Действия при блокировке денег на счёте

По требованиям закона деньги на счёте могут быть частично или полностью арестованы (заблокированы) или взысканы (списаны со счёта). Также могут быть приостановлены все операции по счёту. Расскажем, почему это может произойти и что делать при блокировке.

Приостановление операций по счёту: причины

Если у предпринимателя есть невыполненные обязательства перед налоговой службой, — например, не сдана декларация о доходах или не уплачены налоги, пени или штрафы, — налоговая служба может направить в банк решение о приостановлении операций по счёту. Основание: Налоговый кодекс РФ, статья 76.

Банк обязан исполнить решение ФНС. Он прекращает расходные операции по счёту — полностью или в пределах суммы, которую обозначила налоговая служба.

Приостановление операций по счёту: как действовать

Чтобы разблокировать счёт, нужно погасить долг или предоставить в налоговую службу необходимую отчётность.

Через личный кабинет налогоплательщика отправьте обращение об отмене приостановления операций по счетам и приложите платёжные поручения, которые подтверждают оплату долга.

— Личный кабинет юрлица
— Личный кабинет индивидуального предпринимателя

Если всё в порядке, блокировка будет снята не позднее следующего дня.

Как попасть в личный кабинет налоговой

Что делать, если у вас нет доступа в личный кабинет ФНС:

— Логин и пароль для входа в личный кабинет можно получить в любом отделении налоговой независимо от прописки

— Индивидуальные предприниматели могут завести кабинет ИП с помощью своего кабинета физлица (учётная запись должна быть подтверждена на госуслугах) или сертификата электронной подписи для ИП

— Специальный сервис ФНС «Оперативная помощь: разблокировка счёта» в течение суток предоставит информацию, что произошло и какие есть возможности для отмены блокировки

Арест и взыскание: причины

Когда банк исполняет решение суда или другого официального органа, он может применить:

— Арест — блокировку определённой суммы на счёте на основании исполнительного документа. Это могут быть все деньги или их часть, в последнем случае деньги сверх арестованной суммы по-прежнему доступны владельцу.

— Взыскание — списание денег со счёта без распоряжения владельца в пользу взыскателя на основании исполнительного документа или поручения налогового органа. Если денег на счёте недостаточно, банк спишет всю доступную сумму и будет списывать дальнейшие поступления, пока долг не будет погашен.

Что может быть основанием для ареста или взыскания

— Постановление судебного пристава

— Исполнительный лист или судебный акт (решение/приказ), поступивший от взыскателя — физического или юридического лица

— Поручение налогового органа на перечисление суммы задолженности.

— Постановление органов предварительного следствия

— Другие исполнительные документы

Как узнать, почему произошла блокировка

На сайте ФССП России

1. Найдите в сообщении банка номер исполнительного производства.
2. На сайте ФССП России выберите «Поиск по номеру ИП» и введите номер исполнительного производства из сообщения банка (только цифры).
3. Если у вас есть вопросы к производству, запишитесь на прием к судебному приставу: «Сервисы» — «Запись на личный прием к должностным лицам территориальных органов ФССП России».

   Также информацию можно получить в мобильном приложении ФССП России.

На сайте суда

1. Найдите в сообщении банка номер исполнительного листа или судебного приказа.
2. Найдите сайт суда по его названию из сообщения банка. На сайте суда найдите раздел «Судебное делопроизводство», «Поиск по судебным делам» или «Поиск судебных актов».
3. Введите номер дела из сообщения банка.

На сайте ФНС

1. Найдите в сообщении банка информацию о решении налогового органа.
2. Введите свои данные в разделе «Оперативная помощь: разблокировка счета и вопросы по ЕНС»

Порядок списания денежных средств со счёта

Если на счёте недостаточно денег, чтобы расплатиться по всем требованиям и платёжным поручениям, списания идут в порядке, определённом Гражданским кодексом РФ, статья 855:

1. Сначала — возмещение вреда жизни или здоровью, взыскание алиментов
2. Во вторую очередь — выплата выходных пособий и оплата труда по трудовому договору (контракту), выплата гонораров авторам.
3. В третью очередь — уплата налогов и сборов, страховых взносов.
4. Удовлетворение других денежных требований.

Внутри каждой очереди списания идут в порядке поступления платёжных поручений.

Чтобы избежать арестов, взысканий и ограничений, оплачивайте вовремя счета, налоги и штрафы, не задерживайте платежи по кредитам, займам, в срок сдавайте отчётность и другие документы в ФНС.