

Документ предоставлен [КонсультантПлюс](#)

Вопрос: Банк регулярно получает от налоговых органов, в том числе в порядке, предусмотренном [ст. 93.1](#) НК РФ, требования о предоставлении следующих документов:

- договор на обслуживание клиента с использованием системы "Клиент-Банк" со всеми приложениями, изменениями и дополнениями;
- заявление на установку системы "Клиент-Банк";
- документы, содержащие сведения о месте установки автоматизированного рабочего места "Клиент", администраторах системы (контактный телефон, Ф.И.О.), о лицах, получивших систему;
- соглашение о признании и использовании электронно-цифровой подписи в системе "Клиент-Банк";
- полный код ЭЦП должностных лиц организации;
- акты приема-передачи ключей, сертификатов ключей, программных средств;
- акты выполненных работ по установке системы "Клиент-Банк" (акты готовности системы к эксплуатации);
- сведения об IP-адресе, с которого клиентом осуществлялся доступ к системе "Клиент-Банк", а также сведения о MAC-адресе, которому был сопоставлен IP-адрес;
- сведения о телефонном номере, который использовался клиентом для соединения с системой "Клиент-Банк";
- договор банковского счета;
- копии всех документов юридического дела клиента, в том числе учредительных и регистрационных документов клиента, карточки с образцами подписей и оттиска печати, решений налоговых органов о приостановлении/отмене приостановления операций по счетам и т.д.

При этом в силу [ст. 857](#) ГК РФ банк наряду с тайной банковского счета и банковского вклада, операций по счету гарантирует также и тайну сведений о клиенте.

В соответствии со [ст. 26](#) Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" на кредитные организации возложена обязанность предоставлять налоговым органам только справки по операциям и счетам юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Предоставление банками налоговым органам сведений о клиенте указанной [нормой](#) не предусмотрено.

Банк считает, что [ст. 93.1](#) НК РФ регламентирован порядок истребования налоговыми органами исключительно справок по операциям и счетам клиентов, в отношении которых мероприятия налогового контроля не проводятся. Предоставление кредитными организациями налоговым органам иных документов и информации о клиенте, составляющих банковскую тайну, законодательством не предусмотрено.

Имеют ли право налоговые органы истребовать у кредитных организаций (банков) указанные документы и информацию?

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО
от 19 мая 2010 г. N 03-02-07/1-243

В Департаменте налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрено письмо по вопросу об истребовании налоговыми органами у банков документов и сообщается следующее.

В соответствии со [ст. 93.1](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у контрагента или у иных лиц (к которым, в частности, относятся банки), располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), эти документы (информацию).

Указанные документы (информация) могут быть также истребованы при рассмотрении материалов налоговой проверки на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа при назначении дополнительных мероприятий налогового контроля, а также вне рамок проведения налоговых проверок, если у налоговых органов возникает обоснованная необходимость получения информации относительно конкретной сделки.

[Статья 93.1](#) Кодекса не содержит конкретный перечень истребуемых налоговыми органами у банков документов.

Полагаем, что к таким документам относится любой документ, содержащий информацию, указанную в [п. п. 1 и 2 ст. 93.1](#) Кодекса.

Заместитель директора
Департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики
С.В.РАЗГУЛИН

19.05.2010
