



БЛОКИРОВКА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИИ. КТО? ЗА ЧТО? ЧТО ДЕЛАТЬ?

| Кто? | За что? | Что делать? |
|-------------------------|--|---|
| Контрагент | Задолженность. Это единственный случай, когда контрагент может заблокировать движения по расчетному счету. Для этого ему необходимо получить в суде исполнительный лист и сдать его в банк, где открыт расчетный счет. Если денежных средств на счете недостаточно, то будет наложен арест и все поступающие денежные средства будут списываться в счет погашения задолженности. | Если Вы не знали о том, что в отношении вас вынесено судебное решение, то необходимо получить информацию на сайте kad.arbitr.ru и обжаловать судебное решение. |
| | | Если о решении было известно и оно было обжаловано в апелляционном порядке, то необходимо подать кассационную жалобу и попросить суд о приостановлении исполнения судебного решения. |
| | | При наличии оснований возможно ходатайствовать о предоставлении отсрочки или рассрочки исполнения решения. |
| Налоговые органы | Наличие установленной задолженности по налогам и сборам, а также по выплате штрафных санкций. Причины возникновения такой задолженности могут быть разные. От ошибки в платежном поручении до умышленного уклонения. | 1) Налоговые органы обязаны разблокировать расчетный счет не позднее дня с момента исполнения соответствующей обязанности. В случае нарушения срока снятия приостановления – начисляются штрафные проценты. 2) Любое решение налогового органа можно обжаловать в вышестоящий налоговый орган. В случае, если решение о приостановке операций по счетам является незаконным, то обжалование в вышестоящий орган является обязательным. 3) После обращения в вышестоящий орган налогоплательщик имеет право обратиться в суд. При этом заявитель имеет право ходатайствовать о приостановлении действия решения налогового органа. |
| | Непредставление налоговой декларации в течение 10 дней по истечении срока, установленного для ее предоставления. | |
| | Непредставление обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приеме требований о представлении документов, пояснений, либо уведомлений о вызове в налоговый орган. | |

| | | |
|--------------------------|---|---|
| Суд | Обеспечительные меры. В рамках судебного разбирательства истец может ходатайствовать об аресте расчетного счета. В этом случае суд может вынести определение об аресте, которое подлежит немедленному исполнению. | Несмотря на то, что определение об аресте вступает в силу сразу, возможность его обжалования есть. Для этого оперативно необходимо подать апелляционную жалобу. |
| | | В случае если обжаловать обеспечительные меры не удастся, то можно попросить о замене обеспечения. Например, взамен ареста денежных средств на счету попросить арестовать недвижимость или какое-либо движимое имущество. |
| | Иногда суд выносит решение об аресте имущества без указания конкретных активов. Тогда судом выдается исполнительный лист, который передается судебным приставам. Они в свою очередь начинают розыск имущества, в том числе, расчетных счетов и арестовывают их до момента вынесения судебного решения. | В данном случае, при наличии иного имущества, которое может быть обеспечено, возможно заявить о замене обеспечения. В случае отказа или бездействия судебного пристава, можно обратиться с жалобой в суд или в вышестоящий орган. |
| Правоохр-е органы | В рамках возбужденного уголовного дела правоохранительные органы имеют право проводить арест имущества, в том числе расчетных счетов. Цель ареста – обеспечить возмещение потерь, причиненных преступлением. | Не всегда аресты, предпринимаемые правоохранительными органами законны. Для отмены ареста необходимо обратиться либо в прокуратуру, либо в суд. |
| Судебные приставы | Взыскание денежных средств. Судебные приставы имеют право вынести постановление об аресте расчетных счетов. После поступления такого документа в банк, последний обязан наложить арест на денежные средства. Именно на стадии исполнительного производства у должника появляются обширные возможности для освобождения счета из-под ареста. | <p>1) Подать жалобу на постановление об аресте при наличии соответствующих оснований об оспаривании действий судебного пристава. Если основания для обжалования весомые, то можно ходатайствовать о приостановлении исполнения решения пристава на все время суда.</p> <p>2) Возможно изменить порядок исполнения судебного решения, в том числе предложить свою очередность исполнения судебного решения и обращения взыскания на имущество. Действия пристава можно обжаловать.</p> |

| | | |
|--------------------|---|---|
| | | <p>В рамках исполнительного производства у должника существует возможность предоставления рассрочки или отсрочки исполнения судебного решения.</p> <p>На стадии исполнительного возможно заключить с кредитором мировое соглашение.</p> <p>При полном исполнении судебного решения все аресты снимаются. Однако судебные приставы порой затягивают с этими действиями. Чтобы ускорить процесс необходимо написать заявление и подтвердить оригинальными документами исполнение судебного решения.</p> |
| <p>Банк</p> | <p>Право блокировать операции по счету возникает на основании ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В указанном законе установлен ряд операций, подлежащих контролю. Блокирование расчетного счета происходит при наличии подозрений о причастности лица к незаконной деятельности (финансирование терроризма/легализация незаконных доходов).</p> <p>В частности, банки могут реагировать на следующие операции:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели. 2) несоответствие сделки целям деятельности организации. 3) неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что их целью является уклонение от процедур обязательного контроля. 4) иные основания. <p>Операции приостанавливаются на срок до 5 дней до получения указания Росфинмониторинга о блокировании р/с на более долгий срок (до 30 суток). Далее блокировка р/с может происходить только на основании решения суда до момента его отмены.</p> | <p>Необходимо подготовить пояснения и с приложением документов предоставить их в банк.</p> <p>На срок более 5 дней банк может блокировать р/с только с санкции Росфинмониторинга, следовательно, необходимо обжаловать данные действия в суд.</p> |