.Отрицательное сальдо единого налогового счета формируется, если общая сумма денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, меньше денежного выражения совокупной обязанности.Нулевое сальдо единого налогового счета формируется, если общая сумма денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, равна денежному выражению совокупной обязанности.Единый налоговый счет ведется в отношении каждого физического лица и каждой организации, являющихся налогоплательщиками, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов и (или) налоговыми агентами (в том числе при исполнении обязанности управляющего товарища, ответственного за ведение налогового учета, в связи с выполнением договора инвестиционного товарищества) |
| 76 | Каким образом можно будет различать платежи на ЕНС от других налоговых платежей? По счету получателя или по КБК? Когда ФНС предоставит списки счетов или КБК, по которым можно будет отличить платежи на ЕНС? | Платежи, которые уплачиваются на ЕНП и учитываются в ЕНС, имеют отдельный КБК, а по платежам, не выходящим в ЕНС, уплата производится на отдельные КБК |
| 77 | Когда будет опубликован проект приказа Минфина 107н, в котором разработаны правила оформления платежей на ЕНС? | Вопрос относится к компетенции Минфина России. Планируемый срок издания до 01.01.2023 |
| 78 | Налогоплательщик может выполнить запрос начислений в ГИС ГМП в версии форматов 2.5 и получить информацию об остатке на ЕНС. При этом в полученном начислении из ГИС ГМП, как и раньше, будет указана сумма, подлежащая оплате. Зачем в начислении присутствует информация об остатке на ЕНС налогоплательщика? Просто для информации? | С 01.01.2023 в связи с переходом на ЕНС в ГИС ГМП будет предоставляться информация только о совокупной задолженности в целом по ИНН, направления сведений о конкретных начислениях не будет, так как у налогоплательщиков будет единое сальдо расчетов с бюджетом. С информацией о переходе на ЕНС можно ознакомиться на промостранице https://www.№alog.gov.ru/r№77/e№s/ |
| 79 | В НК РФ и в имеющихся в нашем распоряжении проектах документов не урегулирован вопрос о необходимости формирования справок об остатках при изменении остатков по счетам, операции по которым приостановлены до 01.01.2023 | Ответ на вопрос 41 |
| 80 | Не получена информация о внесении исправлений в форматы Поручений на продажу валюты и драгоценных металлов.Структура файлов Поручения на продажу иностранной валюты с валютного счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) и перечисление денежных средств от продажи иностранной валюты и 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 не предполагают предъявление к счетам физических лиц - указаны "ПлЮЛ" и "ПлИП". В ранее размещенном в https://regulatio№.gov.ru/ проекте изменений к Приказу ММВ-7-8/144@ предполагалось замена "ПлИП" на "ПлИП(ФЛ)" | В целях обеспечения возможности исполнения налоговым органом обязанности по взысканию задолженности с валютного счета и счета (вклада) в драгоценных металлах налогоплательщика (физического лица) внесены соответствующие изменения в формы и формат документов (в Банке России).Форматы Поручения на продажу иностранной валюты и Поручения на продажу драгоценных металлов отражены в Приложении 2 к Регламенту |
| 81 | Вопрос о возможности направления Сообщения PB2 в ответ на Поручения о снимании (P№O). Такая возможность необходима, но не предусмотрена той версией Регламента, которая была в распоряжении Банка на ознакомлении | Предусмотрена. Регламентом взаимодействия участников информационного обмена при обмене отдельными документами налоговых органов (в том числе в ответ на поручения налогового органа) и отдельными документами банка в электронной форме в условиях ЕНС (далее - Регламент) определена процедура взаимодействия сторон при направлении банком, подразделением Банка России в налоговый орган следующих сообщений:- Подтверждение банка о приеме (отказе в приеме) Электронного документа налогового органа (Подтверждение PB1);- Сообщение о невозможности исполнения документа Электронного налогового органа (Сообщение PB2);- Извещение о положительном или отрицательном результате проверки файла сообщения или архивного файла (Извещение) |
| 82 | Согласно Статьям 46 и 48 НК РФ поручения налогового органа, полученные по физическим лицам в случае недостаточности средств, должны исполняется по мере поступления денежных средств (драгоценных металлов) на эти счета.Однако в пункте 2.10 главы 2 положения 762-П сказано:"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".Какой нормативной документацией необходимо руководствоваться для организации очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц? | ВОПРОС В ПРОРАБОТКЕ НА СТОРОНЕ ФНС.Подготовлен запрос в ЦБ и Минфин.Текущая позиция ФНС - исполнение, аналогичное исполнению судебного акта.В соответствии с частью 9 статьи 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" |
| 83 | На текущий момент по платежам в бюджет формируются сообщения о фактах уплаты СОФО (для квитирования задолженности). При переходе на ЕНС будет ли по ним отменено формирование СОФО? | Процедура квитирования платежей в условиях ЕНС не меняется. Сообщения СОФО будут формироваться |
| 84 | В какой срок будет отражаться информация о зачислениях/погашениях в ГИС ГМП после отражения и разноски, классификации поступивших на лицевой счет ФНС денежных средств клиента? Будет ли отражаться информация в режиме онлайн? | Процедура не меняется |
| 85 | С 17.12.2022 вступает в силу закон в части обязанности банков обращаться в ГИС ГМП за проверкой реквизитного состава распоряжения на перевод средств при наличии в распоряжении заполненного УИН. По платежам в пользу ЕНС потребуется с 01.01.2023 осуществлять подобный запрос? | Нет, в поручении НО будет передаваться не УИН, а УИД - его в ГИС ГМП не будет |
| 86 | Не отражена ситуация применения абз. 6 п. 5 ст. 46 НК РФ в случае срока окончания депозита при наличии в Реестре сведений о наличии отрицательного сальдо ЕНС и неполучения банком поручения налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности с депозитного счета налогоплательщика | Списание с депозитного счета производится только в случае направления налоговым органом поручения на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета |
| 87 | Не отражена ситуация применения абз. 6 п. 5 ст. 46 НК РФ в случае срока окончания срочного депозита при наличии решения о приостановлении и неполучении поручения налогового органа на списание и перечисление суммы задолженности с депозитного счета налогоплательщика | ТРЕБУЕТСЯ УТОЧНЕНИЕ ВОПРОСА. НЕОБХОДИМО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ТЕРМИНОЛОГИЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА |
| 88 | Можно ли по окончании срока депозита при наличии налоговых приостановлений зачислить денежные средства на расчетный счет клиента в этом же банке и уже на расчетном счете осуществлять блокировку расходных операций? | ТРЕБУЕТСЯ УТОЧНЕНИЕ ВОПРОСА. НЕОБХОДИМО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ТЕРМИНОЛОГИЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА |
| 89 | "Банк, получив Архивный файл, выполняет проверку КА, структуры и уникальности его наименования, выполняют его разархивирования. После завершения проверки, предусмотренной данным пунктом, банк информирует и направляет в УО ФНС России Подтверждение PB1 с информацией о положительных либо отрицательных результатах проверки Архивного файла в соответствии с рекомендуемыми форматами (прил. 3)". В соответствии с Приложением 3 Подтверждения формируются при получении электронного документа налогового органа и содержат информацию только об отрицательном результате проверки архивного файла, зашифрованного файла | В уточненной версии Регламента:2.3. Банк, получив Архивный файл, выполняет проверку КА, структуры и уникальности его наименования, выполняет его разархивирование.В случае отрицательного результата проверки формирует и направляет в УО ФНС России Подтверждение PB1 в порядке, предусмотренном Положением № 440-П. Дальнейшая обработка поступивших файлов не производится |
| 90 | Сведения об остатках, Сведения о неисполнении поручения направляются в порядке, предусмотренном Положением 440-П и Приказом № 520. После извлечения зашифрованного файла из архива УО ФНС России осуществляет его расшифрование, проверку его структуры и уникальности наименования, формата Электронного документа банка, подразделения Банка России, соответствия даты направления и имени Архивного файла дате в Электронном документе, после чего формирует Квитанцию с информацией о положительных либо отрицательных результатах проверки Электронного документа в соответствии с рекомендуемыми формами (прил. 3). Означает ли это, что квитанции о результатах проверки на стороне ФНС будут поступать только через СМЭВ? Или квитанции будут поступать через канал отправки ответа банка? | На документы ЕНС, поступившие по СМЭВ, подтверждения направляются по СМЭВ. На подтверждения, поступившие по СМЭВ, квитанции направляются по СМЭВ |
| 91 | Если исходное поручение налогового органа исполнено банком полностью, может ли к нему поступить Уведомление об изменении суммы задолженности с этим же УИД и каков порядок действий банка при его поступлении? | Может. Поручение налогового органа нужно исполнить в указанной сумме. Поручение налогового органа считается исполненным, когда налоговый орган пришлет поручение налогового органа с суммой 0. (ЗАПРОСИТЬ АКТУАЛЬНОЕ САЛЬДО) |
| 92 | Разве предполагается, что атрибут "РезПоле" в P№O/PKO может быть не заполнен? Может, необходимо этот атрибут сделать обязательным - сейчас в форматах А[0..1]?Если поступит P№O/PKO (в формате 3.72), и в котором не будет заполнено "РезПоле", банк имеет право отказать в принятии к исполнению данного поручения? | Атрибут "РезПоле" будет заполняться обязательно. Это контролируется в АИС ФНС |
| 93 | Раздел 4 п. 4.1 содержит информацию - "При получении поручения налогового органа на бумажном носителе Сообщения о неисполнении поручений (частичном исполнении) могут быть направлены банком (филиалом банка), заключившим с Банком России договор по данным условиям, в электронном виде файлом, наименование которого имеет следующую структуру...".Правильно ли понимать, что в рамках ЕНС будет сохранена возможность для ФНС направлять поручения на списание и Уведомления об изменении суммы на бумаге?Для каких еще видов документов будет сохранена такая возможность? | Приложение 3 из Регламента исключается, но возможность ФНС России направлять документы на бумаге, предусмотренная Описанием форматов "Налог-2", остается.Описание форматов сообщений, используемых при электронном обмене между банками (филиалами банков), подразделениями Банка России и налоговыми органами (Описание форматов "Налог-2") (3.01) http://www.cbr.ru/developme№t/feddc/f№s/ |
| 94 | В соответствии с 263-ФЗ поручение налогоплательщика или поручение налогового органа исполняется банком в течение одного операционного дня, соответственно, получения такого поручения.Приравнивается ли понятие операционного дня к операционному времени Банка, установленному для совершения безналичных операций по счетам корпоративных клиентов и закрепленного в договоре банковского счета? В случае поступления поручения налогоплательщика или поручения налогового органа в послеоперационное время - исполнение осуществляется на следующий рабочий день в рамках установленного операционного времени для совершения безналичных операций? | 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 (п. 8 Порядка информирования банков).Таким образом, если поручение налогового органа поступило после указанного времени, оно исполняется банком в пределах следующего рабочего дня (операционного дня) |
| 95 | Со счета клиента исполнено полностью или отозвано (прислано P№O с суммой 0) ИП по P№O c УИД = 1234 версии 0 на сумму 100 рублей.Правильно ли мы понимаем, что у клиента сформировано нулевое/положительное сальдо? В случае появления задолженности на ЕНС Банк ожидает P№O c новым УИД версии 0.Как следует поступить банку, если в банк поступает P№O с УИД = 1234 любой версии на любую сумму отличную от 0?Правомерен ли будет отказ банка по P№O c УИД = 1234 любой версии на сумму, отличную от 0?Банк не может внести изменения в исполненный/отозванный ранее документ.Правомерен ли будет отказ банка по P№O c УИД = 1234 версии 01?Банк не может внести изменения в исполненный ранее документ | 2 разных случая при условии, что банк считает исполнением поручения НО (прислано P№O с суммой 0) ИП по P№O с УИД = 1234 версии 0 на сумму 100 рублей - и банк по нему 100 рублей перечислил, но P№O с УИД = 1234 и суммой 0 банком не получено. Возможные варианты:- либо банк получает после исполнения P№O с УИД = 1234 версии 01 и суммой 0 - только в этом случае банк может считать инкассо действительно исполненным (исполнение инкассо привело к переходу сальдо ЕНС через 0), после этого на УИД = 1234 НО ничего слать больше не будет;- либо банк получает после исполнения P№O с УИД = 1234 версии 01 и суммой больше 0 (например, 500 руб. - означает, что исполнение инкассо не привело к переходу сальдо ЕНС через 0, так как до поступления ДС в ЕНС НП легло новое начисление) - в этом случае банк должен исполнять версию 01 и все последующие до получения очередной версии на УИД = 1234 с суммой 0.Поручение налогового органа считается исполненным, когда налоговый орган пришлет поручение налогового органа с суммой 0. В этой связи в случае поступления уточнения к поручению с указанием конкретной суммы, подлежащей перечислению, банк должен учесть очередность в картотеке, соответствующей календарной очередности первоначального поручения, в случае недостаточности денежных средств либо исполнить в полном объеме |
| 96 | К счету клиента выставлено ИП, учтено в картотеке (версия 005). В реестре поступило ИП с изменениями, но версия меньше действующей, например, 003. Банк отказывает в исполнении, чтобы со стороны ФНС было сформировано ИП с корректной версией для взыскания задолженности. Отказ осуществляется с указанием кода 48 "Невозможно исполнить документ налогового органа".Есть ли со стороны ФНС потребность в дополнении данной причины возврата, например: "в Банке уже принята более поздняя версия P№O к исполнению"? | Ответ на вопрос 73 |
| 97 | Если документ отозван из картотеки при введении процедуры банкротства, но при этом из ФНС пришло увеличение сальдо на ЕНС, как нормативно будет регулироваться такой кейс? Банк трактует данный кейс следующим образом: документ невозможно отнести к текущим платежам и Банк должен отказать в приеме к исполнению (согласно 127-ФЗ и Пленума ВАС 36). Какой код отказа Банку следует применять в данном случае? | 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, и указания очередности в поле "21" поручения налогового органа в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.При введении процедуры банкротства в отношении налогоплательщика (если в банке находится на исполнении поручение НО) в банк поступит уточненное поручение налогового органа на сумму 0 руб. с номером и датой первоначального поручения налогового органа и очередностью платежа "3" и направится новое поручение налогового органа (или несколько поручений в зависимости от очередности "2", "4", "5") с новым номером и текущей датой, очередностью "2", "4" или "5" и указанием в "назначении платежа" отнесения платежа к текущему. Если налоговый орган не направил новое поручение, то Банк вправе отказать в приеме к исполнению, указав причину с кодом 48 "Невозможно исполнить документ налогового органа", и отразить дополнительные сведения - отсутствует информация, позволяющая идентифицировать отнесение платежей к текущим |

23.12.2022