

ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

# НАЛОГОВАЯ «ЗАМОРОЗКА» СЧЕТА

Приостановление операций по счетам в банках не является новеллой российского налогового законодательства. Сущность данной процедуры заключается в том, что банк прекращает все расходные операции по счету налогоплательщика. В то же время вступившие в силу с начала 2007 года положения НК РФ относительно чувствительной для каждого налогоплательщика процедуры требуют определенных разъяснений, учитывая, что судебная практика за столь краткий срок еще не сложилась.

**НАТАЛЬЯ КОВАЛЕВА**  
НАЧАЛЬНИК ЮРИДИЧЕСКОГО  
ОТДЕЛА ГРУППЫ КОМПАНИЙ  
«КОХЛОМА», К. Ю. Н., ДОЦЕНТ  
КАФЕДРЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА  
И ПРОЦЕССА КОСТРОМСКОГО  
ГОСУДАРСТВЕННОГО ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО  
УНИВЕРСИТЕТА



## Положительные аспекты

Сегодня налоговики не могут блокировать весь счет целиком, если на нем средств больше, чем нужно для погашения задолженности. Оставшимися денежными средствами налогоплательщик вправе распоряжаться по своему усмотрению. Ценность данного положения наверняка оценят компании, которые раньше сталкивались с тем, что инспекторы блокировали все средства на счете, не принимая в расчет размер задолженности и сумму на счете налогоплательщика.

За налоговыми органами оставлено право блокировать все счета компании. Но сейчас стало проще освободить те средства на счетах, которые выходят за рамки претензий. В случае если на нескольких счетах в совокупности средств оказалось больше, чем указано в решении о приостановлении, компания может подать в инспекцию заявление об отмене блокировки (п. 9 ст. 76 НК РФ). В заявлении необходимо указать счета, средств в которых достаточно для покрытия задолженности в соответствии с решением о приостановлении операций. Налоговики должны в течение двух дней с даты получения такого заявления отменить данное решение в части, превышающей размер задолженности.

## Процедурные нововведения

Наряду с положительными аспектами нельзя обойти вниманием и дополнительные проблемы для налогоплательщиков. В связи с изменением процедуры направления решений о разблокировке счетов такое решение не выдается на руки налогоплательщику, а высылается в кредитную организацию по электронной почте или передают представителю банка. Так что даже в случае быстрого решения вопроса с налоговым органом решение проблемы может затянуться.

**Приостановление операций по счетам в банках юридических лиц и индивидуальных предпринимателей остается одной из наиболее эффективных и чувствительных для налогоплательщика мер определенного давления.**

Электронный документооборот отлажен не везде, поэтому инспекторы нередко отправляют решение о разблокировании счета простым почтовым отправлением. Тогда столь важный для налогоплательщика документ может идти до адресата не один день, а то и вовсе потеряться. При этом и налоговая инспекция, и банк поступают в соответствии с положениями действующего законодательства (п. 4 ст. 76 НК РФ). Со стороны банка вышеозначенный порядок должен соблюдаться неукоснительно, в противном случае банк будет нести ответственность в силу ст. 134 НК РФ.

Выход из сложившейся ситуации указывают сами банки. Некоторые из них предлагают

получить соответствующую доверенность, став таким образом уполномоченным представителем банка. В этом случае налогоплательщик получает возможность лично получить необходимый документ и без всяких проволочек передать его в банк, в чем он весьма заинтересован.

Приостановление операций по счетам в банках юридических лиц и индивидуальных предпринимателей остается одной из наиболее эффективных и чувствительных для налогоплательщика мер по оказанию на него определенного давления. В сложившейся ситуации можно с уверенностью констатировать, что даже законопослушный налогоплательщик не застрахован от применения по отношению к нему вышеуказанных обеспечительных мер. В ряде случаев применение блокировки счетов является заведомо незаконным, о чем конечно же известно и представителям налоговых органов.

Наиболее часто встречающимися, но не указанными в НК РФ основаниями для приостановления операций по счету являются:

- ✓ отсутствие по юридическому адресу или нахождение по адресу массовой регистрации, когда по одному юридическому адресу зарегистрировано множество юридических лиц;
- ✓ подозрительная, с точки зрения инспектора, связь с другими фирмами, по тем или иным причинам находящимися в «черном списке»;
- ✓ итатное расписание с «заниженными», по мнению налоговой службы, зарплатами работников.

Не исключены и технические ошибки со стороны налоговых органов: так называемую добросовестную организацию могут перепутать с недобросовестной, ошибиться в ИНН или номере счета, допустить ошибку в размере средств, которые необходимо «заморозить».

На практике встречались случаи, когда требования налоговиков носили совсем «экзотический» характер. Порой инспекторы требовали заключать договоры об оказании услуг с определенными организациями, заплатить транспортный налог при отсутствии транспорта и др.

Согласно положениям действующего законодательства РФ использовать рассматриваемый в настоящей статье инструмент налоговые органы вправе лишь в случаях:

- ✓ неисполнения фирмой требования ИФНС об уплате налога, пеней или штрафа;
- ✓ просрочки представления организацией или индивидуальным предпринимателем налоговой декларации более чем на 10 дней.

Иных оснований для применения налоговым органом означенной ранее обеспечительной меры в отношении налогоплательщика нет.

## Что делать?

Как быть, если налоговый орган приостановил операции по счетам с явным нарушением закона?

**Первый вариант.** Можно обжаловать незаконные действия налоговых органов в суд или в вышестоящий орган. В этом случае возможно требовать возмещения убытков, а также упущенной выгоды. Для индивидуальных предпринимателей есть шанс взыскать и сумму морального ущерба (Постановление ВАС от 23.01.2007 № 11984/06). На этом плюсы заканчиваются.

К минусам можно отнести прежде всего большие затраты времени, которого у ком-

пании может и не быть. Кроме того, обжалование чревато значительными денежными расходами и высока вероятность дополнительных претензий налоговых органов в будущем.

При подаче заявления в арбитражный суд фирма также может столкнуться с трудностями по оплате государственной пошлины. В Письме от 12.04.2007 № 03-02-07/1-172 Минфин разъяснил, что возможность оплаты госпошлины с заблокированного счета зависит от того, какой документ раньше поступил в банк: инкассовое поручение ИФНС о взыскании налога или платежное поручение налогоплательщика об оплате госпошлины. Если первым было получено поручение инспекции, то банк обязан исполнить сначала его, а уже затем поручение фирмы.

**Режим приостановления операций по счету будет действовать до тех пор, пока банк не получит решение об отмене блокировки.**

В данной ситуации можно обратиться к институту отсрочки уплаты государственной пошлины. В соответствии с действующим законодательством госпошлину можно платить не всегда до подачи заявления в суд. Согласно ст. 332.22 НК РФ арбитражные суды исходя из имущественного положения плательщика вправе уменьшить размер государственной пошлины, подлежащей уплате по делам, рассматриваемым указанными судами, либо отсрочить (рассрочить) ее уплату.

Отметим интересную правовую позицию, выраженную в Информационном письме Президиума ВАС от 29.05.2007 № 118: «Государственная пошлина может быть уплачена представителем от имени представляемого. Уплата государственной пошлины с банковского счета представителя прекращает соответствующую обязанность представляемого. В платежном документе на перечисление суммы государственной пошлины в бюджет с банковского счета представителя должно быть указано, что плательщик действует от имени представляемого». Представителем юридического лица в соответствии с гражданским законодательством является единоличный исполнительный орган, например генеральный директор, а также иные лица. Как видим, у налогоплательщика появляется дополнительная возможность заплатить госпошлину при заблокированном счете.

**Второй вариант.** В силу вышеуказанных причин большинство налогоплательщиков выбирают другой выход – подчиниться заведомо незаконным требованиям инспекторов, поскольку ситуация, когда невозможно воспользоваться денежными средствами на счете, для многих является критической. Проблема усугубляется тем, что и банк обязан исполнить даже неправомерное решение налогового органа. Таким образом избежать незаконного приостановления операций на счете невозможно, так как налоговая служба отправляет соответствующее решение непосредственно в банк.

Вместе с тем приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых согласно гражданскому законодательству РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ. Такими платежами являются: платежи по требованиям граждан, перед

которыми налогоплательщик несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, а также по требованиям о компенсации морального ущерба; платежи, связанные с расчетами по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам, а также платежи в бюджет (налоги, сборы, пени и штрафы). Аналогичная правовая позиция изложена в Письме МНС РФ от 16.09.2002 № 24-1-13/1083-АД665).

Неизменным осталось то, что режим приостановления операций по счету будет действовать до тех пор, пока банк не получит решение об отмене блокировки. Такое решение налоговики принимают на основании документов, подтверждающих факт взыскания налога. В новой редакции Кодекса не конкретизируется, за счет чьих действий налог поступит в бюджет, что, вероятно, связано с расширением полномочий инспекторов по бесспорному взысканию.

От претензий налоговых органов не спасет и закрытие банковского счета. Письмо ЦБР от 22.10.2002 № 31-1-5/2181 подтверждает, что согласно ст. 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается в день подачи клиентом заявления о его расторжении или в иной указанный клиентом день. Однако в силу норм ст. 76 НК РФ банк не может исключить из бухгалтерского учета счет клиента при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по данному счету до тех пор, пока это решение не будет отменено, потому что оно подлежит безусловному исполнению банком.

В соответствии с п. 9 ст. 76 НК РФ при наличии решения налогового органа банк не вправе открывать этой организации новые счета. Счета организации будут заблокированы до тех пор, пока налоговая инспекция не отменит свое решение. В свою очередь, НК РФ обязывает разблокировать счета только в одном случае – после того как организация погасит долг.

## Открытие счета в другом банке

Определенным выходом из ситуации с заблокированными счетами некоторые специалисты считают открытие счета в другом банке. Действительно, НК РФ не содержит запретов на подобную операцию в отличие от открытия счетов в банке, в который поступило решение о приостановлении операций по счетам. Однако в данной ситуации существуют определенные риски, которые нужно учитывать.

**Во-первых,** в соответствии со ст. 86 НК РФ банки обязаны уведомлять об этом налоговый орган по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня открытия счета. Таким образом инспекторы все равно узнают о наличии нового счета и смогут его заблокировать. Другое дело, что на это потребуется определенное время, за которое организация или индивидуальный предприниматель смогут осуществить необходимые операции.

**Во-вторых,** подобные действия вполне могут быть квалифицированы как образующие состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 199, 199.2 Уголовного кодекса РФ. Однозначная практика по данному вопросу пока не выработана, но в Постановлении Пленума ВС РФ от 28.12.2006 № 64 прямо указано, что под состав ст. 199.2 УК РФ подпадают действия по сокрытию денежных средств и прочего имущества, в отношении которых применен такой способ обеспечения по уплате обязательных взносов, как приостановление операций по счетам. Поэтому действовать следует крайне осторожно, в каждом случае взвешивая обоснованность рисков. ■