

²Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)».

удостоверяющие личность и гражданство, а также документы, удостоверяющие личность и правовое положение военнослужащих».

На основании вышеизложенного просим направить разъяснения:

1) Об указании в электронном сообщении кода вида документа в случае открытия (закрытия) счета, вклада физическим лицом, предъявившим банку документ, удостоверяющий личность, который не предусмотрен установленными форматами (например, паспорт гражданина СССР, дипломатический паспорт, военный билет, временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации и т.д.).

2) О возможности принятия на стороне ФНС России электронного сообщения об изменении реквизитов счета (вклада) с указанием кода вида документа «14» в коде элемента «НПФЛСтар» в реквизите «КодДУЛ» для ситуации, когда счет (вклад) был открыт физическим лицом в пользу третьего лица⁵ до 01.01.2025г. по временному удостоверению личности гражданина Российской Федерации и электронное сообщение об открытии счета (вклада) было направлено с указанием кода вида документа, удостоверяющего личность «14» в реквизите «КодДУЛ». В дальнейшем (после 01.01.2025г.) в банк обращается лицо, в пользу которого открыт счет (вклад), с намерением воспользоваться правами вкладчика, и банк обязан сформировать электронное сообщение об изменении реквизитов счета (вклада).

2. Начиная с 01.01.2025г. из таблицы 17.1. «Коды видов документов, удостоверяющих личность налогоплательщика» установленных форматов исключен Код 81 «Свидетельство о смерти».

Код	Наименование документа	Сокращение	Шаблон серии и номера
81	Свидетельство о смерти	СвдСм	88888888888888888888888888888888

Просим направить разъяснение о возможности указывать в электронном сообщении последний известный банку недействительный документ, удостоверяющий личность, в случае закрытия счета в порядке наследования.

3. Начиная с 01.01.2025г. согласно таблице 15.5 установленных форматов указание кода вида документа, удостоверяющего личность, Код 91 «Иные

⁵В соответствии со ст. 842 ГК РФ до выражения третьим лицом (лицом, в пользу которого открыт вклад/счет) намерения воспользоваться правами вкладчика, лицо, заключившее договор банковского вклада/счета и внесшее средства на счет обладает всеми правами вкладчика и может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет денежных средств.

документы» в реквизите «КодДУЛ» допускается для сообщений о закрытии, об изменении реквизитов счета, вклада в отношении счетов, вкладов, открытых до 01.07.2014г.

Просим направить разъяснение о возможности указывать в электронном сообщении последний известный банку недействительный документ, удостоверяющий личность, при закрытии банком счета в одностороннем порядке (п. 2 ст. 859 ГК РФ), если счет был открыт после 01.07.2014г. и банк не располагает на момент закрытия счета информацией о действующем документе, удостоверяющем личность (срок действия истек).

4. Согласно п. 9.1 установленных форматов электронное сообщение об изменении реквизитов счета (вклада) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, сообщение представляется банком отдельно по каждому счету, вкладу в случаях:

- изменения номера счета, вклада, изменения кода вида счета, вклада (заполняется раздел «А»);
- передачи счета, вклада в другое подразделение банка, а также при реорганизации банка в случае изменения номера счета, вклада (заполняется раздел «Б»);
- изменения сведений о физическом лице, не являющемся индивидуальным предпринимателем (заполняется раздел «В»).

Просим направить разъяснение о необходимости формирования банком электронного сообщения об изменении реквизитов счета (вклада) в случае изменения реквизитов документа, удостоверяющего личность, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем.

Просим подтвердить позицию банка, что под «изменениями сведений о физическом лице, не являющемся индивидуальным предпринимателем», подразумевается только смена права распоряжения счетом.

С уважением,

Вице - Президент

Д.Г. Липаев