

Оглавление страницы

[В каких случаях происходит блокировка счёта?](#)

[Без паники! Обычно на счёте блокируется только часть суммы](#)

[Когда налоговая может заморозить весь счёт](#)

[Что делать, если ФНС превышает свои полномочия?](#)

[Заблокировать расчётный счёт может и кредитная организация](#)

[Свой расчётный счёт может заблокировать и сама фирма](#)

[Арест расчетного счёта судебными приставами](#)

[Как избежать блокировки счёта налоговой и банками](#)

[Что делать, если ИП или ООО попали в «чёрный список»?](#)

В каких случаях происходит блокировка счёта?

Блокировка расчётного счёта налоговой инспекцией – довольно неприятная, а бывает, даже совсем неожиданная для малого бизнеса ситуация. Все основания для приостановки операций по счетам достаточно подробно указаны в Налоговом кодексе (ст. 76): к примеру, если есть задолженности по уплате налогов, пеней или штрафов, а также просрочена подача налоговой декларации более чем на 10 дней. Это касается и ежеквартального расчёта по НДФЛ сотрудников, если работодатель опоздал на такой же срок. Могут быть наказаны и те предприниматели или организации, которые игнорируют полученные уведомления налоговой инспекции в электронном виде, не отвечая на них в течение шести рабочих дней. Также блокировка счёта вполне возможна по итогам выездной проверки – это так называемые обеспечительные меры, чтобы нарушители расплатились по налоговым и другим долгам, на счёте замораживается размер неуплаченной суммы. По новому закону, который вступил в силу с 30 августа 2018 года, теперь малый бизнес будут наказывать ещё и за просрочку сдачи в налоговую отчётов по страховым взносам в течение 10 дней. Причём

после заморозки счёта банк не имеет право открывать ИП и организациям новые счета, и даже депозиты или вклады, эти запреты в отношении нарушителей распространяются на все другие кредитные организации.

Без паники! Обычно на счёте блокируется только часть суммы

Блокировка вовсе не значит, что расчётный счёт полностью парализован и бизнесу пришёл конец (хотя немалые финансовые потери здесь неизбежны) – замораживаются только расходные операции, да и то не все подряд – есть исключения, а вот поступления денег на счёт вполне возможны. Блокировка не касается первоочередных выплат – страховые взносы, зарплата, выходные пособия, алименты, расходы на лечение сотрудников. По сути блокируется только часть суммы в прямой зависимости от размера задолженности и не сразу: сначала налоговая предупреждает о долгах и только потом, если требование инспекции не выполняется, расходные операции могут быть приостановлены. Постой пример: если налогоплательщик имеет несколько счетов, на которых условно по 25 тысяч рублей, а задолженность перед налоговой 15 тысяч – именно эта сумма блокируется на всех счетах, а доступным остаётся только остаток по 10 тысяч.

Когда налоговая может заморозить весь счёт

При задержке подачи налоговой декларации в установленные сроки последуют наиболее суровые санкции — блокируется вся сумма. Для ареста счёта ИП и юрлица установлен строгий порядок: своё решение ФНС направляет в банк, а копию документа обязательно вручает владельцу счёта под расписку. Только тогда кредитная организация блокирует счёт и сообщает в налоговую, сколько денег там осталось. После выполнения требований фискальных органов предприниматель должен предоставить своей инспекции копии соответствующих документов, и уже на следующий день блокировка должна быть снята.

Что делать, если ФНС превышает свои полномочия?

Просрочка подачи других документов (бухгалтерской или налоговой отчётности, расчёта авансовых платежей) или ошибки в самой декларации по закону такому наказанию не подлежат. Однако, налоговая часто замораживает деньги именно по этим причинам, хотя даже самый страшный проступок – просрочка сдачи декларации

запросто может случиться из-за плохой работы почты или оператора банка. Бывают и такие случаи, когда ФНС замораживает счёт за не поданную декларацию с компании, которая и не должна этого делать, поскольку не была плательщиком указанного налога. К сожалению, все перечисленные проблемы решаются не с инспекторами, а только в суде. Например, одна организация купила объект недвижимости для последующей перепродажи и довольно быстро совершила сделку. Однако, налоговая успела признать этот объект основным средством, обложила налогом на имущество и указала на необходимость подачи декларации. Суд встал на защиту ООО: объект недвижимости не был признан основным средством, поскольку не использовался в бизнесе и был уже продан, когда наступила якобы обязанность подавать декларацию.

Заблокировать расчётный счёт может и кредитная организация

Причины должны быть достаточно веские: прежде всего, если служба финмониторинга банка подозревает клиента в отмывке денег (слишком частое снятие наличных), контрагент замечен в связях с террористическими или экстремистскими структурами, после проверки фирма оказалась однодневкой. Если по счёту проводятся сомнительные операции, никак не связанные с бизнесом компании по ОКВЭД, банк может заморозить счёт до выяснения причин таких подозрительных несоответствий. Например, если фирма должна заниматься общественным питанием, а получает переводы с назначением «за поставку стройматериалов» — нецелевые платежи очевидны. Или предприниматель при отправлении и получении денег в назначении платежа просто указывает «оплата по договору» без конкретных уточнений. Есть и другие случаи, к примеру, ООО не предупредило свой банк об изменении учредительных документов или компания указала несуществующий юридический адрес. Тогда банк уведомляет клиента о блокировке, объясняя причины. Эти проблемы решаются после предоставления кредитной организации документов о законности всех операций по счёту — если не помогло, придётся жаловаться в Центробанк, доказывая свою правоту. Разумеется, у любой кредитной организации возникают подозрения, если:

- зарплата сотрудников фирмы не дотягивает даже до прожиточного минимума, подоходный выплачивается не полностью, и вообще налоговая нагрузка у организации явно слишком мала для своего рода деятельности;
- ООО не платит за аренду помещения, транспорта, коммуналку, не закупает

необходимых для офиса товаров;

— замечены признаки транзитных платежей – часто суммы, поступающие на счёт компании, сразу же перечисляются партнёрам.

Нужно учитывать и ещё одну причину блокировки – это происходит автоматически, когда у банка при банкротстве отбирают лицензию, что происходит в последнее время нередко, а платить налоги надо. Это можно сделать переводом денег с личного счёта плательщика, или наличными через Сбербанк с уведомлением ФНС о содержании платёжных поручений компании.

Свой расчётный счёт может заблокировать и сама фирма

Это делается, когда ООО не собирается использовать счёт продолжительное время или руководство организации обнаружило его взлом мошенниками. Тогда блокировку можно сделать оперативно в своём личном кабинете в режиме онлайн, вместо похода в банк с заявлением, но при этом нужно учитывать – плата за обслуживание замороженного счёта не отменяется. Кстати, сам факт блокировки счёта ИП и организаций можно легко проверять в режиме онлайн на специальном сервисе сайта ФНС, даже не зная номера счёта. Для этого достаточно указать свой ИНН и БИК, если обнаружилась неточность, нужно сразу же оспаривать решение в налоговой.

ВАЖНО: в любом случае, банк может заблокировать счёт только с подачи налоговой или по решению суда.

Арест расчетного счёта судебными приставами

Это крайне неприятное для должников радикальное действие случается по судебным решениям, когда удовлетворяется иск кредитора, который судился с заёмщиком из-за непогашенных долгов. На самом деле ужасное словосочетание «арест расчётного счёта» – это «заморозка» денег клиента банка – все расходные операции останавливаются до выяснения причин просрочки выплат кредитору. При «блокировке» счёта компании первоочередные выплаты продолжаются: на зарплаты, выходные пособия, алименты, страховые взносы и т.п. В случае ареста тоже, но только если у должника есть сразу несколько целевых счетов для перечисления на них зарплат, пенсий, социальных пособий и т.п. Причём, банком без промедлений замораживается только та часть суммы, которая указана в исполнительном листе,

если кредитор и должник не пришли к согласию по долгам в пятидневный срок (ст. 30 ФЗ «Об исполнительном производстве»). Если долг погашен, пристав снимает арест со счёта по указанию ведущего исполнительное производство сотрудника Федеральной службы судебных приставов (ФССП). В наиболее благоприятных случаях кредитор и должник сами могут решить проблему полюбовно – для этого подписывается мировое соглашение, а долги забываются.

ВАЖНО: Зачастую приставы допускают элементарную халатность и забывают послать постановление о снятии ареста со счёта в банк должника, уже расплатившегося с кредитором (банк не может самостоятельно это сделать без официальной бумаги). Тогда придётся судиться, чтобы наказать виновника и добиться возмещения материального вреда, ведь счёт остаётся парализованным, а это может привести к существенным потерям в бизнесе.

Как избежать блокировки счёта налоговой и банками

Прежде всего не игнорировать звонки сотрудников финмониторинга банка с дотошными расспросами о проделанных операциях на счёте (ничего личного!), банкам просто не выгодно терять лишних клиентов, они до последнего пытаются проверить их благонадёжность. Назначение платежа нужно указывать максимально подробно: кому, за что, № договора; при переводе денег ИП на личную карту писать «перечисление личных средств». Если бизнес стал намного шире или изменился, необходимо вовремя добавить или поменять род деятельности по ОКВЭД. И как можно меньше операций с наличкой без надобности! Иначе можно запросто попасть в «чёрный список» Центробанка, который составляется с помощью Росфинмониторинга после отслеживания операций по счетам. Если любой банк заметил нечестную работу ИП или ООО, то по закону должен отказаться открывать счёт или заблокировать уже существующий. В дальнейшем обслуживание в кредитной организации «засвеченным» коммерсантам получить гораздо сложнее, ведь они автоматически попадают в «чёрный список» ЦБ с подачи банков.

Что делать, если ИП или ООО попали в «чёрный список»?

Обычно коммерсанты даже и не подозревают, что оказались в «чёрном списке», пока им не отказали в банковском обслуживании или в открытии счёта. Проверить свои

подозрения можно на сайте Росфинмониторинга в личном кабинете. Для выхода из «чёрного списка» Центробанк рекомендует честным клиентам решительно отстаивать свои законные права: требовать от банка письменных объяснений с указанием причин – почему с расчётным счётом возникли проблемы. Кроме этого ИП и юрлица должны собрать договоры о всех сделках с контрагентами и отчёты о закупках для подтверждения законности денежных переводов. Кредитная организация обязана рассмотреть эти документы в десятидневный срок. Если не помогло и банк отвергает все доводы, придётся жаловаться в межведомственную комиссию ЦБ, предварительно получив письменный отказ банка в сотрудничестве по таким-то причинам. Именно Центробанк в этих случаях выносит свой вердикт либо в пользу клиента (банк должен продолжить обслуживание), либо кредитной организации, тогда у ИП и ООО остаётся надежда найти понимание в других банках. В совсем уж безнадёжных ситуациях юрлицам придётся закрывать свою фирму, поскольку без расчётного счёта вести дальше бизнес практически невозможно.

Неприятных ситуаций, когда расчётный счёт блокируется по каким-то причинам налоговой или банкирами, вполне можно избежать, если чётко соблюдать сроки необходимых платежей, а также не оставлять без внимания требования ФНС и кредитных организаций в рамках заключённого договора.