

ФИНАНСЫ

Алгоритм действий в ситуации приостановления операций по расчетному счету



**Михаил Рафаилович
Цыгал**

Адвокат, юридический консультант
в сфере финансов, инвестиций и инфор-
мационных технологий (IT&IP)

(Омск)

Понятия «блокировка банковского счета» в законодательстве не существует. Вместе с тем такая практика есть. После вынесения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения налоговый орган вправе принять меры, направленные на обеспечение возможности исполнения указанного решения, если есть достаточные основания полагать, что непринятие этих мер может затруднить или сделать невозможным в дальнейшем исполнение такого решения, и потребовать от банка приостановить операции по счетам в банке.

В НК РФ предусмотрены два вида обеспечительных мер¹:

- 1) запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа;
- 2) приостановление операций по счетам в банке.

Рассмотрим вторую из указанных мер, поскольку она способна парализовать деятельность любой компании.

ПОЛЕЗНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ТЕМЕ СТАТЬИ В КОНСУЛЬТАНТПЛЮС



- Готовое решение: В каких случаях и в какие сроки инспекция вынесет решение о приостановлении операций по счетам
- Готовое решение: Как организации разблокировать расчетный счет, если инспекция вынесла решение о приостановлении операций
- Статья: Порядок приостановления операций по расчетным счетам налогоплательщика

Банки обязаны приостанавливать расходные операции по счетам своих клиентов — индивидуальных предпринимателей (ИП) по решению налогового органа². С 1 июля 2021 года ФНС может предупреждать налогоплательщика о грозящей блокировке за 14 рабочих дней до момента приостановления операций по счетам³. Однако это право налоговой службы, а не обязанность.

Правовые основания приостановки операций по счетам в банке

НК РФ определяет правила приостановления операций по счетам налогоплательщика и оперирует понятием «счет»⁴.

«Счета (счет) — расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета».

¹ П. 10 ст. 101 НК РФ

² Пп. 6, 11 ст. 76 НК РФ

³ П. 3.3 ст. 76 НК РФ,

Письмо Минфина РФ от 26.02.2021
№ 03-02-11/13505

⁴ Ст. 76 НК РФ,

п. 2 ст. 11 НК РФ



ФИНАНСЫ

Согласно НК РФ операции по счетам налогоплательщика-организации должны быть приостановлены до тех пор, пока банк не получит от налогового органа решение об отмене этой меры воздействия⁵.

Основания для приостановки операции по счетам перечислены в НК РФ.

1. Не сдана налоговая отчетность

Счет заблокируют, если в течение 20 рабочих дней после окончания срока представления налогоплательщик не сдал:

- 1) налоговую декларацию (подп. 1 п. 3 ст. 76 НК РФ);
- 2) расчет по страховым взносам (п. 3.2 ст. 76 НК РФ);
- 3) декларацию 6-НДФЛ (п. 3.2 ст. 76 НК РФ). До 1 июля 2021 года счет блокировали за задержку со сдачей отчетности на 10 рабочих дней. Сейчас срок опоздания, за которое назначат блокировку, увеличен до 20 рабочих дней. С 1 июля 2021 года у ФНС есть право признать налоговую отчетность непредставленной по причинам указанным в п. 4.1 ст. 80 НК РФ. Поправки к ст. 80 НК РФ вносит Федеральный закон № 374-ФЗ⁶. Они будут действовать для деклараций и расчетов, поданных после 1 июля 2021 года. В ст. 80 и 174 НК РФ сформулированы основания, при наличии которых декларация, в том числе по НДС, считается непредставленной. В течение 5 дней после установления хотя бы одного из указанных обстоятельств налоговый орган уведомит налогоплательщика о признании налоговой декларации (расчета) непредставленной. Кроме того, с 1 июля 2021 года декларация по НДС будет считаться непредставленной в случае обнаружения факта несоответствия показателей контрольных соотношений, свидетельствующих о нарушении порядка ее заполнения. Перечень таких контрольных соотношений установлен Приказом ФНС России⁷.

Решение. Если не подавали отчетность, то представьте ее в налоговый орган. Налоговый орган примет решение

об отмене блокировки до конца следующего рабочего дня после того дня, как подали отчетность⁸. Если вы сдали отчетность, но банковский счет все равно заблокировали, то представьте в инспекцию копии следующих документов, подтверждающих ее подачу:

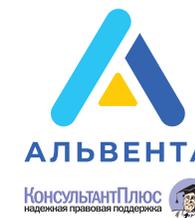
- 1) декларация;
- 2) расчет 6-НДФЛ или расчет по страховым взносам с отметкой инспектора об их принятии;
- 3) квитанции об отправке ценного письма и описи вложения (с отметкой почты).

Ожидаемый результат. Решение об отмене блокировки также должно быть принято до конца рабочего дня, который следует за днем, когда вы подали подтверждающие документы.

2. Неуплата налогов (пеней, штрафа)

Организации или предпринимателю, не уплатившему налог (пеню, штраф) по требованию налогового органа, налоговая инспекция направит требование об уплате. Спустя 8 рабочих дней инспекция заблокирует счет. Это относится как к уплате налогов, так и к уплате штрафов и пеней⁹. Но в отличие от причин, указанных в пп. 1, 3, блокировка будет наложена в пределах суммы, заявленной в требовании ФНС. Если денег на счете больше, то компания или ИП могут пользоваться суммой сверх заблокированной. Заблокировать счет по причине неуплаты налоговый орган может, только если есть решение о взыскании налога⁹. Решение принимается в случае задолженности свыше 3 тыс. руб.

Решение. Через личный кабинет перешлите в инспекцию выписку по операциям на счете и платежный документ, подтверждающий факт взыскания налоговым органом



⁵ П. 7 ст. 76 НК РФ

⁶ П. 4.1 ст. 80 НК РФ,

Федеральный закон от 23.11.2020 № 374-ФЗ

⁷ Приказ ФНС России от 25.05.2021 № ЕД-7-15/519@

⁸ Подп. 1 п. 3.1 ст. 76 НК,

п. 6 ст. 6.1 НК РФ,

подп. 1 п. 3.1, п. 3.2 ст. 76 НК РФ,

п. 4 ст. 80 НК РФ

⁹ П. 2 ст. 76 НК РФ



ФИНАНСЫ

платежа¹⁰. В личном кабинете вы ознакомитесь с документом, послужившим основанием для приостановления операций по счетам, а также увидите сумму, в отношении которой принято решение о приостановлении операций по счетам, и величину непогашенного остатка.

Ожидаемый результат. Инспекция должна принять решение об отмене блокировки не позже следующего рабочего дня после того, как получит документы, подтверждающие взыскание¹¹.

3. Отсутствие возможности принимать документы в электронном виде

Организации и предприниматели, которые должны сдавать отчетность в электронном виде, обязаны обеспечить не только непосредственно прием, но и подтверждение приема электронных документов, направленных налоговыми инспекциями. К таким документам относятся требования о представлении документов (пояснений), а также уведомления о вызове в инспекцию. Подтверждение приема документов сводится к отправке в инспекцию электронных квитанций о получении таких требований и уведомлений. Отправить квитанцию о приеме документов нужно в течение 6 рабочих дней с даты получения¹².

Если в шестидневный срок организация (предприниматель) не подтвердила прием документов, то в течение следующих 10 рабочих дней инспекция вправе заблокировать расчетный счет налогоплательщика¹³.

Решение. Для разблокировки счета заключите с оператором электронного документооборота (ЭДО) договор на оказание услуг по обеспечению ЭДО¹⁴, купите квали-

фицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, а также направьте в инспекцию копии договора с оператором ЭДО и договора о приобретении квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

Ожидаемый результат. Инспекция примет решение об отмене блокировки до конца следующего рабочего дня после дня, как вы совершите эти действия¹⁵.

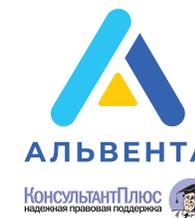
4. Непредставление электронной квитанции о приеме документов

Для подтверждения отправки электронных документов налогоплательщик должен отправить в налоговую инспекцию квитанцию о приеме. Например, когда получено требование о представлении документов, пояснений или уведомление о вызове в ФНС. Срок на отправку уведомления — 6 рабочих дней. После истечения этого срока у налогоплательщика есть еще 10 рабочих дней, потом налоговая имеет право заблокировать счет¹⁶.

Решение. Для разблокировки счета совершите одно из следующих действий¹⁷:

- 1) направьте в инспекцию электронную квитанцию о приеме документов по ТКС;
- 2) выполните требование из полученного документа;
- 3) подайте пояснения, документы или отправьте в налоговую инспекцию своего представителя.

Ожидаемый результат. Инспекция примет решение об отмене блокировки до конца следующего рабочего дня после дня, как вы совершите одно из вышеперечисленных действий¹⁸.



¹⁰ Пп. 1, 2, 8 ст. 76 НК РФ,

Письмо Минфина России от 24.07.2018 № 03-02-08/51856

¹¹ П. 6 ст. 6.1, п. 8 ст. 76 НК РФ

¹² П. 5.1 ст. 23 НК РФ

¹³ Подп. 1.1, 2 п. 3 ст. 76 НК РФ

¹⁴ П. 5.1 ст. 23 НК РФ,

подп. 1.1 п. 3.1 ст. 76 НК РФ

¹⁵ П. 6 ст. 6.1 НК РФ,

подп. 1.1 п. 3.1 ст. 76 НК РФ

¹⁶ П. 5.1 ст. 23 НК РФ,

пп. 2, 3, 11 ст. 76 НК РФ

¹⁷ Подп. 2 п. 3.1 ст. 76 НК РФ

¹⁸ П. 6 ст. 6.1, пп. 2, 3.1 ст. 76 НК РФ



ФИНАНСЫ

5. В качестве принятия обеспечительных мер

Такое решение принимают после привлечения к ответственности или отказа в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения¹⁹.

В первую очередь обеспечительные меры наложат на недвижимость, транспорт и ценные бумаги. ФНС запретит их продажу без согласия налоговой¹⁹. А после этого налоговая заблокирует на счете ту часть долга, которая не покрывается стоимостью арестованного имущества¹⁹. Суммой сверх долга компания может распоряжаться по своему усмотрению. Решение о взыскании недоимки по налогам может быть приостановлено судом. Однако это не основание для снятия обеспечительных мер²⁰.

Решение. В зависимости от ситуации есть несколько вариантов разблокировки счета:

1. Замена обеспечительных мер на²¹:

- а) гарантию банка,
- б) поручительство другого лица,
- в) залог имущества.

2. Уплата налогов, страховых взносов, пени, штрафа, которые отражены в решении ФНС²².

Совет. После разблокировки счета возможно оспорить решение ФНС, которым была начислена задолженность путем подачи иска в суд. Если суд признает решение недействительным, уплаченный налог (страховые взносы, пени, штрафы) вернут²³.

3. Обратитесь сразу в суд с иском об обжаловании решения о принятии обеспечительных мер и решения о приостановлении операций по счетам в банке²³.

Ожидаемый результат. Инспекция примет решение об отмене блокировки не позднее одного дня, следую-

щего за днем получения налоговым органом документов (их копий), подтверждающих факт взыскания налога, пени, штрафа²⁴.

Как разблокировать счет

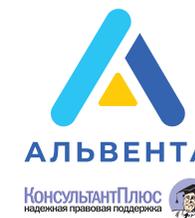
Разблокировать банковский счет можно в досудебном и судебном порядке. Нужно иметь в виду, что для того, чтобы подать иск в суд, налогоплательщику необходимо пройти процедуру досудебного решения спора²³. Только после отказа в удовлетворении жалобы налогоплательщик вправе обратиться с иском в арбитражный суд.

Алгоритм действий следующий:

1. Выясните причины, по которой заблокирован расчетный счет.
2. Устраните причины.
3. Проинформируйте налоговый орган об устранении нарушения.

Технически порядок выглядит следующим образом:

1. Составить и отправить электронное обращение с просьбой сообщить о наличии действующих решений о приостановлении²⁴ через интернет-сервис ФНС России «Банкиформ».
2. Ознакомиться в личном кабинете налогоплательщика с документами, которые стали основанием для приостановления, с указанием суммы, в отношении которой принято такое решение, и величины непогашенного остатка по документу²⁴.
3. При получении отказа обратиться в межведомственную комиссию Центробанка через интернет-приемную на сайте Банка России с просьбой о разблокировке счета. Если в ходе рассмотрения банк окажется неправ, то вам сообщат об этом. В течение суток банк обязан направить информацию в Росфинмониторинг, который обновит базу данных по отказам и отправит ее



¹⁹ Ст. 101 НК РФ

²⁰ Письмо ФНС от 22.08.2014 № СА-4-7/16692,

Постановление АС Северо-Кавказского округа от 20.11.2019 по делу № А63-12612/2019

²¹ П. 11 ст. 101 НК РФ,

ст. 74.1, п. 12 ст. 101 НК РФ

ст. 74 НК РФ,

ст. 73 НК РФ

²² П. 11 ст. 76 НК РФ,

подп. 2 п. 10, п. 16 ст. 101 НК РФ,

Письмо Минфина России от 24.07.2018 № 03-02-08/51856

²³ Ст. 137 НК РФ,

пп. 1, 2 ст. 138 НК РФ

²⁴ Ст. 76 НК РФ



ФИНАНСЫ

в Банк России. Эти же сведения регулятор отправит всем остальным банкам РФ. Когда вы получите уведомление о том, что межведомственная комиссия приняла решение в вашу пользу, обратитесь в банк еще раз. После этого счет разблокируют и проведут операцию.

Если же во внесудебном порядке разблокировать расчетный счет не удалось, то необходимо обратиться в суд с заявлением о признании незаконным действия (бездействия) налогового органа, поскольку оно нарушает права и законные интересы заявителя в сфере предпринимательской деятельности²⁵.

Случаи, когда суд удовлетворит искивые требования

1. Бездействие налогового органа, выразившееся в несоблюдении требования п. 4 ст. 76 НК РФ в части направления в банк в электронной форме Решения о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств.

Пример: Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 20.10.2020, отменившего решение Арбитражного суда Волгоградской области от 25.12.2019 по делу № А12-27080/2019 в части отказа в удовлетворении требований Общества с ограниченной ответственностью «Торгсервисстрой» о признании незаконным бездействия Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 9 по Волгоградской области, выразившегося в невыдаче копий решений № 300268 от 07.09.2018, № 83914 от 13.11.2018, № 84667 от 16.11.2018, № 85099 от 19.12.2018.

В данном деле суд пришел к выводу, что Межрайонной инспекцией ФНС № 9 по Волгоградской области в предусмотренный срок²⁶ решения о приостановлении операций по счету не переданы налогоплательщику-организации под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения налогоплательщиком копии соответствующего решения, поэтому после истечения установленного законом срока она незаконно бездействовала, что повлекло нарушение прав и охраняемых законом интересов заявителя в сфере экономической деятельности в нарушение п. 5.1 ст. 23, абз. 5 п. 4 ст. 76 НК РФ.

2. В ситуации, когда задолженность у налогоплательщика отсутствует, налоговый орган не вправе совершать действия по ее взысканию, в том числе оставлять действующими обеспечительные меры в виде приостановлений операций по счетам налогоплательщика.

Пример: Решение Арбитражного суда Красноярского края от 26.10.2020 по делу № А33-10555/2020, оставленное без изменения Постановлением Третьего арбитражного апелляционного суда от 05.03.2021 по делу № А33-10555/2020.

В данном деле суд пришел к выводу, что «довод апелланта о том, что оснований для отмены решений о приостановлении операций по счетам, принятым в отношении задолженности, которая впоследствии была признана ненадежной ко взысканию и списана в порядке ст. 59 НК РФ, действующим законодательством не предусмотрена, отклоняется судом апелляционной инстанции как основанный на неверном толковании налогового законодательства. Факт списания решениями № 18 от 25.11.2016,

²⁵ Ст. 76 НК РФ,

ст. 137, 138 НК РФ,

ст. 27, 29 АПК РФ

²⁶ П. 4 ст. 76 НК РФ



ФИНАНСЫ

№ 70 от 29.12.2017 инспекцией недоимки свидетельствует об отсутствии задолженности, и, поскольку задолженность у налогоплательщика отсутствует, налоговый орган не вправе совершать действия по ее взысканию, в том числе оставлять действующими обеспечительные меры в виде приостановлений операций по счетам налогоплательщика».

Таким образом, отказ инспекции в отмене приостановлений операций по счетам в банке при отсутствии задолженности противоречит налоговому законодательству²⁷ и не способствует обеспечению исполнения решения ФНС о взыскании налога, страховых взносов, пеней, штрафов.

3. Незаконные действия ФНС, выразившиеся в принудительном переводе субъекта предпринимательства с упрощенной системы на общую систему налогообложения по результатам налоговой проверки.

Пример: Решение Арбитражного суда Рязанской области от 17.01.2020 по делу № А54-6162/17, оставленное без изменения Постановлением Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 10.06.2020 по делу № А54-8626/2019.

В данном деле суд пришел к выводу, что в случае, когда хозяйствующий субъект выразил свое волеизъявление использовать упрощенную систему налогообложения, фактически применяя этот специальный налоговый режим (сдавал налоговую отчетность, уплачивал авансовые и налоговые платежи), налоговый орган утрачивает право ссылаться на неполучение уведомления (получение уведомления с нарушением срока) и применять положения НК РФ²⁸

в качестве основания изменения статуса налогоплательщика, если ранее налоговым органом действия налогоплательщика, по сути, были одобрены.

4. Незаконные действия налогового органа, приведшие к принудительному изменению условий налогообложения субъекта предпринимательства в худшую для налогоплательщика сторону и вопреки его волеизъявлению.

Пример: Определение ВС РФ от 26.04.2018 № 309-КГ17-21454, отменившего Решение Арбитражного суда Оренбургской области от 20.03.2017 по делу № А47-164/2017, Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.06.2017 и Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 30.09.2017 по делу № А47-164/2017 и удовлетворившего требование «Оренбургкнига».

В данном деле суд пришел к выводу, что волеизъявление налогоплательщика относительно сохранения за ним права на применение упрощенной системы налогообложения должно быть учтено налоговым органом, поскольку применение данного специального налогового режима носит уведомительный, а не разрешительный характер, и согласно Федеральному закону²⁹ выступает одной из мер, предусмотренных в целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства. Действия инспекции, приостановившей операции общества по счетам в банке, по существу, привели к принудительному изменению условий налогообложения субъекта предпринимательства в худшую для налогоплательщика сторону и вопреки его волеизъявлению, что не может быть признано правомерным.

²⁷ П. 1 ст. 59 НК РФ,

пп. 3, 4 ст. 46 НК РФ

²⁸ Подп. 19 п. 3 ст. 346.12 НК РФ

²⁹ П. 1 ст. 7 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ

ФИНАНСЫ

5. Доначисление налоговым органом налога на упрощенной системе налогообложения является незаконным.

Пример: Решение Арбитражного суда Орловской области от 11.06.2020 по делу № А48-12769/2019, отмененное Постановлением Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 03.02.2021 по делу № А48-12769/2019 в части отказа в удовлетворении требований общества с ограниченной ответственностью «Респект» о признании недействительным Решения Инспекции Федеральной налоговой службы по г. Орлу от 15.07.2019 № 2016/2 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в части начисления недоимки по налогу на упрощенной системе налогообложения в размере 270 тыс. руб., начисления пени за несвоевременную уплату налога на упрощенной системе налогообложения в размере 59 819 руб. 94 коп., начисления штрафа за неуплату налога на упрощенной системе налогообложения в размере 54 тыс. руб.

В данном деле суд пришел к выводу, что ошибка (искажение) в определении налоговой базы и суммы налога, приведшая к излишней уплате налога, не имеет негативных последствий для казны. Соответственно, исправление такой ошибки (искажения) не посредством подачи уточненной декларации за предыдущий налоговый период, а посредством отражения исправленных сведений в текущей налоговой декларации признается допустимым.

6. Нарушение последовательности применения обеспечительных мер в виде приостановления операций по банковскому счету. Без принятия обеспечительных мер в виде запрета на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика, решение налогового органа по блокировке счета может быть отменено.

Пример: Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 03.02.2017 № Ф04-6916/2016 по делу № А75-4874/2016.

Совет юриста. Храните первичные документы, служащие основанием для проведения операций (электронную переписку, сканы и скриншоты писем, договоры, дополнительные соглашения к ним, спецификации, протоколы разногласий, товарные и транспортные накладные и др.). Они пригодятся не только когда документы запросит банк, но и в случае досудебных или судебных разбирательств с контрагентами и поставщиками в случае нарушения ими обязательств.

Таким образом, если вовремя выполнять требования налогового органа о предоставлении отчетности, правильно вести бухгалтерию и вовремя уплачивать налоги, то есть большой процент вероятности, что вы будете защищены от приостановления операций по счету. При этом нужно знать не только свои обязанности, но и свои права, чтобы в случае ошибочного (незаконного) блокирования счета собрать нужные доказательства и подтвердить свою правоту в суде. 