

Приостановление операций по счету и зарплата



Для кого (для каких случаев): Для случаев блокировки расчётного счёта

Сила документа: Определение Верховного Суда РФ

Цена вопроса: Деньги, заблокированные на расчётных счетах по решению налоговой инспекции

Схема ситуации: *«Вот Вы говорите, банк, банк. А Вы думаете, банкам, легко? Ничего подобного! Обывательские разговорчики! У всех трудящихся 2 выходных дня, а банки, работают без выходных. Рабочий день у банков ненормированный».* Все так и норовят ущипнуть банк за что-нибудь.

Ну приостановила налоговая у Компании операции по расчётным счетам. Ну списал Банк с заблокированных счетов около 250 тысяч рублей. Так ведь на зарплату списал, не куда-нибудь. Всё по Закону: если налоговая блокирует счета, то зарплату со счетов платить можно! И в платежных поручениях так и было указано: *«пополнение лицевого счета зарплата».*

А налоговая инспекция взяла и оштрафовала Банк на 20 тысяч рублей за неисполнение решения о приостановлении операций по счетам. Докопалась налоговая до простого факта: согласно отчетности, предоставляемой в инспекцию, у Компании отсутствовал штат работников. Сведения о доходах по форме 2-НДФЛ не представлялись, учредитель Компании, будучи учредителем еще 20 организаций, сама создалась, создала эти организации, чтобы переводить туда деньги. Так что никакой выплаты зарплаты не было! Вот за это, уважаемый Банк, получите штраф!

Банк со штрафом не согласился и за свои кровные 20 тысяч рублей «бодался» до Верховного Суда РФ: «Мы были обязаны выполнить поручение о перечислении зарплаты. А вот чего мы не обязаны, так это осуществлять дополнительные формы контроля фактического использования денежных средств клиента, в период действия решения налогового органа о приостановлении операций по счету».

Но Верховный Суд РФ, как и предыдущие суды, встал на сторону налоговой инспекции.

Во-первых, Банк должен был знать о действительном назначении денежных средств, учитывая, что ранее (до приостановления операций по расчетному счету) платежных документов с назначением платежа *«пополнение лицевого счета зарплата»* в адрес Банка от Компании не поступало.

Во-вторых, спорные платежные документы, несмотря на слова про зарплату, представлены без платежных документов на перечисление удержанного налога на доходы физических лиц.

Так что, Банк в данной ситуации «недоглядел», за что и был правомерно оштрафован.

Выводы и возможные проблемы: Вот ведь как оказывается, можно было уводить деньги с расчётного счёта, заблокированного налоговой. Но теперь этот канал перекрыт Верховным Судом РФ. И теперь банки (при блокировке счёта) будут строго следить – куда уходят деньги.

Строка для поиска в КонсультантПлюс: *«Приостановление операций по счету и зарплата».*

Где посмотреть документы: *КонсультантПлюс, Судебная Практика:* [ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕРХОВНОГО СУДА РФ ОТ 23.03.2018 N 309-КГ18-1269 ПО ДЕЛУ N А60-60968/2016](#)

[документ в онлайн-версии](#)