

Все причины блокировки расчетного счета

Итак, ваш расчетный счет заблокирован. Почему это случилось? Причин может быть несколько. Инициатором приостановки операций по счетам может стать налоговая инспекция или банк.

Счет заблокирован по решению ФНС

Налоговая служба обязана **проинформировать налогоплательщика** о том, что операции по его счету приостановлены. Сделать это нужно **не позднее следующего дня** после принятия решения о блокировке. Копия решения передается представителю компании или предпринимателю под расписку либо направляется каким-то другим способом.

В документе должно быть указано:

- основание для блокировки счета;
- норма законодательства;
- действия, которые требуются от налогоплательщика.

Приостановление операций по счетам юрлиц и ИП по решению налогового органа регулируется статьей 76 НК РФ. Она содержит исчерпывающий перечень таких оснований.

Неисполнение налогового требования

Если ФНС насчитает недоимку по налогам, она направит плательщику **требование об уплате**. Погасить задолженность нужно **в течение 8 дней** с даты его получения. Если оплата не поступила, то у налоговой возникает право принять решение о блокировке счета. Есть 2 правила:

- блокировка может наступить только после того, как ФНС приняла решение о взимании недоплаты;
- на счету может быть заблокировано денежных средств не более чем сумма, которая указана в решении.

Если недоимка равна, например, 20 000 рублей, а на счете лежит 100 000, то остальные 80 000 рублей можно использовать в работе. Для приема денежных средств счет также открыт.

Однако на практике компании и ИП нередко **сталкиваются с тем, что счет**

заблокирован полностью, и деятельность вести невозможно. Что делать? Придется обращаться в ФНС и подавать *заявление о снятии блокировки*. В нем нужно написать, что на счете достаточно средств для погашения недоимки. Если же это не так, то в письме нужно указать другой счет, на котором есть необходимая сумма.

К заявлению следует приложить **справку из банка об остатках денежных средств**. ФНС должна отменить свое постановление о блокировке в течение *2 дней* в части суммы, которая превышает недоимку. Если справка об остатке отсутствует, налоговая сама запросит эту информацию в банке не позднее *1 дня* после получения заявления. На следующий день банк должен ответить. После этого у налоговиков есть два дня на разблокировку. Таким образом, чтобы это случилось как можно быстрее, целесообразно сразу приложить справку.

Непредставление декларации

Следующее основания для блокировки — **просрочка подачи налоговой декларации на 10 дней**. Если решение о блокировке будет принято, использовать счет станет невозможно — его заблокируют полностью. Более того, открыть новый также не получится. То есть бизнес по факту вести будет нельзя.

Что предпринять в таком случае? Нужно срочно **представить в ФНС не сданную вовремя декларацию**. Не позднее *1 дня* после этого налоговики должны принять решение об отмене блокировки. На следующий день оно передается в банк, и тот безотлагательно должен разморозить счет.

В данном случае речь идет о **непредставлении именно налоговой декларации**. Если, например, не сдан авансовый расчет налога или другая отчетная форма, равно как и запрошенные в ходе проверки документы, то положения подпункта 1 пункта 3 статьи 76 не применяются.

Непредоставление расчетов по НДФЛ и взносам

С конца августа 2018 года статья 76 дополнена пунктом 3.2. Он дает право налоговым органам блокировать расчетный счет работодателя, который не предоставил своевременно **расчет по страховым взносам или форму 6-НДФЛ**. Решение может быть принято, если расчета нет в течение **10 дней** после окончания срока сдачи.

Для разблокировки нужно представить недостающую отчетную форму. Решение о ее отмене должно быть принято не позднее следующего дня.

Необеспечение электронного документооборота с ФНС

Некоторые налогоплательщики и агенты должны обмениваться документами с налоговым органом в электронной форме. На них налагается **обязанность обеспечить этот документооборот**. Для этого нужен компьютер, интернет, электронная подпись и договор с оператором. Все это необходимо иметь **не позднее 10 дней** с даты, с которой у субъекта возникла обязанность обеспечить ЭДО. Если в течение **следующих 10 дней** после наступления этого срока обязанность не исполнена, у ИФНС есть право полностью заблокировать счет (подпункт 1 пункта 3 статьи 76 НК РФ).

Как действовать в такой ситуации? Решение стандартное — исполнить обязанность, то есть обеспечить электронный документооборот с ИФНС. Не позднее **1 дня** после этого налоговый орган должен отменить решение о заморозке счета, а на следующий день — направить его в банк.

Ненаправление квитанции о приеме электронного документа

В ходе обмена документами в электронной форме через программу или сервис ЭДО плательщик должен **подтверждать принятие пакета из ИФНС**. В частности, это требуется при получении уведомления о вызове, требования о предоставлении документов или пояснений. Направить квитанцию в инспекцию нужно **не позднее 6 дней с даты отправки документа налоговым органом**. Если этот срок прошел, а подтверждающей квитанции нет, операции по счетам могут быть приостановлены.

Восстановят работоспособность счета на следующий день после того, как налогоплательщик **направит квитанцию** о приеме документов или **выполнит действия, которые от него требовались**. А именно, предоставит запрошенные документы (пояснения) либо же посетит ИФНС.

Счет заблокирован по инициативе банка

В соответствии с законом 115-ФЗ о противодействии легализации доходов, банки могут отказать клиентам в определенных операциях, приостановить движение денежных средств по счетам или заморозить их. Такие действия могут быть предприняты в случае, если операции клиента покажутся банку сомнительными. Все основания для этого перечислены в статье 7 упомянутого закона.

Блокировка счета

Блокировка счета по инициативе банка означает, что с находящимися на нем денежными средствами **не могут проводиться никакие операции**. Однако если владельцем счета является физическое лицо, разрешено снимать с него денежные средства в сумме **до 10 000 рублей** на каждого члена семьи ежемесячно.

Такая мера может быть применена банком, если клиент включен в список организаций и физических лиц, которые подозреваются в причастности к экстремизму, терроризму либо распространению оружия массового уничтожения. Реестры таких организаций и граждан есть на сайте Росфинмониторинга.

Что делать субъекту бизнеса, если он по ошибке попал в такие реестры? Нужно незамедлительно **подать в Росфинмониторинг заявление** о том, что эта информация должна быть уточнена. Придется доказывать, что никакого отношения к упомянутой незаконной деятельности субъект не имеет. Если это удастся, его исключат из реестра. В тот же день банк обязан разблокировать его счета.

Приостановка операций

В некоторых случаях банк вводит временную приостановку операций на счетах клиента на срок **до 5 рабочих дней**. Распространяется она не на все операции, а лишь на конкретные переводы. Такая мера может быть предпринята из-за причастности к операции юрлица, которое подконтрольно другой организации или физическому лицу, ранее внесенным в упомянутый выше реестр Росфинмониторинга. Еще одна причина — если операцию осуществляет физическое лицо из этого реестра.

Приостановив операции, банк сообщит об этом в Росфинмониторинг. Если в течение 5 дней оттуда не поступило никаких иных распоряжений, блокировка снимается. Если же Росфинмониторинг выявил подозрительные связи, он может продлить приостановку операций еще **на 30 суток**. Срок дается на проведение проверки. Если она не выявит нарушений, то операции разблокируют. В ходе проверки могут быть запрошены дополнительные документы и данные.

Отказ от выполнения операции

Если какая-то операция будет воспринята банком как подозрительная, то **проведена она не будет**. По большому счету, банку достаточно просто подозрения в том, что клиент пытается легализовать доходы, которые получил нелегально. Или же поучаствовать в финансировании террористической деятельности.

В законодательстве точно не определено, какие именно операции банк может посчитать подозрительным. Это регулируется указаниями Центробанка, которых выпущено немало. Например, есть методические рекомендации № 10-МР от 13 апреля 2016 года. В них определены такие **признаки сомнительных операций**:

- не имеют экономического смысла или цели;
- можно назвать запутанными или необычными;
- носят транзитный характер.

А при наличии следующих признаков **банк сочтет организацию подозрительной**:

- небольшой уставный капитал — минимум или чуть больше;
- массовый адрес регистрации;
- владелец и руководитель — один человек и при этом он же ведет бухгалтерский учет;
- исполнительный орган отсутствует по указанному в ЕГРЮЛ адресу.

Также есть **критерии подозрительных расчетных счетов**:

- счета неиспользуемые, используемые редко и нерегулярно;
- счета, налоги с которых не уплачиваются вовсе или уплачиваются в объеме не более 0,5% от дебетового оборота.

Счет покажется подозрительным, если **в дополнение к указанным выше обстоятельствам выяснится**, что по нему:

- не происходит выплата заработной платы, НДФЛ и страховых взносов (либо ЗП и НДФЛ уплачиваются, а страховые взносы нет);
- объем средств, затраченных на заработную плату, говорит о том, что она занижена (исходя из среднесписочной численности сотрудников);
- отсутствует остаток денег либо он мал по сравнению с обычным объемом операций.

При появлении подобных нарушений **будет закрыт доступ в интернет-банк**.

Вместе с этим банк направит клиенту *список документов*, которые ему необходимо представить для продолжения работы. Ему будет нужно подготовить как минимум копии налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности, но в принципе банк может попросить **абсолютно любые данные**.

Документы и пояснения нужно будет дать банку тем способом, который он запросит (дистанционно или при личном посещении). Полученную информацию банк рассмотрит **в течение 10 дней**. В итоге обслуживание либо будет полностью возобновлено, либо клиенту будет отказано. Во втором случае *разморозить счет можно будет только через межведомственную комиссию при Центробанке*.

Если клиент не представит документы

Требования банка нельзя игнорировать, потому что тогда дело не ограничится блокировкой удаленного доступа к счету. Клиент не сможет подать платежное поручение даже при посещении офиса. Подозрительная операция проведена в любом случае не будет, если не доказать банку ее законность.

Если в течение года произойдет **двойной отказ от выполнения операции**, у банка появится основание расторгнуть договор обслуживания счета. Информация об этом будет передана в Росфинмониторинг, а оттуда — во все коммерческие банки. Это приведет к тому, что при желании открыть счет в другом месте клиент столкнется с

отказами.