



121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка,
д. 34, стр. 2
+7 (495) 120-67-47

Исх. № 13-2018
от 22 февраля 2018 года

ООО «В2С Платежи»
Генеральному директору
Фильченкову К.В.

*Относительно необходимости
статуса платежного агента*

Уважаемый Кирилл Валентинович!

В дополнение к нашему письму № 2-2018 от 29 января 2018 года и в связи с возникшими вопросами о необходимости статуса платежного агента и использования специального счета мы хотели бы пояснить следующее.

Деятельность по приему платежей от имени третьего лица (Интернет-магазина) следует рассматривать как агентскую деятельность применительно к ст. 1005 Гражданского кодекса РФ. На это же обращено внимание в разъяснении Федеральной налоговой службы РФ, содержащемся в письме № от 29 января 2018 года № ЕД-Н-20/1496.

При этом деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц (операторов по приему платежей либо платежных субагентов), урегулированная Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», является одним из видов агентской деятельности по приему платежей. Деятельность платежного агента предполагает, с одной стороны, разрешительный порядок, а с другой стороны, необходимость использования специальных счетов для зачисления на них денежных средств, полученных от физических лиц.

Деятельность, осуществляемая ООО «В2С Платежи» по приему денежных средств для Интернет-магазинов, несмотря на некоторую внешнюю схожесть с деятельностью платежных агентов, урегулированную Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, имеет существенное отличие от нее, так как платежный агент по указанному закону обязательно принимает именно наличные денежные средства от физического лица.

Как напрямую следует из пп.п. 2 и 4 п. 2 ст. 1 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц,



121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка,
д. 34, стр. 2
+7 (495) 120-67-47

осуществляемой платежными агентами», положения данного федерального закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов:

- в безналичном порядке (пп. 4);

- между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов (пп. 2).

Исходя из приведенных положений, деятельность по получению безналичных платежей физических лиц за товары (работы, услуги), не подпадает под действие Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, соответственно, на такую деятельность не распространяются требования данного закона о необходимости открытия специального счета и согласия Росфинмониторинга.

Аналогично данная позиция подтверждается п. 16 ст. 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, где говорится о приеме именно наличных денежных средств, но отсутствует регулирование приема безналичных денежных средств.

Дополнительно позиция о том, что действие данного Федерального закона и его требования не распространяются на деятельность по приему безналичных платежей для третьих лиц подтверждается и судебной практикой, например, Постановлением Верховного Суда РФ от 17 февраля 2016 года № 309-АД15-16708.

С уважением,

Старший партнер

А.И. Кузьмин

