

**Министерство финансов Российской Федерации**

**П и с ь м о**

09.07.2008

№ 03-02-07/1-268

**Вопрос:** Коммерческий Банк просит Вас дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Вправе ли банк запретить расходные операции по счету клиента только в пределах суммы, указанной в Решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке, в случае, если остаток денежных средств на счете клиента превышает сумму, подлежащую взысканию, указанную в Решении о приостановлении операций налогоплательщика - организации по его счетам в банке?

2. В случае, если сумма денежных средств на счете клиента меньше суммы, указанной в Решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке:

2.1. Предусмотрен ли запрет на расходные операции по счету клиента до накопления суммы, соответствующей сумме, указанной в Решении?

2.2. В случае, если общая сумма поступающих на заблокированный счет денежных средств превысит сумму, указанную в Решении, вправе ли банк разрешить расходные операции по счету клиента в части превышения суммы денежных средств, подлежащей взысканию, без дополнительного Решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в части превышения суммы денежных средств, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке или применяется запрет на все расходные операции по счету (до получения решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации)?

3. Как должен поступать Банк при наличии Решения о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке, принятого в связи с неисполнением налогоплательщиком-организацией этого требования об уплате налога, пеней или штрафа, в случае, если в Решении не указана сумма, в пределах которой Банк должен прекратить расходные операции по этому счету?

4. В каком случае применяется пункт 9 ст. 76 НК РФ?  
  
**Ответ:** В Департаменте налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрено ваше письмо от 06.07.2008 N 02/721 по вопросу о применении статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) и сообщается следующее.  
1. Согласно пункту 1 статьи 76 Кодекса приостановление операций по счетам в банке применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора, если иное не предусмотрено пунктом 3 данной статьи.  
В соответствии с пунктом 2 статьи 76 Кодекса приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке в случае неисполнения им требования об уплате налога, пеней и штрафа означает прекращение банком расходных операций по этому счету в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счетам в банке, если иное не предусмотрено абзацем третьим пункта 1 данной статьи.

Исходя из смысла указанных пунктов статьи 76 Кодекса, налогоплательщик-организация вправе использовать денежные средства, находящиеся на его счете в банке, в части превышения суммы, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации, по своему усмотрению.

2. В случае, если на счете в банке налогоплательщика-организации, операции по которому приостановлены на основании решения налогового органа, имеется недостаточно денежных средств для исполнения решения налогового органа о взыскании налога, все расходные операции по счету в банке должны быть приостановлены в пределах суммы, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счету в банке, за исключением платежей, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также операций по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов и их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации.

3. В соответствии с пунктом 4 статьи 76 Кодекса приказом ФНС России от 01.12.2006 N САЭ-3-19/825@ "Об утверждении форм требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа, документа о выявлении недоимки у налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента, а также документов, используемых налоговыми органами при применении обеспечительных мер и мер принудительного взыскания задолженности по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации", утверждена форма решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента в банке.

В случае, если решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке принимается в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 76 Кодекса, в этом решении должна быть обязательно указана сумма, подлежащая взысканию в соответствии с решением налогового органа о взыскании за счет денежных средств на счетах в банках.

4. Пункт 9 статьи 76 Кодекса применяется в случае, если у налогоплательщика открыто несколько счетов в банке и общая сумма денежных средств, находящихся на этих счетах в банке, операции по которым приостановлены на основании решения налогового органа, превышает указанную в этом решении сумму.

Заместитель директора Департамента  
С.В. Разгулин