



**МИНФИН РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
(ФНС России)**

Неглинная ул., д. 23, Москва, 127381
Телефон: (495) 198-45-67; Телефакс: (495) 198-46-00;
www.nalog.gov.ru

Ассоциация банков «Россия»

asros@asros.ru

18.04.2025 № 3Г-2-14/6532@

На № _____

О рассмотрении обращения

Федеральная налоговая служба, рассмотрев письмо Ассоциации банков «Россия» от 19.03.2025 № 02-05/336 по вопросу разъяснений о порядке применения банками Приказа ФНС России от 11.12.2024 № ЕД-7-14/1125@¹ (далее - Приказ), сообщает следующее.

По вопросу 1.

При определении перечня Кодов видов документов, удостоверяющих личность налогоплательщика, в отношении граждан Российской Федерации ФНС России руководствовалась положениями законодательства о налогах и сборах², предусматривающих внесение в Единый государственный реестр налогоплательщиков сведений о документе, удостоверяющем личность физического лица, а также положениями законодательства Российской Федерации, определяющими документы, которыми удостоверяется личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации³.

Так, основным документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, для граждан Российской Федерации, достигших четырнадцатилетнего возраста, является паспорт гражданина Российской Федерации.

Указание паспорта гражданина Российской Федерации в сообщениях, поступающих в налоговые органы в соответствии с пунктом 1.1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации, позволяет обеспечить однозначную идентификацию сведений о физическом лице, и использовать их для целей налогового администрирования, а также иных целей, возложенных на налоговые органы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

¹ Приказ ФНС России от 11.12.2024 № ЕД-7-14/1125@ «Об утверждении форм и форматов сообщений банка, оператора платформы цифрового рубля налоговому органу, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации, в электронной форме».

² Пункт 8 статьи 83 и пункт 1 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации

³ Статья 9 Федерального закона от 28.04.2023 № 138-ФЗ «О гражданстве Российской Федерации»

Ассоциация банков России

Вх. № 02-04/593

«21» 04 2025 г.

Таким образом, ФНС России полагает необходимым при открытии счетов (вкладов) физическим лицам – гражданам Российской Федерации представлять в качестве документов, удостоверяющих личность, паспорт гражданина Российской Федерации.

До 1 января 2026 г. будет сохранена возможность приема сообщений банков с указанием ранее принимаемых кодов видов документов.

По вопросам 2 и 3.

В сообщении налоговому органу о закрытии счета физического лица банком может указываться последний известный банку документ, удостоверяющий личность - паспорт гражданина Российской Федерации (в том числе – недействительный).

По вопросу 4.

Сообщение банка об изменении реквизитов счета, вклада физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем (приложение № 14 к Приказу) в соответствии с разделом 9 формата⁴ (приложение № 15 к Приказу) представляется отдельно по каждому счету при изменении сведений о физическом лице, не являющемся индивидуальным предпринимателем, в том числе в случае изменения реквизитов документа, удостоверяющего личность такого физического лица.

Начальник Управления
регистрации и учета налогоплательщиков

Д.Е. Кузьмичев



⁴ Формат сообщений банка налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, об изменении реквизитов счета, вклада (депозита), о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств (ЭСП), а также об изменении реквизитов электронных средств платежа (КЭСП, ЭСП) в электронной форме