

## Информирование о зонах риска при проведении процедур распределения денежных потоков (ключевые зоны риска)

### Применение обеспечительных мер в налоговой сфере

1. Информирование о порядке применения обеспечительных мер в налоговой сфере:

Зная процедуры наложения обеспечительных мер, можно детально смоделировать ситуацию

- ❖ **Применение обеспечительных мер - это право налоговых органов, предоставленное им п. 10 ст. 101 НК РФ.**
- ❖ **Целью принятия обеспечительных мер является сохранение существующего имущественного состояния проверенного лица для реализации возможности удовлетворения бюджетных интересов за счет его активов, на которые эти меры накладываются**

Применение обеспечительных мер в налоговой сфере: когда налоговый орган может воспользоваться своим правом

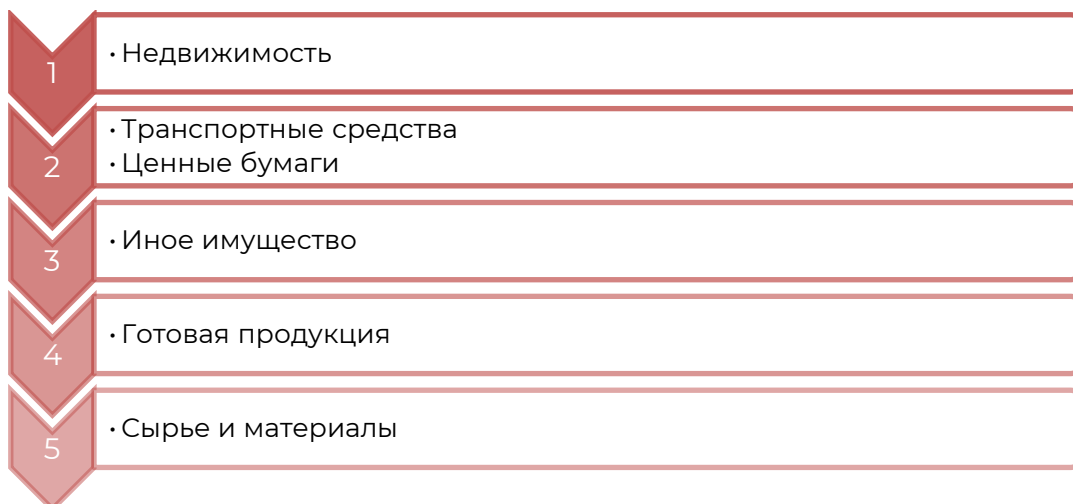
- ❖ **Воспользоваться данным правом ревизоры могут после вынесения решения по результатам налоговой проверки**
- ❖ **Для принятия обеспечительных мер должно быть достаточно оснований: налоговый орган должен обосновать необходимость принятия обеспечительных мер, доказать, что их непринятие затруднит или сделает невозможным исполнение решения, вынесенного по итогам налоговой проверки**

Применение обеспечительных мер в налоговой сфере: виды обеспечительных мер

- ❖ **а) запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа**
- ❖ **б) приостановление операций по банковским счетам.**

Применение обеспечительных мер в налоговой сфере: последовательность применения

а) Наложение запрета на отчуждение имущества проверенного лица производится в определенной последовательности

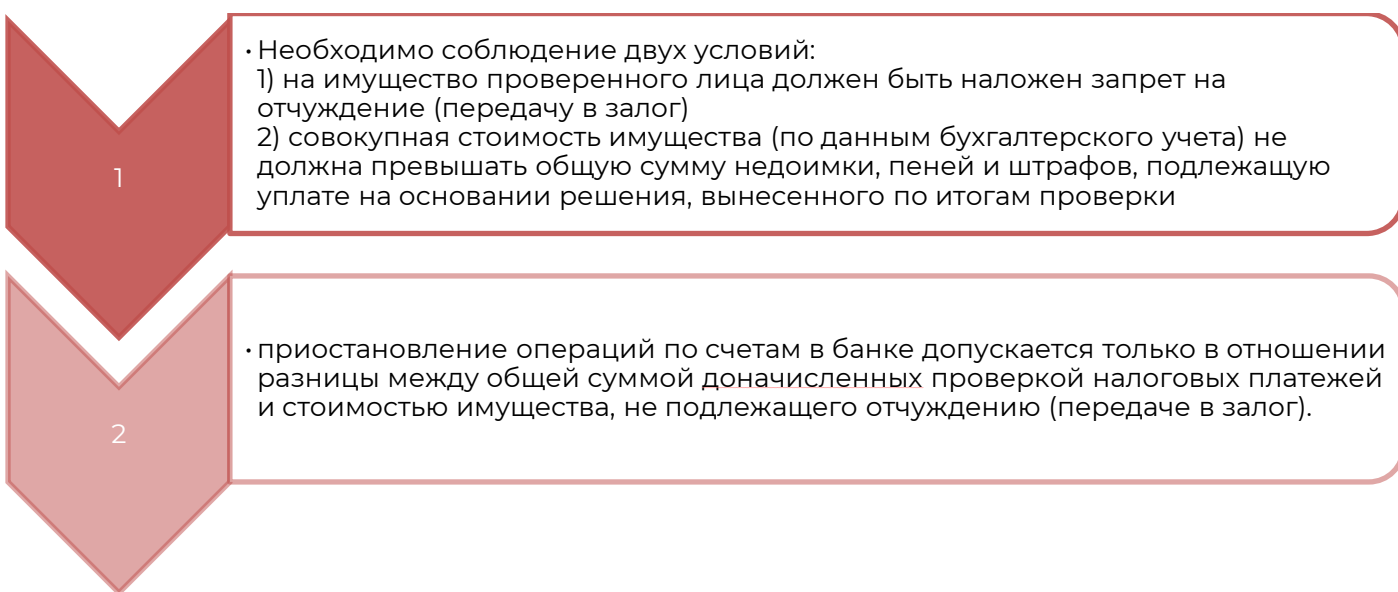


### Порядок наложения запрета на отчуждение имущества

- ❖ **запрет на отчуждение имущества каждой последующей из указанных групп применяется в случае, если совокупная стоимость имущества из предыдущих групп, определяемая по данным бухгалтерского учета, меньше общей суммы налоговых платежей, подлежащей уплате на основании решения о привлечении или об отказе в привлечении к ответственности.**

б) приостановление операций по банковским счетам

### Порядок применения обеспечительных мер в виде блокировки движения денежных средств на расчетном счете



### Применение обеспечительных мер в налоговой сфере: права налогоплательщика

- ❖ **в соответствии с п. 11 ст. 101 НК РФ по просьбе проверенного налогоплательщика принятые обеспечительные меры могут быть заменены на банковскую гарантию, залог обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, залог иного имущества, поручительство третьего лица.**

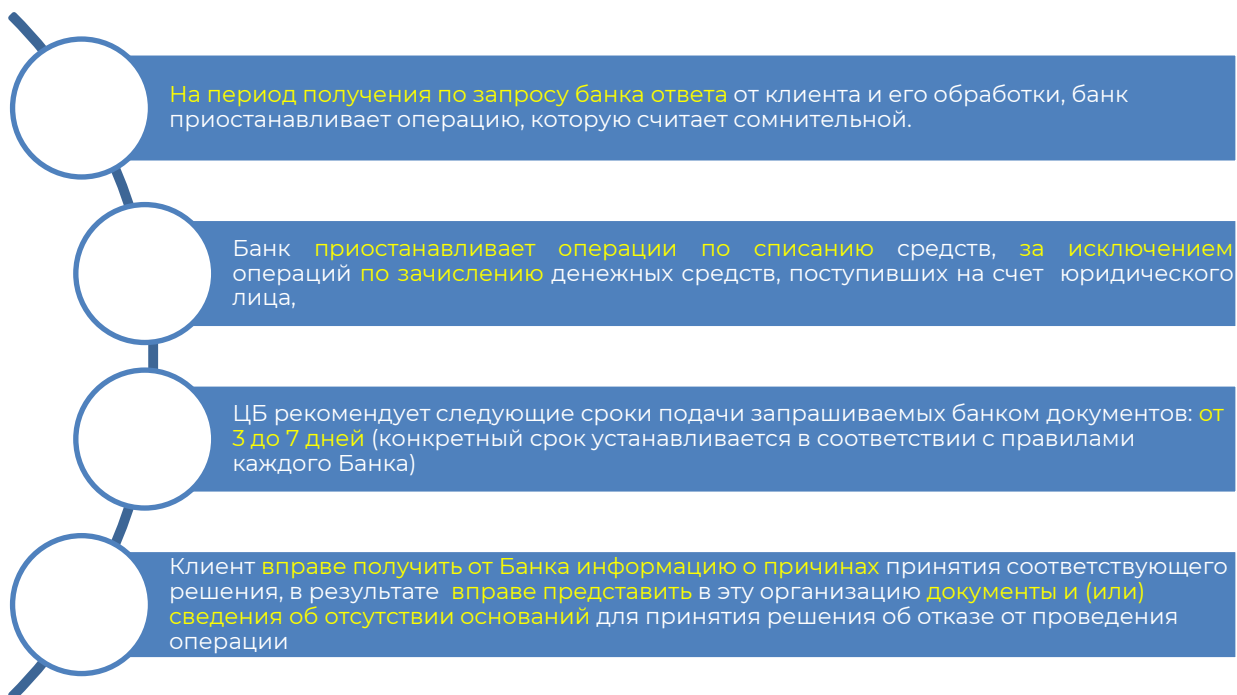
## Приостановка Банком операций на расчетном счете

Зная процедуры приостановки операций по расчетным счетам, можно детально смоделировать ситуацию

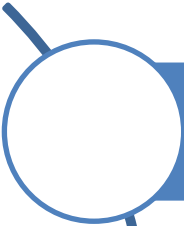
Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о перечислении денежных средств и приостановить операцию в следующих случаях:

- ❖ Если Клиент по запросу Банк не представил документы (информацию) по операции
- ❖ Если у сотрудника Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (по Закону №115-ФЗ)

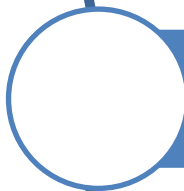
Приостановка Банком операций на расчетном счете: порядок действий Банка и Клиента при приостановке операции



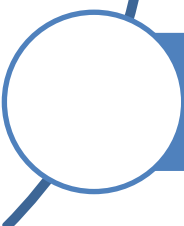
Приостановка Банком операций на расчетном счете: порядок действий Банка и Клиента при приостановке операции



Банк **обязан рассмотреть** представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок **не позднее десяти рабочих дней** со дня их представления **сообщить** клиенту об устранении оснований либо о невозможности устранения соответствующих оснований



В случае, если Клиент не удовлетворён решением Банка, то он **вправе обратиться с заявлением** и указанными документами и (или) сведениями **в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке РФ**



**Общий срок рассмотрения** межведомственной комиссией заявления и документов не может превышать **двадцать рабочих дней** со дня обращения заявителя.

Приостановка Банком операций на расчетном счете

- ❖ **Подводя итог по ситуации приостановки операций по расчетному счету, можно констатировать, что общий срок приостановки может достигать до 2-х месяцев, пока Клиент не подтвердит наличие у него достаточных оснований (документов и информации), подтверждающих отсутствие признаков «сомнительной» сделки.**