

Статья 74.1. Банковская гарантия

1. В случае предоставления отсрочки или рассрочки, инвестиционного налогового кредита по уплате сумм налогов и в иных случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, обязанность по уплате налога может быть обеспечена банковской гарантией.

2. В силу банковской гарантии банк (гарант) обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налога, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога, и пеней в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства уплатить денежную сумму по представленному налоговым органом в письменной форме или электронной форме по телекоммуникационным каналам связи требованию об уплате этой суммы.

3. Банковская гарантия должна быть предоставлена банком, включенным в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (далее в настоящей статье - перечень). Перечень ведется Министерством финансов Российской Федерации на основании сведений, полученных от Центрального банка Российской Федерации, и подлежит размещению на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Для включения в перечень банк должен удовлетворять следующим требованиям, если иное не предусмотрено настоящей статьей:

- 1) наличие лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации, и осуществление банковской деятельности в течение не менее пяти лет;
 - 2) наличие собственных средств (капитала) банка в размере не менее 1 миллиарда рублей;
 - 3) соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на все отчетные даты в течение последних шести месяцев;
 - 4) отсутствие требования Центрального банка Российской Федерации об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка на основании параграфа 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Настоящий подпункт не применяется к банкам, в отношении которых реализуются меры по предупреждению банкротства, осуществляемые с участием Центрального банка Российской Федерации или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов".
4. В случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о соответствии банка, не включенного в перечень, установленным требованиям либо о несоответствии банка, включенного в перечень, установленным требованиям, такие сведения направляются Центральным банком Российской Федерации в Министерство финансов Российской Федерации в течение пяти дней со дня выявления указанных обстоятельств для внесения соответствующих изменений в перечень, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

4¹. Предоставление банковской гарантии также осуществляется государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ" (гарантом) без предъявления к ней требований, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

Максимальная сумма одной банковской гарантии и максимальная сумма всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ", для принятия указанных гарантий налоговыми органами устанавливаются Правительством Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2017 № 466-ФЗ)

4². В течение срока реализации утвержденного Советом директоров Центрального банка Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О

несостоятельности (банкротстве)" плана участия Центрального банка Российской Федерации в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее в настоящей статье - план по предупреждению банкротства банка), включенного в перечень на дату утверждения плана по предупреждению банкротства банка, и при условии принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности этого банка банковскими гарантиями этого банка может обеспечиваться исполнение обязанности налогоплательщика по уплате налога вне зависимости от соответствия (несоответствия) банка установленным подпунктами 2 и 3 пункта 3 настоящей статьи требованиям. Сведения о факте и дате утверждения плана по предупреждению банкротства банка, включенного в перечень, и сведения о факте и дате принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности этого банка в течение срока реализации плана по предупреждению банкротства банка направляются Центральным банком Российской Федерации в Министерство финансов Российской Федерации не позднее чем в течение пяти дней со дня принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности этого банка.

В течение срока реализации плана по предупреждению банкротства банка, включенного в перечень на дату утверждения Советом директоров Центрального банка Российской Федерации плана по предупреждению банкротства банка, этот банк не исключается из перечня при условии принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности этого банка.

В случае, если банк, включенный в перечень на дату утверждения в отношении этого банка плана по предупреждению банкротства банка, исключен из перечня до дня принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности этого банка в течение срока реализации плана по предупреждению банкротства банка, этот банк включается Министерством финансов Российской Федерации в перечень не позднее чем в течение пяти дней со дня получения от Центрального банка Российской Федерации сведений, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.12.2019 № 470-ФЗ)

5. Если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, банковская гарантия должна отвечать следующим требованиям:

- 1) банковская гарантия должна быть безотзывной и непередаваемой;
- 2) банковская гарантия не может содержать указание на представление налоговым органом гаранту документов, которые не предусмотрены настоящей статьей;
- 3) срок действия банковской гарантии должен истекать не ранее чем через шесть месяцев со дня истечения установленного срока исполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной банковской гарантией, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом;
- 4) сумма, на которую выдана банковская гарантия, должна обеспечивать исполнение гарантом в полном объеме обязанности налогоплательщика по уплате налога и уплате пеней, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом;
- 5) банковская гарантия должна предусматривать применение налоговым органом мер по взысканию с гаранта сумм, обязанность по уплате которых обеспечена банковской гарантией, в порядке и сроки, которые предусмотрены статьями 46 и 47 настоящего Кодекса, в случае неисполнения им в установленный срок требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии, направленного до окончания срока действия банковской гарантии.
6. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок налогоплательщиком, исполнение обязанности которого по уплате налога обеспечено банковской гарантией, налоговый орган в течение тридцати дней со дня возникновения задолженности в связи с неисполнением такой обязанности направляет гаранту требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии.

7. Обязательство по банковской гарантии подлежит исполнению гарантом в течение пяти дней со дня получения им требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии.

8. Гарант не вправе отказать налоговому органу в удовлетворении требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии (за исключением случая, если такое требование предъявлено гаранту после окончания срока, на который выдана банковская гарантия).

В случае неисполнения банком-гарантом в установленный срок требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии налоговый орган реализует право бесспорного списания суммы, указанной в данном требовании. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 14.07.2022 № 263-ФЗ)

8¹. Максимальная сумма одной банковской гарантии и максимальная сумма всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, включенным в перечень, для принятия указанных гарантий налоговыми органами устанавливаются Правительством Российской Федерации в зависимости от величины собственных средств (капитала), значений обязательных нормативов, предусмотренных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и иных критериев, в том числе предусмотренных настоящей статьей.

Максимальная сумма одной банковской гарантии и максимальная сумма всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных включенным в перечень банком, в отношении которого Советом директоров Центрального банка Российской Федерации утвержден план по предупреждению банкротства банка и принято решение о гарантировании непрерывности его деятельности в течение срока реализации плана по предупреждению банкротства банка, для принятия указанных гарантий налоговыми органами в течение срока реализации плана по предупреждению банкротства банка устанавливаются в соответствии с абзацем первым настоящего пункта на последнюю квартальную отчетную дату, предшествующую дате утверждения Советом директоров Центрального банка Российской Федерации плана по предупреждению банкротства этого банка. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.12.2019 № 470-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.04.2016 № 101-ФЗ)

9. Правила, предусмотренные настоящей статьей, применяются также в отношении банковских гарантий, обеспечивающих исполнение обязанности по уплате сборов, страховых взносов, пеней, штрафов.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.07.2013 № 248-ФЗ)