



УПРАВЛЕНИЕ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ
ПО МУРМАНСКОЙ ОБЛАСТИ
(УФНС России по Мурманской области)
г. Мурманск, ул. Заводская, д.7
www.nalog.ru

Контактная информация:
тел.: 684-028

Сведения по банковским операциям граждан предоставляются банком только по запросу налогового органа

В связи с опубликованием недостоверной информации в ряде СМИ региона, налоговые органы Мурманской области разъясняет, в каких случаях налоговики имеют право запросить информацию о поступлениях на карту налогоплательщика.

Нормы действующего законодательства, а именно статья 86 Налогового кодекса, поправки в которую сейчас активно обсуждаются в Интернете, действуют еще с 1 сентября 2016 года. Те же формулировки, но в другом пункте существовали в Налоговом кодексе с июля 2014 года. Согласно этой норме банк обязан сообщать в налоговый орган информацию об открытии или закрытии счета, а также об изменении реквизитов счета юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица. Эта процедура не нова и не предполагает тотального контроля за банковскими операциями граждан.

Налоговые органы действительно могут запросить у банка информацию о счетах, вкладах и электронных кошельках налогоплательщика, но лишь в рамках проведения проверки в отношении этого лица. Однако и это не является нововведением. Банки и раньше отвечали на подобные запросы, обязательным условием которых является законное его обоснование. При этом такие сведения налоговые органы могут запросить при согласии руководителя Управления ФНС России по субъекту или руководства ФНС России.

Поправки, вступившие в силу с 1 июня 2018 года, в основном затрагивают «металлические» счета и не касаются большинства граждан. Теперь банки по запросам налоговых органов также должны предоставлять сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов), об остатках и движении денежных средств еще и по счетам в драгоценных металлах.

Банки не передают информацию о движениях по счетам и картам в автоматическом режиме и без повода. Для подобного запроса должны быть основания, к примеру, налоговая проверка или задолженность налогоплательщика. Действующим законодательством не предусмотрен контроль каждого банковского перевода. А информация о начислении налогов и штрафов по всем невыясненным поступлениям на карты граждан не соответствует действительности.

Вход. № 1987