

Статья 86. Обязанности банков, оператора платформы цифрового рубля, связанные с осуществлением налогового контроля

(Наименование в редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 248-ФЗ, от 19.12.2023 № 610-ФЗ)

1. Банки открывают счета, депозиты и предоставляют право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а оператор платформы цифрового рубля открывает счета цифрового рубля:

1) российским организациям, иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через отделения, аккредитованным филиалам, представительствам иностранных организаций, индивидуальным предпринимателям - при наличии сведений о соответствующих идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

2) нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты, - при наличии сведений об идентификационном номере налогоплательщика, иностранным организациям, не указанным в подпункте 1 настоящего пункта, - при наличии сведений об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе и дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в Едином государственном реестре налогоплательщиков.

(Пункт в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 241-ФЗ)

1¹. Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов электронных средств платежа, перечисленных в настоящем пункте. Оператор платформы цифрового рубля обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета цифрового рубля, об изменении реквизитов счета цифрового рубля организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем.

Информация сообщается в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

Порядок сообщения банком, оператором платформы цифрового рубля об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), счета цифрового рубля, об изменении реквизитов счета, вклада (депозита), счета цифрового рубля организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права

организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов электронных средств платежа, перечисленных в настоящем пункте, в электронной форме устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Формы и форматы сообщений банка, оператора платформы цифрового рубля налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), счета цифрового рубля организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, об изменении реквизитов счета, вклада (депозита), счета цифрового рубля, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов электронных средств платежа, перечисленных в настоящем пункте, устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, а в отношении счета цифрового рубля - указанным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 241-ФЗ)

2. Банки, а в отношении счетов цифрового рубля оператор платформы цифрового рубля обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке, счетов цифрового рубля и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), счетах цифрового рубля, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам), счетам цифрового рубля организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации в электронной форме в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Справки о наличии счетов, вкладов (депозитов), счетов цифрового рубля и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), счетах цифрового рубля, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей в банке, их счетам цифрового рубля, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения налоговых проверок (налогового мониторинга) указанных лиц либо истребования у них документов (информации) в соответствии со статьей 93¹ настоящего Кодекса, а также в случаях неисполнения требования об уплате задолженности, вынесения решения о

взыскании задолженности, принятия решений о приостановлении операций по счетам, счетам цифрового рубля организации, индивидуального предпринимателя, приостановлении переводов электронных денежных средств или об отмене приостановления операций по счетам, счетам цифрового рубля организации, индивидуального предпринимателя, отмене приостановления переводов электронных денежных средств.

Справки о наличии счетов, вкладов (депозитов), счетов цифрового рубля и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), счетах цифрового рубля, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке, их счетам цифрового рубля, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств могут быть запрошены налоговыми органами в случаях вынесения решения о взыскании задолженности либо при наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случаях проведения налоговых проверок в отношении этих лиц либо истребования у них документов (информации) в соответствии с пунктом 1 статьи 93¹ настоящего Кодекса.

Налоговыми органами могут быть запрошены справки о наличии счетов, вкладов (депозитов), счетов цифрового рубля и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), счетах цифрового рубля, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке, их счетам цифрового рубля, справки об остатках электронных денежных средств, цифровых рублей и о переводах электронных денежных средств индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, соответственно в банке, у оператора платформы цифрового рубля на основании запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Справки о наличии счетов, вкладов (депозитов), счетов цифрового рубля и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), счетах цифрового рубля, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам), счетам цифрового рубля иностранных организаций, реорганизованных или ликвидированных организаций могут быть запрошены налоговыми органами соответственно в банках, у оператора платформы цифрового рубля, если указанные организации являлись участниками сделки (операции) и (или) совокупности сделок (операций) с лицом, в отношении которого проводится налоговая проверка (налоговый мониторинг) либо у которого истребуются документы (информация) в соответствии со статьей 93¹ настоящего Кодекса.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 03.07.2016 № 240-ФЗ)

Справки о наличии счетов организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, могут быть запрошены налоговыми органами в случае, если в заявлении о распоряжении путем возврата в соответствии с настоящим Кодексом денежных средств указан счет, сведения о котором не представлены в налоговый орган в соответствии с пунктом 1¹ настоящей статьи. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.11.2020 № 374-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 09.07.1999 № 154-ФЗ)

2¹. Банки, оператор платформы цифрового рубля обязаны выдавать налоговым органам соответственно имеющиеся в распоряжении копии паспортов лиц, имеющих право на получение (распоряжение) денежных средств, находящихся на счете клиента, на счете цифрового рубля, доверенностей на получение (распоряжение) денежных средств, находящихся на счете клиента, на счете цифрового рубля, документов, определяющих отношения по открытию, ведению и закрытию счета клиента (включая договор на открытие счета, заявление на открытие (закрытие) счета,

договор на обслуживание с использованием системы "клиент - банк", документы и информацию, предоставляемые клиентом (его представителями) при открытии счета), карточек с образцами подписей и оттиска печати, документов, определяющих отношения по открытию, ведению и закрытию счета цифрового рубля, а также информацию в электронной форме или на бумажном носителе о бенефициарных владельцах (включая информацию, полученную банком, оператором платформы цифрового рубля при идентификации бенефициарных собственников), выгодоприобретателях (включая информацию в отношении отдельных операций или за определенный период), представителях клиента в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом. Копии документов (информация), указанные в абзаце первом настоящего пункта, могут быть запрошены налоговыми органами:

в отношении организации (индивидуального предпринимателя) - в случаях проведения налоговой проверки (налогового мониторинга) в отношении этого лица, истребования у него документов (информации) в соответствии со статьей 93¹ настоящего Кодекса, вынесения в отношении этого лица решения о взыскании задолженности и (или) принятия решения о приостановлении операций по счетам, счету цифрового рубля этого лица, решения о приостановлении переводов его электронных денежных средств, решения об отмене приостановления операций по счетам, счету цифрового рубля этого лица и (или) решения об отмене приостановления переводов электронных денежных средств этого лица;

в отношении физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, - при наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случаях проведения налоговой проверки в отношении этого лица либо истребования у него документов (информации) в соответствии с пунктом 1 статьи 93¹ настоящего Кодекса;

в отношении организации (индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем) - на основании запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации. Если запрашиваемые документы (информация) не могут быть представлены в указанные в настоящем пункте сроки, налоговый орган при получении от банка уведомления о невозможности представления в установленные сроки документов (информации) и о сроках (при необходимости), в течение которых эти документы (информация) могут быть представлены, вправе продлить срок представления этих документов (информации). (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ)

В течение двух дней со дня получения такого уведомления руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе на основании этого уведомления продлить сроки представления документов или отказать в продлении сроков, о чем выносится отдельное решение. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ)

Форма, формат указанного уведомления и порядок его направления в электронной форме утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 17.02.2021 № 6-ФЗ)

3. Запросы в банк, оператору платформы цифрового рубля направляются налоговыми органами в электронной форме. Форма (форматы) и порядок направления налоговым органом запроса в банк, оператору платформы цифрового рубля устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Форма и порядок представления банками, оператором платформы цифрового рубля в электронной

форме информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Форматы представления банками, оператором платформы цифрового рубля в электронной форме информации по запросам налоговых органов утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.07.2010 № 229-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.07.2006 № 137-ФЗ)

4. Правила, предусмотренные пунктами 1¹ - 3 настоящей статьи, применяются также в отношении счетов, открываемых для осуществления профессиональной деятельности нотариусам, занимающимся частной практикой, и адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты, а также в отношении корпоративных электронных средств платежа указанных лиц, используемых для переводов электронных денежных средств, и в отношении их счетов цифрового рубля.

Правила, предусмотренные настоящей статьей, применяются также в отношении счетов инвестиционного товарищества, открываемых участником договора инвестиционного товарищества - управляющим товарищем, ответственным за ведение налогового учета, для осуществления операций, связанных с ведением общих дел товарищей по договору инвестиционного товарищества, и в отношении корпоративных электронных средств платежа, используемых для переводов электронных денежных средств по таким операциям, а также в отношении их счетов цифрового рубля. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.11.2011 № 336-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.07.2006 № 137-ФЗ)

5. Обязанности, предусмотренные пунктом 1¹ настоящей статьи, исполняются также кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, до дня внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации такой организации в течение семи дней со дня наступления соответствующего события.

Обязанности, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, исполняются также кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, до дня внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации такой организации в течение семи дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.11.2016 № 401-ФЗ)