

Новая обязанность банков: сообщать данные о клиентах

Все слышали, что сроки хранения налоговых документов увеличили до 5 лет. Но, кроме этого, Федеральный закон от 17 февраля 2021 г. № 6-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» практически отменил банковскую тайну. Банкам установили новую обязанность предоставлять налоговикам сведения о клиентах.

Новшества части первой НК РФ

Федеральный закон от 17 февраля 2021 г. № 6-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» предусматривает немало поправок. Он вступит в силу 17 марта 2021 года.

Много шума наделали поправки об увеличении срока хранения документов для целей налогового учета с 4 до 5 лет, хотя эти сроки практически сравнивали со сроками хранения бухгалтерских документов. И это вполне логично и объяснимо.

Компании, которые обращаются с заявлением о заключении соглашения о ценообразовании, обязаны будут хранить данные бухгалтерского и налогового учета в течение 6 лет. Помимо этого, введена новая обязанность банков.

Новая обязанность банков – представлять сведения о клиентах

Среди поправок, внесенных Законом № 6-ФЗ, изменения статьи 86 НК РФ об обязанностях банков. Пункт 2.1 этой статьи теперь предусматривает, что в течение 3 дней по запросам налогового органа банк обязан выдавать ему следующие документы:

- имеющиеся в распоряжении копии паспортов лиц, имеющих право на получение (распоряжение) денежных средств, находящихся на счете клиента;
- доверенности на получение (распоряжение) денежных средств, находящихся на счете клиента;
- документы по открытию, ведению и закрытию счета, включая документы и информацию, предоставляемые клиентом (его представителями) при открытии счета);
- договор на обслуживание с использованием системы «клиент - банк»;
- карточки с образцами подписей и оттиска печати.
- Также банки будут обязаны предоставлять в инспекцию информацию в электронной форме или на бумажном носителе:
 - о бенефициарных владельцах, включая информацию, полученную банком при идентификации бенефициарных собственников;
 - о выгодоприобретателях, включая информацию в отношении отдельных операций или а определенный период;
 - о представителях клиента.

Когда налоговикам понадобится информация

Налоговики могут запрашивать у банков интересующую информацию в установленных случаях.

1. В отношении фирмы и ИП таких случаев много. Это практически все случаи их взаимодействия с налоговиками:
 - проведение налоговой проверки;
 - истребование документов (информации) в соответствии со статьей 93.1 НК РФ;
 - вынесение решения о взыскании налога;
 - принятие решения о приостановлении операций по счетам, переводов электронных денежных средств;
 - решение об отмене блокировок и приостановления переводов электронных денежных средств.

2. В отношении физического лица, не являющегося ИП, есть ограничения. Инспекция может запросить документы о нем в случаях проведения налоговой проверки или истребования документов (информации) в соответствии с пунктом 1 статьи 93.1 НК РФ только с согласия руководителя вышестоящей инспекции или руководителя (заместителя руководителя) ФНС.

А в случаях, предусмотренных международными договорами РФ, - на основании запроса уполномоченного органа иностранного государства.