***№04/03 от 10.01.2014***

**Директору Департамента**

**налоговой и таможенно - тарифной политики**

**Министерства финансов РФ**

**ТРУНИНУ И.В.**

**Уважаемый Илья Вячеславович!**

В Ассоциацию региональных банков России обращаются кредитные организации с просьбой разъяснить порядок исполнения платежных документов с учетом внесенных изменений в ст. 855 ГК РФ, при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, согласно ст. 76 НК РФ.

14.12.2013 г. вступили в силу изменения, внесенные Федеральным законом от 02.12.2013г. №345-ФЗ «О внесении изменения в статью 855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», согласно которым изменилась очередность списания денежных средств со счета в случае их недостаточности для удовлетворения всех предъявляемых к счету требований.

К третьей очереди, относится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов. К пятой очередиотносится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности, т.е. и поручения налогоплательщиков по уплате налогов, сборов и взносов в бюджеты и внебюджетные фонды Российской Федерации.

Поскольку платежи в бюджет по поручениям налоговых органов, а также перечисление денежных средств на выплату заработной платы отнесены к одной очереди, а их списание из очереди неоплаченных документов производятся в порядке календарной очередности поступления платежных документов, просим Вас разъяснить порядок исполнения платежных документов с учетом изменений внесенных в ст. 855 ГК РФ, при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, согласно ст. 76 НК РФ.

В соответствии ч. 1 ст. 76 НК РФ приостановление операций по счету означает прекращение кредитной организацией всех расходных операций по данному счету, если иное не предусмотрено [пунктом 2](consultantplus://offline/ref=2A6B5D54FC91A5D34616D251060795D5DB40A20A5337F901D72A15F589283805FF15EA59C5n0k5N) настоящей статьи.

Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским [законодательством](consultantplus://offline/ref=2A6B5D54FC91A5D34616D251060795D5DB40A30A5537F901D72A15F589283805FF15EA5CCC0716D8n7k8N) РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

**При реализации данных законодательных норм у кредитной организации возникают следующие правовые неопределенности, которые нуждаются в разъяснении, а именно:**

1. Правомерно ли исполнение кредитной организацией поручений налогоплательщиков на выплату заработной платы вне зависимости от даты их поступления (получения), как относящихся к одной очереди платежа, если в кредитной организации имеется решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, а поручение налогового органа на перечисление сумм налогов (сборов, пеней, штрафов) отсутствует?

2. В какой очередности при недостаточности денежных средств на расчетном счете налогоплательщика исполнять **поступившие после даты получения решения** налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика:

* - поручения на выплату заработной платы;
* - поручения налогового органа на уплату налога (сборов, пеней, штрафов);
* - перечисления платежей в бюджет по Постановлению судебного пристава-исполнителя (4 очередь);
* - поручения налогоплательщика по перечислению платежей в бюджет (5 очередь).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С уважением,  Президент Ассоциации «Россия» |  | А.Г.Аксаков |

Исп.: Зотова М.Д.

тел/факс: 785-29-91