

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации
об информировании банками своих клиентов о факте
приостановления операций по их счетам в банках по решению
налогового органа**

24.12.2019

№ 29-МР

В связи с имеющимися сведениями о том, что в ряде случаев клиенты кредитных организаций не располагают информацией о причинах непроведения кредитными организациями операций клиентов по их счетам Банк России обращает внимание на следующее.

Помимо оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», действующее законодательство предусматривает также иные случаи непроведения кредитными организациями операций клиентов по их счетам.

В частности, статьей 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) налоговый орган наделен полномочиями принимать решения о приостановлении операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей. В соответствии с пунктом 6 статьи 76 НК РФ такое решение налогового органа подлежит безусловному исполнению банком.

Согласно абзацу второму пункта 1 статьи 76 НК РФ приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету¹, если иное не предусмотрено пунктом 2 статьи 76 НК РФ.

В соответствии с абзацами первым и пятым пункта 4 статьи 76 НК РФ решение о приостановлении операций по счетам в банке направляется налоговым органом в банк в электронной форме, а копия такого решения передается лицу, в отношении которого оно принято, под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения таким лицом копии соответствующего решения, в срок не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

В целях повышения оперативности доведения до сведения клиентов информации о факте приостановления операций по их счетам в банке по решению налогового органа Банк России рекомендует кредитным организациям незамедлительно после получения указанного решения информировать в инициативном порядке клиента о таком приостановлении.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин

¹ За исключением приостановления операций по специальным избирательным счетам, специальным счетам фондов референдума (абзац пятый пункта 1 статьи 76 НК РФ).