

---

## Форум профессионалов

---

С 1 июля текущего года банки обязаны сообщать в налоговые органы об открытии и закрытии вкладов населения, движении денежных средств по счетам, изменении их реквизитов. Также компания или гражданин не смогут открыть новый счет или банковскую карту, если они имеют хоть один заблокированный счет, о чем налоговые органы будут информировать все банки. Осложнят или облегчат жизнь принятые нововведения и что изменится для банков в этой связи?

## Усиление контроля за счетами клиентов



**В.А. ЛОПАТИН,**  
*Внешэкономбанк,  
дирекция расчетных  
операций, департа-  
мент международных  
расчетов, замести-  
тель начальника*

Пункт 7 ст. 10 Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», вступивший в силу с 1 июля 2014 г., вводит требования к банкам:

— о направлении в налоговые органы информации об открытии, закрытии и изменении реквизитов счетов и вкладов (депозитов) физических лиц;

— о выдаче налоговым органам справок о наличии счетов и вкладов (депозитов) в банке, справок об остатках денежных средств на счетах и вкладах (депозитах), выписок по счетам и вкладам (депозитам), справок об остатках и переводах электронных денежных средств физических лиц.

Согласно названию закона указанные требования направлены на противодействие незаконным финансовым операциям. Однако закон вряд ли существенно изменит ситуацию с таким противодействием. Во-первых, уже существует и постоянно расширяется механизм противодействия незаконным финансовым операциям, функ-

---

## Усиление контроля за счетами клиентов

---

ционирующий в рамках Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Во-вторых, направляемая банками в рамках Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ информация в основном будет касаться открытия, закрытия и изменения реквизитов счетов и вкладов (депозитов), и только в части ответов на запросы — финансовых операций. В-третьих, счета и вклады (депозиты), которые используются для проведения незаконных финансовых операций, практически невозможно будет выявить в огромном потоке информации о миллионах счетов и вкладов (депозитов), которая будет направляться банками в налоговые органы.

В значительно большей степени требования закона заденут обычных российских граждан, которые все более активно используют безналичные способы расчетов, часто не задумываясь о налоговых последствиях тех или иных операций. Фактически речь идет о большинстве случаев поступления денежных средств на счет (в т.ч. на карточный счет) физического лица, кроме официальной заработной платы. В связи с этим положительным результатом действия закона станет, возможно, формирование у законопослушной части граждан более ответственного отношения к осуществлению сделок, подразумевающих безналичные расчеты. А отрицательным — снижение доли расчетов физических лиц в безналичной форме в пользу наличных расчетов, а также уменьшение объема депозитов физических лиц в целом.

Что касается банков, то выполнить первое требование им будет нетрудно, так как соответствующее Указание Банка России от 29.04.2014 № 3251-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П “О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета”» не сильно усложняет процедуру направления сообщений в электронном виде, установленную ранее 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)». Со вторым требованием сложнее — все будет зависеть от количества запросов налоговых органов и уровня автоматизации процесса их обработки. Если налоговые органы проявят активность, обработать вручную многотысячный поток запросов со всей территории России банку будет непросто.

---

## Форум профессионалов

---



**В.В. САФИНА,**  
*Нордеа Банк, началь-  
ник операционного  
департамента*

С 1 июля 2014 г. банки обязаны сообщать в налоговую инспекцию по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, об изменении его реквизитов не только организациями и предпринимателями, но и физическими лицами, которые не являются предпринимателями. Это же касается и открытия или закрытия вкладов (депозитов). Соответствующие изменения внесены в п. 1 ст. 86 НК РФ.

В соответствии с п. 12 ст. 76 НК РФ при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации (в т. ч. индивидуального предпринимателя и нотариуса) и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в п. 11 названной статьи, банки не вправе открывать этой организации и этим лицам счета и предоставлять им право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.

Кроме того, с 1 июля 2014 г. вступила в силу новая редакция п. 2 ст. 86 НК РФ, в которой регламентируется порядок представления банком справок о наличии не только счетов, но и вкладов (депозитов), об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписок по операциям по счетам, вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Для получения информации о наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банки используют сервис ФНС — «Банкинформ» (его интернет-адрес [service.nalog.ru/bi.do](http://service.nalog.ru/bi.do)). С января 2014 г. данный сервис позволяет банкам получать информацию о приостановлении операций по счетам. Для этого по адресу [service.nalog.ru/bi.do](http://service.nalog.ru/bi.do) надо ввести ИНН налогоплательщика и БИК банка, от имени которого проверяется информация. С помощью данного ресурса кредитные организации могут получить информацию, действует ли на данный момент в отношении налогоплательщика решение о приостановке расходных операций. При положительном результате поиска выдается информация с датой решения о блокировке и кодом налогового органа, который принял данное решение.

Данный ресурс позволяет банкам самостоятельно принимать решение о централизованной либо децентрализованной организации процедуры проверки, что, безусловно, положительно сказывается на обработке информации и ее применении в текущих бизнес-процессах кредитных организаций. На практике мы сталкиваемся с ситуацией, когда клиент не знает, что за ограничение наложено налоговой инспекцией, и в связи с усеченным набором данных сайта, к сожалению, ничем помочь не можем. Доработка в дальнейшем

---

## Усиление контроля за счетами клиентов

---

указанного сайта ФНС могла бы помочь поддержанию клиентоориентированного подхода как в банках, так и в государственных структурах.

---

Данное изменение направлено на повышение собираемости налогов и прозрачности счетов физических лиц. Однако для банков, как и для их клиентов, оно не несет ничего хорошего. Во-первых, у банков появляется дополнительная обязанность по сообщению информации о счетах клиентов. Во-вторых, банки не смогут открывать денежные счета тем лицам, у которых уже заблокированы счета. До сих пор существовали ограничения только в рамках одного банка. И сегодня недостаточно ясно, каким образом банки по всей стране будут исполнять данную обязанность.

Одновременно данные поправки идут вразрез со ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», которой гарантируется банковская тайна о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых банком.

Изменения негативно отразятся и на клиентах банков. Представим себе ситуацию, когда предприниматель или физическое лицо находится за рубежом, ведет переговоры и вдруг налоговая инспекция без предупреждения блокирует его счет. Такие изменения, скорее всего, просто усилят отток из страны капитала граждан, которые будут больше доверять иностранным банкам.

---

С 1 июля 2014 г. банки будут обязаны сообщать в налоговую инспекцию по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, изменении его реквизитов не только организациями и предпринимателями, но и физическими лицами, которые не являются предпринимателями. Это же касается и открытия или закрытия вкладов (депозитов). Кроме того, изменен порядок представления банком справок о наличии счетов, вкладов (депозитов), об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах) организаций и предпринимателей. Теперь налоговый орган сможет запросить сведения у банка в случае проведения налоговых проверок указанных лиц или в случае истребования у них документов (информации) в соответствии со ст. 93.1 НК РФ.



**Е.В. ШЕСТАКОВА,**  
*ООО «Актуальный менеджмент», генеральный директор, к.ю.н.*



**Е.С. БОЛДИНОВА,**  
*Юридическая компания «ЮСТ», старший юрист*

---

## Форум профессионалов

---

Данные нововведения значительно расширяют полномочия налоговых органов в части истребования информации у банков. Очевидно, что они направлены прежде всего на «вывод из тени» финансовых потоков граждан (ни для кого не секрет, что расчеты с физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без приобретения статуса индивидуального предпринимателя, зачастую производятся посредством перечисления денежных средств на их счета, в т. ч. карточные). Фактически это означает, что информация о банковских операциях физических лиц становится доступной для налоговых органов на законных основаниях. На мой взгляд, введение таких норм свидетельствует о том, что понятие «банковская тайна» заметно сужается, а сам режим банковской тайны более не предоставляет правовой защиты физическим лицам в отношениях с налоговыми органами. Рассматриваемые нововведения заметно усилят нагрузку на банки в части предоставления информации налоговым органам (ранее банки должны были предоставлять налоговым органам сведения только относительно финансовых операций организаций и индивидуальных предпринимателей).



**Н.П. ВОЛОДИНА,**  
*Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, член Палаты налоговых консультантов<sup>1</sup>*

Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ направлен на противодействие незаконным финансовым операциям. Введенные нормы, с одной стороны, позволят государству в лице налоговых органов обладать полной информацией о денежных средствах не только организаций и индивидуальных предпринимателей, но и физических лиц. При этом закон не раскрывает, как органы государственного управления будут использовать предоставляемую информацию.

Для банков существенно увеличится объем работы в части исполнения своих обязанностей по информированию налоговых органов о счетах и об остатках на них, так как с 1 июля это касается и счетов физических лиц, составляющих немалую долю в объеме открываемых счетов.

Для физических лиц нововведения могут повлечь и негативные последствия, и связано это в первую очередь с неопределенностью порядка использования предоставляемой банками информации. В первую очередь она будет использована налоговыми органами для оперативного взыскания задолженности по налогам, выявления

---

<sup>1</sup> Автор является сотрудником банка, входящего в топ-10.



---

## Усиление контроля за счетами клиентов

---

незадекларированных доходов, схем ухода от налогообложения. В любом случае закон не должен «испугать» добросовестных налогоплательщиков, если, конечно, при этом исключить несанкционированный доступ третьих лиц к такой информации.

Касательно блокировки счетов необходимо отметить, что до настоящего момента реализация нормы об отказе банков в открытии счетов сопряжена с отсутствием порядка информирования банков налоговыми органами о блокировке и разблокировке счетов налогоплательщиков, который должен устанавливаться ФНС России по согласованию с Банком России. До сих пор банки для реализации своих обязанностей используют временный онлайн-сервис, размещенный на сайте ФНС России.

---

Для легализации доходов и уменьшения мошенничества со стороны налогоплательщиков предусмотрены нормы, запрещающие открывать новые счета без разблокирования налоговыми органами счетов, которые были закрыты за неуплату налогов.

Также начиная с 1 июля 2014 г. налоговые органы в определенных случаях вправе запрашивать у банков справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям по счетам, вкладам (депозитам) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств таких лиц.

Кроме того, с 1 июля 2014 г. применяются положения, устанавливающие ответственность банка за несообщение в установленный срок налоговому органу сведений об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем (федеральные законы от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» и от 02.04.2014 № 52-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»; Письмо ФНС России от 29.05.2014 № ЕД-4-2/10322).

Таким образом, для усиления контроля за движением денежной наличности банкам вменяется новая обязанность, при невыполнении которой в срок будут наложены штрафные санкции.



**М.В. РОМАНОВА,**  
*советник государственной гражданской службы Российской Федерации 2-го класса, д.э.н.*