

## ВОПРОС 2

Документ предоставлен [КонсультантПлюс](#)

**Вопрос:** Об НДФЛ с сумм оплаты работодателем медицинских услуг, оказанных работникам, и об учете указанных расходов в целях налога на прибыль.

**Ответ:**

### МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

#### ПИСЬМО

от 25 ноября 2019 г. N 03-04-06/91984

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение от 17.09.2019 по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц сумм оплаты организацией стоимости медицинских услуг, оказанных ее работникам, и учета указанных расходов в целях налога на прибыль организаций и сообщает, что в соответствии с [Регламентом](#) Минфина России, утвержденным приказом Минфина России от 14.09.2018 N 194н, в Минфине России, если законодательством не установлено иное, не рассматриваются по существу обращения по проведению экспертизы договоров, учредительных и иных документов организаций, по оценке конкретных хозяйственных ситуаций.

Вместе с тем в соответствии со [статьей 34.2](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняем следующее.

#### 1. Налог на доходы физических лиц

В соответствии с [пунктом 10 статьи 217](#) Кодекса не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц суммы, уплаченные работодателями за оказание медицинских услуг своим работникам, их супругам, родителям, детям (в том числе усыновленным), подопечным в возрасте до 18 лет, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости, и оставшиеся в распоряжении работодателей после уплаты налога на прибыль организаций.

Согласно [абзацу четвертому пункта 10 статьи 217](#) Кодекса указанные доходы освобождаются от налогообложения в случае безналичной оплаты работодателями медицинским организациям расходов на оказание медицинских услуг налогоплательщикам, а также в случае выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи, родителям, законным представителям) или зачисления средств, предназначенных на эти цели, на счета налогоплательщиков в банках.

Таким образом, суммы, уплаченные работодателями за оказание медицинских услуг своим работникам, освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц на основании [пункта 10 статьи 217](#) Кодекса при соблюдении условий, установленных данной [нормой](#). При этом в качестве одного из условий освобождения от налогообложения полученных доходов [пунктом 10 статьи 217](#) Кодекса определена оплата работодателем стоимости медицинских услуг медицинским организациям.

В прочих случаях полученные доходы подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

#### 2. Налог на прибыль организаций

[Пунктом 1 статьи 252](#) Кодекса установлено, что расходами для целей налогообложения прибыли организаций признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных [статьей 265](#) Кодекса, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В соответствии с положениями [пункта 16 статьи 255](#) Кодекса к расходам на оплату труда, учитываемым для целей налогообложения прибыли организаций, относятся, в частности, суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, расходы работодателей по договорам на оказание медицинских услуг, заключенным в пользу работников на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Таким образом, в качестве расходов на оплату труда, предусмотренных [статьей 255](#) Кодекса, учитываются затраты по договорам на оказание медицинских услуг, заключенным с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии.**

Одновременно сообщается, что настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора Департамента  
Р.А.СААКЯН

25.11.2019

---

Документ предоставлен [КонсультантПлюс](#)

**Вопрос:** В соответствии с коллективным договором организация производит работникам различные выплаты социального характера (компенсации стоимости путевок, оплату нерабочих дней по семейным обстоятельствам, возмещение стоимости лечения и медикаментов и т.д.). Эти выплаты не зависят от квалификации работников, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы. Облагаются ли данные выплаты страховыми взносами? Имеется судебная практика, подтверждающая, что выплаты социального характера не являются объектом обложения страховыми взносами и не подлежат включению в базу для начисления страховых взносов (см., например, [Постановление](#) Президиума ВАС РФ от 14.05.2013 N 17744/12 по делу N А62-1345/2012).

**Ответ:**

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПИСЬМО**

**от 23 апреля 2019 г. N 03-15-06/29511**

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение ООО от 05.03.2019 по вопросу обложения страховыми взносами различных выплат социального характера, производимых организацией своим работникам, и сообщает следующее.

**Из запроса следует, что организация в соответствии с коллективным договором производит работникам различные выплаты социального характера (компенсации стоимости путевок, оплату нерабочих дней по семейным обстоятельствам, возмещение стоимости лечения и медикаментов и т.д.). При этом такие выплаты не зависят от квалификации работников, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы.**

В соответствии с [подпунктом 1 пункта 1 статьи 420](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) объектом обложения страховыми взносами для организаций признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования (за исключением вознаграждений, выплачиваемых лицам, указанным в [подпункте 2 пункта 1 статьи 419](#) Кодекса), в частности, в рамках трудовых отношений.

Согласно [пункту 1 статьи 421](#) Кодекса база для исчисления страховых взносов для организаций определяется по истечении каждого календарного месяца как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных [пунктом 1 статьи 420](#) Кодекса, начисленных отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом, за исключением сумм, указанных в [статье 422](#) Кодекса.

Перечень не подлежащих обложению страховыми взносами выплат физическим лицам, приведенный в [статье 422](#) Кодекса, является исчерпывающим.

Суммы компенсаций стоимости путевок, оплата нерабочих дней по семейным обстоятельствам, возмещение стоимости лечения и медикаментов в [статье 422](#) Кодекса не поименованы.

**Учитывая изложенное, указанные выплаты социального характера, производимые организацией в пользу своих работников, подлежат обложению страховыми взносами в общеустановленном порядке как выплаты, производимые в рамках трудовых отношений.**

Заместитель директора Департамента  
Р.А.СААКЯН

23.04.2019

---

#### ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»

#### **VI. Учет операций, связанных с предоставлением (получением) права использования нематериальных активов**

37. Отражение в бухгалтерском учете организации операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании **лицензионных договоров**, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров, заключенных в соответствии с установленным законодательством порядком.

38. Нематериальные активы, предоставленные правообладателем (лицензиаром) **в пользование** (при сохранении исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат обособленному отражению в бухгалтерском учете у правообладателя (лицензиара).

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

39. **Нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются пользователем (лицензиатом) на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.**

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые **в виде периодических платежей**, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются пользователем (лицензиатом) **в расходы отчетного периода**. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде **фиксированного разового платежа**, отражаются в бухгалтерском учете пользователя (лицензиата) **как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.**

## ВОПРОС 8

**Работа по совместительству** осуществляется работником на регулярной основе **в свободное от основной работы время на основании отдельно заключаемого трудового договора**. При этом в случае осуществления такой работы по основному месту работы совместительство признается внутренним, у другого работодателя - внешним (ст. ст. 60.1, 282 ТК РФ).

Продолжительность работы по совместительству **ограничена четырьмя часами в день**. В дни, когда по основному месту работы работник свободен от исполнения трудовых обязанностей, он может работать по совместительству полный рабочий день (смену). В течение месяца (другого учетного периода) продолжительность рабочего времени при работе по совместительству **не должна превышать половины месячной нормы рабочего времени** (нормы рабочего времени за другой учетный период), установленной для соответствующей категории работников (ст. 284 ТК РФ).

Оплата труда при работе по совместительству производится пропорционально отработанному времени в зависимости от выработки либо на других условиях, определенных трудовым договором (ст. 285 ТК РФ).

Не допускается работа по совместительству лиц в возрасте до 18 лет, на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, если основная работа связана с такими же условиями, а также в других установленных случаях (ст. 282 ТК РФ).

В отличие от совместительства **совмещение профессий (должностей)** имеет место **в рамках одного трудового договора**, и работа по совмещаемой профессии (должности) осуществляется **в течение установленной трудовым договором продолжительности рабочего дня (смены)**.

Совмещение профессий (должностей) **допускается с письменного согласия работника**. Поручаемая работнику дополнительная работа по такой же профессии (должности) может осуществляться путем **расширения зон обслуживания, увеличения объема работ**, а для исполнения обязанностей временно отсутствующего работника - без освобождения от работы, определенной трудовым договором, как по другой, так и по такой же профессии (должности) (ст. 60.2 ТК РФ).

**Продолжительность совмещения, его содержание, объем и оплата устанавливаются работодателем с письменного согласия работника**. Кроме того, работник имеет право досрочно отказаться от выполнения дополнительной работы, а работодатель - досрочно отменить поручение о ее выполнении, предупредив об этом другую сторону в письменной форме не позднее чем за три рабочих дня.

Законодательством РФ **не установлено ограничений для совмещения профессий (должностей)**.

Работа в условиях совмещения профессий (должностей) оплачивается дополнительно, размер такой доплаты устанавливается по соглашению сторон трудового договора с учетом содержания и (или) объема дополнительной работы (ст. 151 ТК РФ).

## ВЕБИНАР КЛУБА

16.10.2020 - «Совместительство и совмещение в НКО»

Спикер Жижерина Юлия Юрьевна

<https://www.youtube.com/watch?v=uO4iPvbl38Q>

Документ предоставлен [КонсультантПлюс](#)

## ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### ПИСЬМО

от 5 марта 2020 г. N В-6181-19/10665-20

Управлением по работе с обращениями граждан, застрахованных лиц, организаций и страхователей рассмотрено обращение по вопросу об особенностях заполнения [формы СЗВ-ТД](#) в отношении совместителей, поступившее в Пенсионный фонд Российской Федерации.

В связи с вступлением в силу Федерального [закона](#) от 16 декабря 2019 г. N 439-ФЗ "О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации в части формирования сведений о трудовой деятельности в электронном виде" (далее - Федеральный закон N 439-ФЗ) и изменениями, внесенными Федеральным [законом](#) от 16 декабря 2019 г. N 436-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" работодателя с **1 января 2020 г.** обязаны формировать в электронном виде основную информацию о трудовой деятельности и трудовом стаже каждого работника (далее - сведения о трудовой деятельности) и представлять ее в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования, для хранения в информационных ресурсах ПФР.

В соответствии с [пунктом 1.4.](#) порядка заполнения формы "Сведения о трудовой деятельности зарегистрированного лица (форма - СЗВ-ТД)", утвержденного постановлением Правления ПФР от 25 декабря 2019 г. N 730п, [форма СЗВ-ТД](#) заполняется и представляется страхователями в территориальный орган ПФР **на всех зарегистрированных лиц, включая лиц, работающих по совместительству и на дистанционной работе, с которыми заключены или прекращены трудовые (служебные) отношения** в соответствии с Трудовым [кодексом](#) Российской Федерации или иными федеральными законами, в отношении которых произведены другие кадровые изменения (в том числе перевод на другую постоянную работу, установление второй и последующей профессии или иной квалификации, отмена ранее произведенных мероприятий и другие), а также в случае подачи зарегистрированным лицом заявления о продолжении ведения страхователем трудовой книжки в соответствии со [статьей 66](#) Трудового кодекса Российской Федерации либо о представлении ему страхователем сведений о трудовой деятельности в соответствии со [статьей 66.1](#) Трудового кодекса Российской Федерации (далее - кадровые мероприятия, заявление о продолжении ведения трудовой книжки, заявление о представлении сведений о трудовой деятельности).

Специфика ведения кадрового учета в отношении совместителей заключается в хранении трудовой книжки у основного работодателя, и соответственно внесения только основным работодателем необходимых сведений в трудовую книжку с других мест работы.

Таким образом, **в отношении совместителей графа 4 табличной части формы СЗВ-ТД трудовая функция работника должна содержать указание на совместительство**, отметка в строке о поданном работодателю заявлении о продолжении ведения трудовой книжки либо заявлении о представлении сведений о трудовой деятельности **не заполняется**.

Информацию по заполнению [формы СЗВ-ТД](#) можно получить на сайте ПФР в специально созданном разделе "Электронная трудовая книжка" ([www.pfrf.ru/etk](http://www.pfrf.ru/etk)).

Заместитель начальника Управления -  
начальник отдела  
Г.Я.ШИТОВА

---



## ВОПРОС 15

Документ предоставлен [КонсультантПлюс](#)

"Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2020, N 2

### СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ: КАК ОРГАНИЗОВАТЬ РАСЧЕТЫ ПО КОМИССИЯМ ЗА РКО?

Как и банковский платежный агент (субагент), платежный агент обязан при приеме платежей использовать специальный банковский счет (счета) для расчетов <1>. Специальные банковские счета и банковских платежных агентов, и платежных агентов имеют схожий правовой режим, но регулируются разными федеральными законами. В чем состоит отличие? Какова специфика учета по таким спецсчетам? Как организовать расчеты с платежными агентами и банковскими платежными агентами при взимании комиссий за РКО?

-----

<1> [Часть 14 ст. 4](#) Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (в ред. 27.12.2019) (далее - Закон N 103-ФЗ).

Платежному агенту (ПА), банковскому платежному агенту (БПА) и поставщику должны быть открыты специальные банковские счета для зачисления платежей, полученных от физических лиц ([ч. 5 ст. 14](#) Закона N 161-ФЗ <2>, [ч. 16 и 19 ст. 4](#) Закона N 103-ФЗ).

-----

<2> Федеральный [закон](#) от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Речь о балансовом счете 40821 - "специальном банковском счете платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика" <3>. Данный счет открывается перечисленным участникам расчетов для зачисления и списания денежных средств, поступивших от плательщиков в оплату тех или иных товаров или услуг.

-----

<3> [Положение](#) Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 28.02.2019) "О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору, заключенному с платежным агентом, банковским платежным агентом (субагентом), поставщиком.

Если обратить внимание на законодательное урегулирование операций по специальному банковскому счету, то видим следующее (в таблице приведены актуальные на 01.01.2020 выдержки из редакций указанных Законов):

Специальный банковский счет платежного агента ( <a href="#">ч. 16 ст. 4</a> Закона N 103-ФЗ)	Специальный банковский счет банковского платежного агента ( <a href="#">ч. 6 ст. 14</a> Закона N 161-ФЗ)
Зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом). Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента. Списание денежных средств на специальный	Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента). Списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.

<p>банковский счет платежного агента или поставщика. Списание денежных средств на банковские счета</p>	<p>Списание денежных средств на банковские счета. Операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с <a href="#">Законом N 103-ФЗ</a>, в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами</p>
--	--

Указанный перечень банковских операций является исчерпывающим. Если исходить из изложенного допустимого перечня операций по счету 40821, нет законодательных ограничений для использования ПА и БПА одного специального банковского счета, если ПА и БПА совпадают в одном лице, что на практике встречается достаточно часто.

Никакие иные операции на данном счете не допускаются. Подобные ограничения введены по нескольким причинам:

- защита интересов поставщика - у ПА/БПА нет возможности распорядиться средствами по своему усмотрению;
- защита интересов плательщиков - физических лиц от действий недобросовестного ПА/БПА по перечислению оплаты поставщику/ оператору по переводу денежных средств;
- контроль за оборотом зачисляемых платежей и их использованием;
- более простой учет дохода юридических лиц и ИП и выделение из всего объема получаемых ими денежных средств.

Таким образом, введением специальных счетов законодатель решил множество вопросов как фискального характера, так и экономико-правовой безопасности участников рынка.

Порядок открытия ПА и БПА специального банковского счета предусмотрен [Инструкцией N 153-И <1>](#). При открытии специального банковского счета поставщику, платежному агенту, банковскому платежному агенту (субагенту) кредитная организация должна располагать сведениями о договоре о привлечении банковского платежного агента и (или) о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц ([п. 4.14](#) Инструкции N 153-И).

-----

<1> [Инструкция](#) Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов".

Данный вид счета может быть открыт в любом банке, но в большинстве случаев спецсчет открывают в том кредитном учреждении, где у ПА/БПА есть действующий расчетный счет.

Договор на специальный счет, как правило, предусматривает обязанность ПА своевременно информировать банк о расторжении договора с поставщиком либо о заключении новых договоров как с прежними, так и с новыми контрагентами по приему платежей.

Счета банковским платежным агентам открываются в аналогичном порядке с той лишь разницей, что вместо агентского договора с поставщиком необходимо представить агентский договор с оператором по переводу денежных средств либо иным банковским платежным агентом.

В большинстве российских банков открытие счета 40821 платежным агентам/банковским платежным агентам предусматривает высокие тарифы. Кредитные учреждения объясняют это тем, что деятельность агентов по приему платежей несет множество рисков для банка и высокие тарифы частично ограждают их от возможных мошеннических схем.



За осуществление деятельности ПА/БПА (субагентами) без открытия специального счета предусмотрена административная ответственность в виде штрафа (п. 2 ст. 15.1 КоАП РФ). Штраф составляет 40 000 - 50 000 руб. для компаний, 4 000 - 5 000 руб. для должностных лиц. Аналогичная санкция может быть применена и при выявлении нарушений в использовании специального счета, например перечисления на него не всей суммы денежных средств, полученных в пользу поставщика, либо иного нарушения требований по исполнению обязанностей платежного агента, предусмотренных действующим законодательством.

#### Порядок учета операций по спецсчету 40821

Банк России в [Письме](#) от 25.04.2018 N 18-1-1-11/763 <1> отразил позицию Департамента бухгалтерского учета о порядке учета операций по спецсчетам.

-----

<1> [Письмо](#) Банка России от 25.04.2018 N 18-1-1-11/763 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по специальным банковским счетам платежных агентов".

Указанный режим не предусматривает возможности непосредственного списания денежных средств со специальных банковских счетов платежных агентов на счета, не являющиеся банковскими счетами, а также не допускает возможности зачисления на них денежных средств, переводимых со счетов, не являющихся специальными банковскими счетами платежных агентов.

Балансовый счет 47422 "Обязательства по прочим операциям" для отражения сумм переводов денежных средств, поступающих со специальных банковских счетов платежных агентов (счет 40821 "Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика"), открытых в других кредитных организациях, не применяется.

Мнение Ассоциации российских банков о недопустимости осуществления операций по зачислению денежных средств на счет 40821 в корреспонденции с балансовыми счетами 40817 "Физические лица", 40911 "Расчеты по переводам денежных средств" соответствует позиции Департамента по данному вопросу.

Применение балансового счета 30233 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств" для отражения кредитной организацией операций по зачислению денежных средств на специальный банковский счет платежного агента до момента их получения от платежного агента не соответствует его назначению и характеристике, изложенным в п. 3.28 ч. II Положения N 579-П.

Установленный [Законом](#) N 103-ФЗ режим допускает расчеты с платежными агентами в порядке, предусматривающем предварительное зачисление денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации с последующим их отражением на таких внутренних счетах.

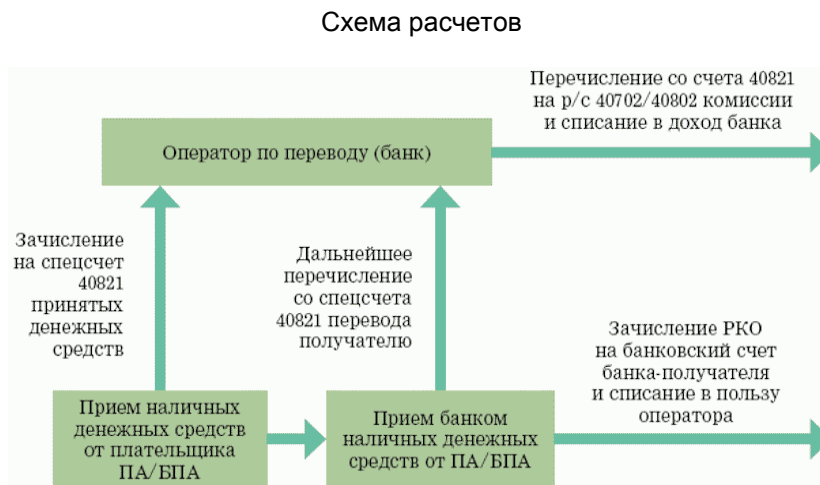
В этом случае кредитная организация вправе применить балансовый счет 30232 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств".

Что касается комиссии за РКО, то внесенные [Законом](#) N 173-ФЗ изменения, вступившие в силу 31.12.2019, позволяют списывать вознаграждение оператора по переводу со специальных банковских счетов, предусмотренных п. 3 ч. 3 и п. 3 ч. 4 ст. 14 Закона N 161-ФЗ (это использование специальных банковских счетов банковским платежным агентом и субагентом). Ранее такое списание не допускалось и списание комиссии за РКО банками было возможно только с расчетного счета ПА и (или) БПА. Сейчас ситуация значительно упростилась; вместе с тем на практике большинство банков еще реализуют "старую" схему расчетов по комиссиям за РКО, то есть когда денежные средства списываются со спецсчета на банковский счет агента/поставщика, а с него уже списывается комиссия. Реализация новой схемы может потребовать доработок программного обеспечения и внутренних процессов банка, но сам процесс будет намного технологичнее при внедрении указанных изменений.

#### Списание со специальных счетов

На практике это может выглядеть следующим образом (возьмем как пример "старую" схему).

У агента открыто два счета: счет 40821 (спецсчет) и счет 40702/40802 (расчетные счета юрлица/ИП). При поступлении наличных денежных средств (например, после инкассации терминала) денежные средства зачисляются следующим образом: вся сумма - на спецсчет 40821, в дальнейшем сумма комиссии (взимаемой в соответствии с тарифами) - со спецсчета 40821 на расчетный счет 40702/40802, откуда производится списание в доходы банка, а сумма перевода - со спецсчета 40821 получателю. Сумма комиссии может составлять, например, процент от суммы перевода либо иные предусмотренные тарифами платежи. Схема показана на рисунке.



Рисунок

В примере приведена упрощенная схема - только для понимания расчетов в части списания РКО. На практике участники переводов могут быть задействованы в сложных схемах переводов, где участвуют банки-получатели и банки-плательщики, агенты, получатели и плательщики - юридические и физические лица, платежная система (при использовании электронного средства платежа), а также электронные кошельки, устройства по приему наличных (терминалы) и т.п. Все это может быть предметом отдельного рассмотрения и оценки рисков в каждом конкретном случае.

При формировании и реализации той или иной схемы перевода необходимо учитывать не только положения основных федеральных законов, таких как Законы [N 103-ФЗ](#) и [N 161-ФЗ](#), но и положения в части идентификации, ПОД/ФТ, налоговых рисков. Каждый случай должен рассматриваться с оценкой всех приведенных положений.

Кроме того, законодатель внес ряд существенных дополнений в [Закон N 161-ФЗ](#), включая введение новых субъектов (например, банковского платежного агрегатора, оператора услуг информационного обмена и др.), для которых также обязательно использование специальных счетов, но это требует отдельного рассмотрения.

А. Сиреньщикова  
Старший юрист  
Дирекции правовой политики  
и стратегических коммуникаций  
КИВИ Банк (АО)

Подписано в печать

29.01.2020