Федеральный закон от 29 июня 2012 г. N 97-ФЗ "О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Принят Государственной Думой 6 июня 2012 года

Одобрен Советом Федерации 27 июня 2012 года

Статья 1

Внести в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 1999, N 28, ст. 3487; 2001, N 53, ст. 5016; 2003, N 22, ст. 2066; N 23, ст. 2174; N 27, ст. 2700; N 52, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3231; N 45, ст. 4377; 2005, N 45, ст. 4585; 2006, N 6, ст. 636; N 31, ст. 3436; 2007, N 1, ст. 28, 31; 2008, N 30, ст. 3616; N 48, ст. 5519; 2009, N 48, ст. 5733; N 51, ст. 6155; 2010, N 1, ст. 4; N 31, ст. 4198; N 45, ст. 5752; N 48, ст. 6247; N 49, ст. 6420; 2011, N 1, ст. 16; N 27, ст. 3873; N 30, ст. 4575, 4593; N 47, ст. 6611; N 49, ст. 7014) следующие изменения:

1) в статье 23:

а) подпункт 5 пункта 1 изложить в следующей редакции:

"5) представлять в налоговый орган по месту жительства индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет, по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций; представлять в налоговый орган по месту нахождения организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, за исключением случаев, когда организация в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" не обязана вести бухгалтерский учет;";

б) в пункте 7:

в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце втором слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", слова "электронной цифровой подписью" заменить словами "усиленной квалифицированной электронной подписью";

в абзаце третьем слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце четвертом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

2) в статье 25.2:

а) подпункт 3 пункта 3 после слова "бухгалтерской" дополнить словом " (финансовой)";

б) в пункте 5:

подпункт 2 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

подпункт 3 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

3) в подпункте 3 пункта 6 статьи 25.3 слова "отчетов о прибылях и убытках" заменить словами "отчетов о финансовых результатах";

4) в подпункте 1 пункта 5 статьи 25.5 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

5) в подпункте 1 пункта 1 статьи 31 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

6) в подпункте 11 пункта 1 статьи 32 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

7) в пункте 2 статьи 46:

а) в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

б) в абзаце втором слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

8) в статье 47:

а) абзац второй пункта 1 после слова "направления" дополнить словами "на бумажном носителе или в электронной форме";

б) подпункт 5 пункта 2 признать утратившим силу;

9) в пункте 4 статьи 52 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

10) в статье 60:

а) пункт 3.1 дополнить абзацем следующего содержания:

"Форма и форматы сообщения банка о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика или поручения налогового органа и порядок его передачи в электронной форме устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.";

б) в пункте 4.2:

в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце третьем слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

11) в статье 69:

а) в абзаце четвертом пункта 4 слово "восемь" заменить словом "восьми";

б) в пункте 6 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

12) в статье 76:

а) в пункте 4:

в абзаце первом слово "передается" заменить словом "направляется", слова "на бумажном носителе или в электронном виде" заменить словами "в электронной форме";

абзац второй изложить в следующей редакции:

"Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств направляется в банк в электронной форме не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.";

в абзаце третьем слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"Формы решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств и решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форматы указанных решений утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.";

б) в пункте 5 в первом предложении слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", второе предложение изложить в следующей редакции: "Форматы сообщения банком сведений об остатках денежных средств на счетах налогоплательщика-организации в банке и об остатках электронных денежных средств и порядок направления банком указанного сообщения в электронной форме утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.";

в) в абзаце втором пункта 7 первое предложение исключить, во втором предложении слова "электронном виде" заменить словами "электронной

форме";

г) в абзаце третьем пункта 9 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

д) в пункте 9.2:

в абзаце первом слова "срока вручения представителю банка (направления в банк)" заменить словами "срока направления в банк";

в абзаце третьем слова "срока вручения представителю банка (направления в банк)" заменить словами "срока направления в банк";

13) в статье 78:

а) абзац первый пункта 4 после слова "заявления" дополнить словами " (заявления, представленного в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи)";

б) абзац третий пункта 5 после слова "заявление" дополнить словами " (заявление, представленное в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи)";

в) абзац первый пункта 6 после слова "заявлению" дополнить словами " (заявлению, представленному в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи)";

14) в статье 79:

а) абзац первый пункта 2 после слова "заявления" дополнить словами " (заявления, представленного в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи)";

б) абзац первый пункта 5 после слова "заявления" дополнить словами " (заявления, представленного в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи)";

15) в статье 80:

а) в пункте 1:

в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", слова "электронной цифровой подписи" заменить словами "усиленной квалифицированной электронной подписи";

в абзаце третьем слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", слова "электронной цифровой подписи" заменить словами "усиленной квалифицированной электронной подписи";

в абзаце четвертом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", слова "электронной цифровой подписи" заменить словами "усиленной

квалифицированной электронной подписи";

б) в пункте 3:

в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце втором слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце четвертом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в) в пункте 4:

в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце втором слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

г) в пункте 5:

в абзаце третьем слова "электронной цифровой подписи" заменить словами "усиленной квалифицированной электронной подписи", слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце четвертом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

д) в абзаце первом пункта 7 слова "в электронном виде" заменить словами "и прилагаемых к ним документов в соответствии с настоящим Кодексом в электронной форме";

16) в пункте 5.1 статьи 84:

а) в абзаце первом после слова "Кодексом," дополнить словами "заявление иностранной организации,", слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

б) в абзаце втором слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в) в абзаце третьем слова "настоящем пункте" заменить словами "настоящей статье", после слова "Кодексом," дополнить словами "заявления иностранной организации,", слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

17) в статье 85:

а) в пункте 10 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

б) в пункте 11 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в) дополнить пунктом 12 следующего содержания:

"12. Сведения, указанные в настоящей статье, представляются в налоговые органы бесплатно.";

18) в статье 86:

а) в пункте 1:

в абзаце втором слова "(индивидуального предпринимателя)" заменить словами ", индивидуального предпринимателя", слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце третьем слова "(индивидуального предпринимателя)" заменить словами ", индивидуального предпринимателя", слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце четвертом слова "(индивидуального предпринимателя)" заменить словами ", индивидуального предпринимателя";

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятий налогового контроля в отношении этих организаций, индивидуальных предпринимателей, а также в случаях вынесения решения о взыскании налога, принятия решений о приостановлении операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, приостановлении переводов электронных денежных средств или об отмене приостановления операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, отмене приостановления переводов электронных денежных средств.

Налоговыми органами могут быть запрошены справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке на основании запроса уполномоченного органа иностранного

государства в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.";

в) в абзаце третьем пункта 3 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

19) в пункте 2 статьи 93:

а) в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

б) в абзаце третьем слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", после слова "установленным" дополнить словами "федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов,";

в) в абзаце четвертом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

20) подпункт 2 пункта 2 статьи 105.6 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

21) пункт 8 статьи 105.7 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

22) в статье 105.8:

а) подпункт 6 пункта 1 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

б) пункт 2 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

в) в пункте 3:

абзац первый после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

абзац четвертый после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

г) в пункте 5:

абзац первый после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

подпункт 2 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

подпункт 3 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

д) абзац первый пункта 7 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

е) пункт 8 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

23) пункт 3 статьи 105.13 изложить в следующей редакции:

"3. Если организации, совокупная прибыль которых подлежит распределению с учетом положений настоящей статьи, ведут бухгалтерский учет на основе различных требований к бухгалтерскому учету, для целей применения метода

распределения прибыли такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть приведена к единым требованиям к бухгалтерскому учету.";

24) в статье 105.16:

а) в пункте 2:

в абзаце втором слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце третьем слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

б) в пункте 5 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

25) в абзаце третьем пункта 4 статьи 105.18 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

26) подпункт 6 пункта 1 статьи 105.22 после слова "бухгалтерская" дополнить словом "(финансовая)";

27) в абзаце первом статьи 119.1 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме".

Статья 2

Внести в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, N 32, ст. 3340; 2001, N 1, ст. 18; N 33, ст. 3413, 3421, 3429; 2002, N 22, ст. 2026; N 30, ст. 3021, 3027; 2003, N 1, ст. 5, 6; N 28, ст. 2886; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3231; 2005, N 1, ст. 9, 30; N 24, ст. 2312; N 30, ст. 3112, 3118, 3130; 2006, N 3, ст. 280; N 31, ст. 3433, 3436; 2007, N 1, ст. 31; N 22, ст. 2564; N 23, ст. 2691; N 31, ст. 3991; N 49, ст. 6070; 2008, N 27, ст. 3126; N 30, ст. 3611, 3614; N 48, ст. 5500, 5519; 2009, N 1, ст. 21; N 29, ст. 3598, 3639; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5732; N 51, ст. 6155; 2010, N 31, ст. 4198; N 32, ст. 4298; N 48, ст. 6247; 2011, N 1, ст. 7; N 23, ст. 3262; N 24, ст. 3357; N 27, ст. 3881; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4575, 4583, 4593; N 47, ст. 6611; N 48, ст. 6731; N 49, ст. 7016, 7017) следующие изменения:

1) в абзаце третьем пункта 6 статьи 145.1 слова "отчет о прибылях и убытках" заменить словами "отчет о финансовых результатах";

2) в статье 169:

а) в абзаце втором пункта 1 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

б) в абзаце втором пункта 6 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", слова "электронной цифровой подписью" заменить словами "усиленной квалифицированной электронной подписью";

в) в пункте 9:

в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", слова "электронной цифровой подписи" заменить словами "усиленной

квалифицированной электронной подписи";

в абзаце втором слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

3) в пункте 6 статьи 176 после слова "заявления" дополнить словами " (заявления, представленного в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи)", слово "налоговых" исключить;

4) в подпункте 1 пункта 5 статьи 186.1 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме", слова "по форме, утверждаемой" заменить словами "по форме и форматам, утверждаемым";

5) в статье 204:

а) в подпункте 3 пункта 7 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

б) в пункте 10:

в абзаце четвертом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце пятом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в) в пункте 14:

в абзаце первом слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

в абзаце втором слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

г) в абзаце третьем пункта 17 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

6) в абзаце втором пункта 2 статьи 230 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

7) в абзаце третьем пункта 7 статьи 246.1 слова "отчет о прибылях и убытках" заменить словами "отчет о финансовых результатах";

8) подпункт 20 пункта 1 статьи 264 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)";

9) статью 288.1 дополнить пунктом 5.1 следующего содержания:

"5.1. В целях настоящей статьи при определении налоговой базы по налогу от реализации инвестиционного проекта в соответствии с федеральным законом об Особой экономической зоне в Калининградской области учитываются возникшие при реализации указанного проекта доходы (расходы) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, возникающей от проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации, установленного Центральным банком

Российской Федерации, переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), в том числе по валютным счетам в банках, требований (обязательств), выраженных в иностранной валюте, за исключением авансов, выданных (полученных), а также в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, возникающей вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту. Указанные доходы (расходы) учитываются и определяются в порядке, установленном настоящей главой.";

10) подпункт 3 пункта 1 статьи 309 изложить в следующей редакции:

"3) процентный доход от следующих долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации:

государственные и муниципальные эмиссионные ценные бумаги, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов;

иные долговые обязательства российских организаций, не указанные в абзаце втором настоящего подпункта;";

11) в статье 310:

а) абзац девятый пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Налог с доходов в денежной форме, подлежащих выплате (перечислению) по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением в отношении выпусков эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, за исключением случаев, установленных настоящей статьей, лицу, имеющему в соответствии с действующим законодательством право на получение таких доходов и являющемуся иностранной организацией, исчисляется и удерживается депозитарием, осуществляющим выплату (перечисление) указанных доходов налогоплательщику.";

б) пункт 2 дополнить подпунктами 7 и 8 следующего содержания:

"7) случаев выплаты процентных доходов:

по государственным ценным бумагам Российской Федерации, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам;

выплачиваемых российскими организациями по обращающимся облигациям, выпущенным этими организациями в соответствии с законодательством иностранных государств;

8) случаев выплаты российскими организациями процентных доходов по долговым обязательствам перед иностранными организациями при одновременном выполнении следующих условий:

долговые обязательства российских организаций, по которым выплачиваются процентные доходы, возникли в связи с размещением иностранными организациями обращающихся облигаций;

иностранные организации, которым выплачиваются процентные доходы по долговым обязательствам, на дату выплаты процентного дохода имеют постоянное местонахождение в государствах, с которыми Российская Федерация имеет действующие договоры (соглашения), регулирующие вопросы избежания двойного налогообложения дохода организаций и физических лиц, и предъявили российской организации, осуществляющей выплату процентного дохода, подтверждение, предусмотренное пунктом 1 статьи 312 настоящего Кодекса.";

в) дополнить пунктом 2.1 следующего содержания:

"2.1. В целях пункта 2 настоящей статьи:

1) обращающимися облигациями признаются облигации и иные долговые обязательства, которые прошли процедуру листинга, и (или) были допущены к обращению на одной или нескольких иностранных фондовых биржах, и (или) учет прав на которые осуществляется иностранными депозитарно-клиринговыми организациями, при условии, что такие иностранные фондовые биржи и иностранные депозитарно-клиринговые организации включены в перечень, утверждаемый федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации. До момента утверждения указанного перечня обращающимися облигациями признаются облигации и иные долговые обязательства, которые прошли процедуру листинга, и (или) были допущены к обращению на одной или нескольких иностранных фондовых биржах, и (или) учет прав на которые осуществляется иностранными депозитарно-клиринговыми организациями. Подтверждение фактов, указанных в настоящем подпункте, осуществляется российской организацией на основании сведений, полученных от соответствующих иностранных фондовых бирж и (или) иностранных депозитарно-клиринговых организаций, или проспектов эмиссии соответствующих обращающихся облигаций или иных документов, относящихся к выпуску этих облигаций, либо на основании сведений из общедоступных источников информации;

2) при применении подпунктов 7 и 8 пункта 2 настоящей статьи к российским организациям приравниваются иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (в части такой деятельности);

3) при применении абзаца второго подпункта 8 пункта 2 настоящей статьи долговые обязательства российских организаций перед иностранными организациями признаются возникшими в связи с размещением иностранными организациями обращающихся облигаций, если об этом имеется указание в договоре, регулирующем соответствующее долговое обязательство, и (или) в условиях выпуска соответствующих обращающихся облигаций и (или) проспекте их эмиссии либо наличие такой связи подтверждается фактическим движением денежных средств при размещении соответствующих обращающихся облигаций;

4) условия освобождения от исчисления и удержания суммы налога с

процентных доходов, выплачиваемых иностранным организациям, предусмотренные подпунктом 8 пункта 2 настоящей статьи, применяются также к доходам, выплачиваемым российской организацией на основании поручительства, гарантии или иного обеспечения, предоставленных российской организацией по долговым обязательствам перед иностранной организацией и (или) по соответствующим обращающимся облигациям, а также к иным доходам, выплачиваемым российской организацией, при условии, что такие выплаты предусмотрены условиями соответствующего долгового обязательства либо осуществляются в связи с изменением условий выпуска обращающихся облигаций и (или) долговых обязательств, в том числе в связи с их досрочным выкупом и (или) погашением.";

12) в части шестой статьи 314 слова "электронном виде" заменить словами "электронной форме";

13) подпункт 16 пункта 1 статьи 346.16 после слова "бухгалтерской" дополнить словом "(финансовой)".

Статья 3

Статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 2001, N 33, ст. 3424; 2003, N 27, ст. 2700; N 52, ст. 5033; 2004, N 27, ст. 2711; 2005, N 1, ст. 45; 2007, N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; 2009, N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; 2010, N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873; N 48, ст. 6730; N 50, ст. 7351) изложить в следующей редакции:

"Статья 26. Банковская тайна

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Абзац пятый утратил силу.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения

судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1-7 настоящей части.

Абзац шестнадцатый утратил силу.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в

сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Банк России, руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные ими в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Абзац двадцать второй утратил силу с 1 сентября 2013 г.

За разглашение банковской тайны Банк России, руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, и агенты валютного контроля, а также должностные лица и работники указанных органов и организаций несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке,

установленном федеральным законом.

Операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) не вправе раскрывать третьим лицам данные об операциях, о счетах и вкладах физических лиц, полученные в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации о противодействии коррупции в Банке России, кредитных организациях, а также в филиалах и представительствах иностранных банков.

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются кредитными организациями в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Абзац двадцать девятый утратил силу с 1 сентября 2013 г.

Абзац тридцатый утратил силу с 1 сентября 2013 г.

Операционные центры, платежные клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, полученную при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

Положения настоящей статьи распространяются на сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящей статьи распространяются также на сведения об

остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются кредитными организациями таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.".

Статья 4

Признать утратившими силу:

1) абзац двадцать пятый пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 4 ноября 2005 года N 137-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию административных процедур урегулирования споров" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 45, ст. 4585);

2) подпункт "б" пункта 27 статьи 1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 137-ФЗ "О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3436) в части замены слов в подпункте 5.

Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Пункты 9-11 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Подпункт "а" пункта 1, пункты 2 и 3, подпункт "б" пункта 18, пункты 20 - 23 и 26 статьи 1, пункты 1, 7, 8, 13 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2013 года.

4. Статья 3 настоящего Федерального закона вступает в силу со 2 июля 2012 года.

5. Положения части шестой статьи 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются с 1 января 2013 года.

6. Положения пункта 5.1 статьи 288.1 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) распространяют свое действие на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года.

7. Положения подпункта 3 пункта 1 статьи 309, подпунктов 7, 8 пункта 2 и пункта 2.1 статьи 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) распространяются на правоотношения по исчислению и удержанию налога с доходов иностранных организаций, возникшие с 1 января 2007 года.

8. Положения главы 26.3 части второй Налогового кодекса Российской Федерации не применяются с 1 января 2018 года.

Президент Российской Федерации	В. Путин

Москва, Кремль

29 июня 2012 г.

N 97-ФЗ