

УДК 657

**БЛОКИРОВКА СЧЕТА: ПРИЧИНЫ,
ПОСЛЕДСТВИЯ И РУКОВОДСТВО К
ДЕЙСТВИЮ***П. А. Матюшина, Т. К. Медведская*

Донской государственный технический
университет, г. Ростов-на-Дону, Российская
Федерация

medvedskaya72@mail.rumatyushina.p@yandex.ru

Рассмотрены проблемы приостановления операций организации налоговыми органами. Показано, что соблюдение обязательств играет важную роль в деятельности организации. Особое внимание уделяется причинам заморозки счетов, видам платежей, которые могут быть проведены при заморозке счета, а также незаконной блокировке счета.

Ключевые слова: расчетный счет, блокировка счета, приостановление операций по счетам, заморозка счета.

Введение. Несоблюдение организацией налоговых обязательств может привести к блокированию ее расчетных счетов налоговыми органами. Под блокированием счета понимается приостановление расходных операций по расчетному счету предприятия или организации. С помощью этого способа налоговые органы стимулируют выполнение обязательств компаниями и индивидуальными предпринимателями.

Основная часть. Блокировка счетов была и остается одним из наиболее острых вопросов взаимодействия налоговых органов и бизнеса. На практике эта обеспечительная мера превращается в эффективную меру давления. Актуальность темы настоящего исследования подкрепляется постоянными изменениями законодательства. С 2015 года операции по счетам могут быть приостановлены налоговым органом в любой момент, если организация в установленные сроки не ответит на какой-либо запрос инспекции. Блокировка счета означает полную изоляцию налогоплательщика. Налоговые органы зачастую незаконно приостанавливают операции по счетам, что может повлечь за собой проблемы с выплатой заработной платы.

Приостановление операций может отрицательно отразиться на предприятии, так как невозможно осуществлять никакие расходные операции, в том числе и рассчитываться с партнерами, что может стать причиной немалых убытков. С декабря 2014 года действует норма, согласно которой, если налоговая инспекция вынесла решение о приостановлении операций по счетам, то банк не вправе открыть этой компании не только новые счета, но и вклады, депозиты. Причем не только тот банк, где обслуживается клиент, но и любой другой.

Согласно действующей с 2016 г. редакции НК РФ причинами приостановления операциям налогоплательщика являются:

1. Неисполнение в установленный срок вынесенного ранее решения об уплате налогов, пеней, штрафов и процентов (п. 2 ст. 76 НК РФ). При неисполнении требований налоговой

UDC 657

**BANK ACCOUNT LOCK: CAUSES,
CONSEQUENCES, AND A GUIDE TO
ACTION***P. A. Matyushina, T. K. Medvedskaya*

Don State Technical University, Rostov-on-Don,
Russian Federation,

medvedskaya72@mail.rumatyushina.p@yandex.ru

This article considers the problem of suspension of operations on the accounts of an organization by the tax authorities. It is shown that compliance plays an important role in the activities of the organization. Special attention is paid to the causes of freezing of accounts, types of payments that can be conducted under frozen accounts, as well as the illegal account suspension.

Keywords: checking account, account lock, suspension of account transactions, account freezing.

инспекции об уплате налогов, пеней, штрафов, выносится решение о приостановлении операций. Блокировка средств расчетного счета производится в пределах сумм, указанных в решении о приостановлении операций по счетам в банке, т. е. ограничивается суммой недоимки.

2. Непредставления налоговой декларации в десятидневный период от установленного срока ее подачи (п. 3. пп. 1 ст. 76 НК РФ). При несвоевременной подаче налоговой декларации решение о приостановлении операций может быть принято не раньше, чем через 10 рабочих дней после срока, установленного для сдачи отчетности. Такое право сохраняется за инспекцией в течение трех лет. При этом на сумму блокировки никаких ограничений нет, т. е. ИФНС вправе заблокировать все деньги на счетах, и компания не сможет осуществлять расходные операции как с деньгами, которые находятся на счете, так и со средствами, которые будут поступать на него в будущем.

3. Обеспечение исполнения организацией-налогоплательщиком решений налогового органа о привлечении к ответственности и (или) взыскании по итогам выездных и камеральных проверок (п. 10 ст. 101). Если в ходе выездной проверки организации обнаружено, что организации начислены налоги, пени, штрафы, то налоговая инспекция в праве вынести решение о запрете на отчуждение некоторых видов имущества организации без ее согласия. После этого инспекция может заблокировать деньги на счетах в банках на сумму начисленной задолженности, которая не покрыта стоимостью указанного имущества.

Однако, несмотря на то, что счета организации заблокированы, имеется возможность осуществления некоторых видов платежей. Проанализируем случаи, на которые не распространяется блокировка счета.

1. Платежи по перечислению в бюджет налогов, сборов, страховых взносов, пеней и штрафов. Это значит, что даже после блокировки счета компания может направлять в банк платежные поручения на перечисление в бюджет налогов, сборов и взносов в фонды, а банк обязан эти поручения исполнить.

2. Платежи, очередность которых по гражданскому законодательству предшествует исполнению обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов. Согласно ГК РФ, платежи по банковским счетам проводятся в следующем порядке: в первую очередь — по исполнительным документам о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; во вторую очередь — по исполнительным документам для расчетов по выплате выходных пособий и зарплаты увольняющимся сотрудникам, а также по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности; в третью очередь — по платежным документам для расчетов по зарплате работающим сотрудникам, по поручениям налоговых инспекций и внебюджетных фондов на взыскание задолженности по налогам, сборам и обязательным страховым взносам. Таким образом, взыскание налогов по требованию ИФНС относится к третьей очереди. Поэтому платежи первой и второй (а в некоторых случаях и третьей) очереди банк исполнит безоговорочно, даже если действует приостановление по счету.

Блокировка счета в банке действует с момента получения банком решения инспекции о приостановлении операций по счетам и до момента его отмены. Такое решение принимает руководитель или заместитель руководителя ИФНС (инспекция федеральной налоговой службы), а форма решения о приостановлении операций на счетах утверждена приказом ФНС России от 03.10.2012 г. № ММВ-7-8/662.

Решение о блокировке счета передается в банк в электронной форме, а его копия вручается представителю компании под расписку. ИФНС может вынести несколько решений о приостановлении операций и тогда банк заблокирует счет на общую сумму, указанную в этих

решениях. При этом блокировка не распространяется на платежные поручения, проведенные банком в тот же день, когда поступило решение, но раньше по времени.

Приостановить расходные операции по валютному счету инспекция может на сумму, эквивалентную сумме в рублях, указанной в решении (пересчет — по курсу Центробанка РФ на дату начала действия приостановления операций по валютному счету). Банк, получив из налоговой инспекции решение о блокировке счета, должен исполнить его безусловно, даже если ИФНС блокирует счет неправомерно. Открыть новый счет (вклад, депозит) в период блокировки организация не сможет. Причем не только в обслуживающем, но и в любом другом банке (п. 12 ст. 76 НК РФ).

Если операции на расчетном счете были приостановлены из-за неисполнения требования ИФНС о перечислении обязательных платежей, решение отменяется не позднее одного дня, следующего за днем получения документов (их копий) о взыскании платежей.

Если блокировка счета была вызвана нарушением срока подачи налоговой декларации, то решение о разблокировке инспекторы оформляют новым решением в срок не позднее одного дня после представления декларации.

При блокировке за нарушение правил электронного документооборота с инспекцией решение о приостановлении операций по счетам отменяется не позднее одного рабочего дня, следующего за днем передачи электронной квитанции о приеме требований и уведомлений, либо за днем представления самих документов, пояснений, явки в инспекцию.

Если счет был заблокирован, чтобы организация не могла скрыть имущество от принудительного взыскания для погашения задолженности, выявленной по итогам налоговой проверки, решение об отмене блокировки принимается в день принятия решения об отмене обеспечительных мер.

Если на заблокированном счете находится сумма средств, превышающая сумму, указанную в решении о блокировке, компания вправе обратиться в налоговую инспекцию с заявлением об отмене приостановления операций по своим счетам в банке. Заявление можно составить в свободной форме, главное — указать в нем номера банковских счетов, на которых хватает денежных средств для покрытия задолженности, и номера счетов, которые следует разблокировать. К заявлению необходимо приложить справки из банков об остатках денежных средств на заблокированных счетах. В двухдневный срок со дня его получения инспекция принимает решение об отмене блокировки в части суммы, превышающей указанную в решении о блокировке.

Не позднее, чем на следующий день после принятия решения об отмене приостановления операций по счетам налоговая инспекция должна направить его в банк (п. 4 ст. 76 НК РФ).

Несмотря на то, что в НК РФ четко названы случаи, когда блокируется счет, зачастую сотрудники налоговой инспекции выносят решение о приостановлении операций по иным основаниям. Рассмотрим самые распространенные случаи незаконной блокировки:

1. Несвоевременная сдача бухгалтерской отчетности. Расчетный счет может быть заблокирован только в случае нарушения сроков подачи налоговой декларации. Если организация опоздала с бухгалтерской отчетностью, оснований для приостановления операций не возникает. Об этом сказано в письме Минфина России от 04.07.2013 г. № 03–02–07/1/25590.

2. Несвоевременная сдача налоговой отчетности по итогам отчетного периода. Эти данные содержатся в письме ФНС России от 11.12.14 г. № ЕД–4–15/25663, что соответствует п. 17 постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.13 г. № 57.

3. Ошибка в налоговой отчетности, либо указание неверных реквизитов при перечислении платежей в бюджет — если такая неточность не является основанием для отказа в приеме декларации (например, неверный КПП).

4. Неполучение инспекцией декларации в срок по вине почты или оператора ТКС (Постановление ФАС МО от 10.11.2010 г. № КА–А41/13633–10).

5. Блокировка на основании подозрения инспекции о том, что компания работает с фирмой-«однодневкой». Решение ИФНС о блокировке счета на основании подозрения, что налогоплательщик работает с компаниями-«однодневками» не предусмотрена НК РФ, и суды в таких спорах встают на сторону компаний (см., например, постановление ФАС МО от 09.11.2009 г. № А40–88727/08–87–440).

Заключение. Если инспекция вынесла решение о приостановке операций по счетам неправомерно, его можно оспорить в вышестоящем налоговом органе или суде и привлечь к ответственности инспекцию за незаконную блокировку счетов.

Библиографический список.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // Электрон. фонд правовой и норматив.-техн. документации / Консорциум «Кодекс». — Режим доступа : <http://docs.cntd.ru/document/901714421> (дата обращения : 01.11.17).

2. Сигалова, Ю. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Ю. И. Сигалова, А. И. Трубилина. — Москва : ИНФРА-М, 2014. — 366 с.

3. Лытнева, Н. А. Бухгалтерский учет / Н. А. Лытнева, Л. И. Малявкина, Т. В. Федорова. — Москва : ИНФРА-М, 2013. — 512 с.

4. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет / Н. Г. Сапожникова. — Москва : КноРус, 2013. — 456 с.

5. Ширококов, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет / В. Г. Ширококов, З. М. Грибанова, А. А. Грибанов. — Москва : КноРус, 2014. — 672 с.