



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Директору Департамента
национальной платежной
системы Банка России

А.С. Бакиной

от 09.08.2018 № 02-05/613

На № _____ от _____

О предоставлении разъяснений

Уважаемая Алла Станиславовна!

В связи с поступающими в Ассоциацию «Россия» обращениями кредитных организаций просим Вас оказать содействие и высказать позицию в отношении правомерности проведения банками переводов физических лиц без открытия счета, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Исходя из практики работы кредитных организаций к ним периодически обращаются физические лица с заявлениями с целью осуществления переводов без открытия счета в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в оплату договоров аренды помещений, арендуемых ими же в качестве индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) у контрагентов-получателей средств; оказываемых им как ИП услуги (например: вывоз мусора); поставленных им как ИП товары.

Ранее банки при обращении физических лиц с просьбой об осуществлении такого рода переводов руководствовались требованиями п. 1.2.1 Положения Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (далее – Положение № 222-П), действовавшего до 08.07.2012, согласно которому: «Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц».

При этом в редакции Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П), принятого взамен Положения № 222-П, указанное выше ограничение при проведении операций физических лиц без открытия счета отсутствует.

В Гражданском кодексе Российской Федерации и Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» также отсутствуют

ограничения на осуществление переводов физическими лицами без открытия счета, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Вместе с тем, по нашей оценке, осуществление такого рода переводов не направлено на ориентирование клиентов физических лиц, одновременно являющихся ИП, на проведение расчетов в рамках их деятельности через их расчетные счета ИП, и может способствовать сокрытию ими реальных объемов проводимых операций в рамках предпринимательской деятельности, в том числе целях возможного сокращения налоговой нагрузки.

Отмечаем также, что большинство кредитных организаций в своих внутренних документах, регламентирующих правила осуществления переводов денежных средств без открытия счета, включают оговорку, что проведение переводов без открытия счета физическому лицу возможно в случае, если данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности.

Таким образом, в настоящее время вопрос правомерности/неправомерности осуществления банками переводов физических лиц без открытия счета, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, является неурегулированным.

Просим направить в Ассоциацию «Россия» позицию регулятора в отношении указанного выше вопроса, а также комментарии о возможности включения банками в правила осуществления переводов денежных средств отмеченной выше оговорки.

С Уважением,

Вице-президент



А.А. Войлуков

Е.В. Иванова
(499) 678-30-16, доб.141