

Федеральная налоговая служба

Письмо № АБ-3-20/6989@ от 16.10.2020

Вопрос: О счетах, используемых при приеме платежным агентом от физлиц платы за коммунальные услуги в наличной и безналичной формах.

Ответ: Федеральная налоговая служба, рассмотрев интернет-обращения от 16.09.2020 и от 01.10.2020, сообщает, что под деятельностью по приему платежей физических лиц в целях Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (далее - Федеральный закон N 103-ФЗ) признается прием платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг).

Согласно положениям статьи 2 Федерального закона N 103-ФЗ оператор по приему платежей - это платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

В соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона N 103-ФЗ оператор по приему платежей вправе осуществлять прием платежей после его постановки на учет уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом следует учитывать, что уполномоченным органом является Федеральная служба по финансовому мониторингу.

По информации Управления ФНС России по Республике, ООО состоит на учете в Росфинмониторинге.

Дополнительно сообщается, что частями 14 и 15 статьи 4 Федерального закона N 103-ФЗ определено, что платежный агент при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов, а также сдавать в кредитную организацию полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета).

При этом частью 16 статьи 4 Федерального закона N 103-ФЗ определен исчерпывающий перечень операций, которые вправе осуществлять платежные агенты по специальным банковским счетам.

Одновременно обращается внимание, что пунктами 4 и 5 части 2 статьи 1 Федерального закона N 103-ФЗ определено, что положения Федерального закона N 103-ФЗ не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов, осуществляемых в безналичном порядке, а также осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Часть 1 статьи 4 и часть 3 статьи 11 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ) предусматривают, что кредитные организации являются операторами по переводу денежных средств, оказывают услуги по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ, а также Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России.

Таким образом, действие Федерального закона N 103-ФЗ распространяется только на прием платежным агентом наличных денежных средств, направленных на исполнение обязательств перед поставщиком товаров (работ, услуг). При внесении физическими лицами платы за коммунальные услуги наличными денежными средствами платежному агенту указанные средства подлежат зачислению на специальный банковский счет (N 40821...) в полном объеме. В случаях, если оплата производится в безналичной форме (например, в сети Интернет, через кредитную организацию, в том числе посредством клиент-банка), обязанность по использованию специального банковского счета у платежного агента отсутствует и, соответственно, он может зачислять денежные средства на расчетный счет (N 40702...), не являющийся специальным банковским счетом.

Одновременно обращается внимание, что согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 N 438 "Об особенностях осуществления в 2020 году государственного контроля (надзора), муниципального контроля и о внесении изменения в пункт 7 Правил подготовки органами государственного контроля (надзора) и органами муниципального контроля ежегодных планов проведения плановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" и пункту 5 приказа ФНС России от 20.03.2020 N ЕД-7-2/181@ "О принятии в рамках осуществления контроля и надзора неотложных мер в целях предупреждения возникновения и распространения коронавирусной инфекции" (с изменениями, внесенными приказом ФНС России от 24.04.2020 N ЕД-7-2/275@) проверки соблюдения платежными агентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом N 103-ФЗ, в 2020 году не проводятся.

Государственный советник
Российской Федерации
3 класса
А.В.БУДАРИН

16.10.2020