

Вопросы Ассоциации банков России по Федеральному закону от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» (письмо от 28.12.2018 №02-05/992 за подписью Президента Г.И. Лунтовского) и ответы Банка России (письмо от 15.02.2019 № 04-45-1/1035 за подписью Первого заместителя Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой).

***Вопрос 1. Предполагается ли Банком России внесение изменений в нормативные акты (Положение 590-П<sup>1</sup> и другие) в связи с возможным осуществлением кредитными организациями кредитования физических лиц, являющихся самозанятыми в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ?***

Ответ:

Для целей формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам заемщиков – физических лиц, использующих специальный налоговый режим в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ, внесение каких-либо изменений в Положение № 590-П в связи с принятием указанного Федерального закона не требуется.

***Вопрос 2. Планируется ли внесение изменений в Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) с учетом того, что на счете самозанятого-физического лица могут находиться денежные средства, не связанные с его деятельностью в качестве самозанятого?***

Ответ:

Введение в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций<sup>2</sup> новых балансовых счетов по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим

---

<sup>1</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>2</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ (далее – специальный налоговый режим), в настоящее время не планируется.

***Вопрос 3. Влечет ли использование индивидуальным предпринимателем налогового режима самозанятого необходимость изменения вида счета и способа учета денежных средств на таком счете? Возможно ли использование индивидуальным предпринимателем счета 40817 для учета средств самозанятого физического лица?***

Ответ:

Если специальный налоговый режим применяет индивидуальный предприниматель, то учет денежных средств индивидуального предпринимателя осуществляется на балансовом счете № 40802 «Индивидуальные предприниматели».

***Вопрос 4. Под какой режим с точки зрения валютного контроля подпадает банковский счет самозанятого, открытый нерезиденту? Какие правовые последствия возникают в случае наличия статуса самозанятого у нерезидента?***

Ответ:

На основании части 4 статьи 22 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) Банк России осуществляет контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, осуществляющими виды деятельности, указанные в Федеральном законе от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

На основании части 5 статьи 22 Федерального закона № 173-ФЗ и подпункта 5.1.5 пункта 5 Положения «О Федеральной налоговой службе», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506, контроль и надзор за соблюдением резидентами (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций) и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного

регулирования и валютного контроля (за исключением контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации), соответствием проводимых валютных операций, не связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением резидентами, не являющимися уполномоченными банками, обязанности уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и представлять отчеты о движении средств по таким счетам (вкладам) осуществляет в пределах своей компетенции ФНС России как орган валютного контроля.

Во избежание привлечения физических лиц к административной ответственности за возможное нарушение требования валютного законодательства Российской Федерации полагаем целесообразным рекомендовать по поставленному в обращении вопросу обратиться в ФНС России как орган валютного контроля.

***Вопрос 5. Следует ли рассматривать физическое лицо, подавшее заявление на регистрацию в качестве самозанятого в мобильном приложении «Мой налог», как клиента Банка согласно статье 5 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности»? В каком объеме должна быть проведена идентификация, если физическое лицо отказывается от открытия текущего/расчетного счета в банке?***

Ответ:

Системный анализ части 3 статьи 3 и части 5 статьи 5 Федерального закона № 422-ФЗ, по нашему мнению, позволяет сделать вывод о том, что физическое лицо-гражданин Российской Федерации для регистрации в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим, вправе подать заявление о постановке на учет в качестве налогоплательщика, применяющего специальный налоговый режим, как самостоятельно (в том числе, посредством мобильного

приложения «Мой налог»), так и уполномочить кредитную организацию на представление соответствующего заявления в налоговый орган.

В случае самостоятельной регистрации физического лица посредством мобильного приложения «Мой налог» без привлечения кредитной организации данное физическое лицо не является клиентом кредитной организации при отсутствии иных оснований для рассмотрения такого лица в указанном статусе.

Если физическое лицо воспользовалось правом, предоставленным частью 5 статьи 5 Федерального закона № 422-ФЗ, а также в случае, предусмотренном частью 5 статьи 11 Федерального закона № 422-ФЗ, данное физическое лицо в целях применения Федерального закона № 115-ФЗ<sup>3</sup> и Положения № 499-П<sup>4</sup> следует рассматривать в качестве клиента, следовательно, у кредитной организации возникает обязанность по его идентификации в объеме, установленном подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

***Вопрос 6. Возможно ли предоставление услуг эквайринга самозанятым физическим лицам?***

Ответ:

Исходя из норм части 3 статьи 14 Федерального закона № 422-ФЗ физические лица, применяющие специальный налоговый режим, обязаны передавать покупателям (заказчикам) чеки в момент расчета с использованием электронных средств платежа, что предполагает возможность их приема физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и оказания услуг эквайринга со стороны кредитной организации.

***Вопрос 7. Каким образом кредитные организации будут исполнять требования, предусмотренные пунктом 1.1) статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части контроля***

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>4</sup> Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

*происхождения денежных средств, с учетом того, что на таком счете самозанятого-физического лица могут находиться денежные средства, не связанные с его деятельностью в качестве самозанятого?*

Ответ:

Кредитная организация вправе самостоятельно определить в правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма характер и объем мер, направленных на реализацию положений пункта 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части определения источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. В рассматриваемой ситуации следует также принимать во внимание положения частей 1, 2 статьи 14 Федерального закона № 422-ФЗ.