



16.12.2015 № 04/129
На № _____ от _____

Заместителю министра финансов
Российской Федерации
МОИСЕЕВУ А.В.

Уважаемый Алексей Владимирович,

В Ассоциацию «Россия» поступают обращения кредитных организаций, являющихся операторами по переводу денежных средств физических лиц в адрес товариществ собственников жилья (далее- ТСЖ) и управляющих компаний, занимающихся управлением, эксплуатацией и обслуживанием жилищного фонда (далее- УК).

Инспекциями Федеральной налоговой службы России (далее- ФНС России) выносятся постановления о нарушении ТСЖ и УК как получателями денежных средств Федерального закона №103-ФЗ от 03.06.2009 г. «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и о привлечении их к административной ответственности. Организациям вменяется в вину неиспользование специального банковского счета поставщика услуг при получении денежных средств от кредитной организации, выступающей оператором по переводу денежных средств.

По мнению кредитных организаций, действия ФНС России противоречат законодательству РФ, поскольку налоговыми органами не верно применяются положения Федеральных законов №161-ФЗ и №103-ФЗ и, соответственно, ошибочно используется термин платежный агент вместо термина банковский платежный агент.

Деятельность кредитных организаций по приему денежных средств в адрес получателей денежных средств, в том числе и через банковских платежных агентов, регулируется Федеральным законом №161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе» (далее- Закон 161-ФЗ). В соответствии с положениями указанного закона кредитные организации являются операторами по переводу денежных средств. При этом обязанность получателя денежных средств открывать специальный банковский счет поставщика для зачисления переводов денежных средств от оператора по переводу денежных средств Законом 161-ФЗ не предусмотрена.

Деятельность поставщика услуг и привлеченного им платежного агента регулируется заключенным между ними договором и Федеральным законом №103-ФЗ от 03.06.2009 г. «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее- Закон 103-ФЗ), и такая деятельность не подпадает под действие Закона 161-ФЗ.

Частью 18 ст. 4 Закона 103-ФЗ предусмотрено обязательное использование специального банковского счета для поставщиков услуг. Такое требование должно соблюдаться поставщиком услуг только при условии привлечения им хотя бы одного платежного агента для осуществления расчетов с ним. В этом случае платежный агент обязан сдавать всю принятую выручку на свой специальный банковский счет и в дальнейшем перечислять денежные средства на специальный банковский счет поставщика услуг.

При этом в соответствии с частью 19 ст.4 Закона 103-ФЗ по специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться операции:

- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 2) списание денежных средств на банковские счета.

Данный список является исчерпывающим и не предусматривает других вариантов, например, зачисления денежных средств со счетов оператора по переводу денежных средств или со счетов банковских платежных агентов. Следует также отметить, что в соответствии с п. 21, ст. 4 Закона 103-ФЗ **кредитные организации не вправе выступать операторами по приему платежей** (платежными агентами) или платежными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей.

Таким образом, когда получатели денежных средств не привлекают платежных агентов, не имеют договорных отношений с платежными агентами по приему платежей физических лиц в рамках Закона №103-ФЗ, открытие и использование получателями денежных средств специального банковского счета поставщика не требуется¹, поскольку в этом случае деятельность по приему денежных средств осуществляется в рамках Закона 161-ФЗ.

В настоящее время ТСЖ и УК как получатели денежных средств, не имеющие договорных отношений с платежными агентами, в судебном порядке добиваются отмены постановлений налоговой службы о нарушении Закона 103-ФЗ. Кредитные организации привлекаются в качестве третьих лиц при рассмотрении таких дел.

¹ Кроме того, в соответствии с п. 2.8 и 4.14 Инструкции Банка России от 30.05.15 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» при открытии специального банковского счета поставщику кредитная организация должна располагать сведениями о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Получатели денежных средств, не привлекающие платежных агентов, не имеют таких договоров. Соответственно, специальный банковский счет поставщика услуг таким клиентам не может быть открыт.

Следует отметить, что на сегодняшний день арбитражная практика по данному вопросу противоречива, а в Верховном суде аналогичные дела еще не рассматривались. В этой ситуации ТСЖ и УК выбирают один из следующих вариантов действий при получении постановлений ФНС России о нарушении Закона 103-ФЗ в части неиспользования специального счета поставщика услуг:

- 1) заключить договор с платежным агентом, переводя прием денежных средств из сферы регулирования Закона 161-ФЗ в сферу действия Закона 103-ФЗ, и тем самым вводя дополнительную составляющую расходов, которая в конечном итоге ложится на население – собственников жилого фонда;
- 2) заплатить штрафы² за нарушение Закона 103-ФЗ и продолжить работу в рамках закона 161-ФЗ, ожидая опубликования официальных разъяснений органов государственной власти. Расходы на уплату штрафов также ложатся на собственников жилья. Кроме того, если ситуация неопределенности затянется, такие получатели денежных средств рискуют получить повторные штрафы от ФНС России;
- 3) оспаривать постановления ФНС России во всех судебных инстанциях. Однако региональные ТСЖ и УК не имеют финансовой возможности обеспечить квалифицированную юридическую защиту своих интересов.

При этом в городах с населением менее 100 тысяч человек, как правило, нет платежных агентов, а отделения кредитных организаций и/или ФГУП «Почта России», выступающей в качестве банковского платежного агента, присутствуют. В этой связи не все ТСЖ и УК имеют возможность заключить договор с платежным агентом для недопущения получения последующих штрафов от ФНС России и для перевода деятельности по приему денежных средств из-под регулирования Законом 161-ФЗ в сферу действия Закона 103-ФЗ.

С целью устранения вышеизложенных ошибок и неопределенности прошу Вас направить в адрес ФНС России разъяснения о применении Законов 161-ФЗ и 103-ФЗ при проведении налоговых проверок получателей денежных средств, зачисление которых происходит со счетов операторов по переводу денежных средств или со счетов банковских платежных агентов.

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова

² 40 тысяч рублей с организации и 5 тысяч рублей с руководителя организации.