



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-01/1-612*

от *16.12.2016*

**Директору Департамента  
налоговой и таможенной политике  
Минфина России  
Сазанову А.В.**

*О порядке уплаты налогов  
физическими лицами с использованием  
неперсонифицированных электронных  
средств платежа*

**Уважаемый Алексей Валерьевич!**

Обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у финансовых организаций вопросами, связанными с соблюдением требований налогового законодательства об исполнении физическими лицами обязанности по уплате налогов, в том числе путем перевода электронных денежных средств с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа (далее – НЭСП).

Согласно абзацу первому пункта 1 статьи 45 НК РФ налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

Конституционный Суд Российской Федерации в Определении от 22.01.2004 № 41-О разъяснил, что «в целях надлежащего исполнения обязанности по уплате налога налогоплательщик обязан самостоятельно, т.е. от своего имени и за счет своих собственных средств, уплатить соответствующую сумму налога в бюджет. При этом на факт признания обязанности налогоплательщика по уплате налога исполненной не влияет то, в какой форме - безналичной или наличной - происходит уплата денежных средств; важно, чтобы из представленных платежных документов можно было четко установить, что соответствующая сумма налога уплачена именно этим налогоплательщиком и именно за счет его собственных денежных средств. Иное толкование понятия «самостоятельное исполнение налогоплательщиком своей обязанности по уплате налога» приводило бы к невозможности четко персонифицировать денежные средства, за счет которых производится уплата налога, и к недопустимому вмешательству третьих лиц в процесс уплаты налога налогоплательщиком, что не только препятствовало бы результативному налоговому контролю за исполнением каждым налогоплательщиком своей обязанности по уплате налога, но и создавало бы выгодную ситуацию для уклонения недобросовестных налогоплательщиков от законной обязанности уплачивать налоги путем неотражения на своем банковском счете поступающих доходов».

В то же время с 30 ноября 2016 года действует норма абзаца четвертого пункта 1 статьи 45 НК РФ, введенного на основании Федерального закона от 30.11.2016 № 401-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которой уплата налога может быть произведена за налогоплательщика иным лицом.

Таким образом, после 30 ноября 2016 года подход Конституционного Суда Российской Федерации, изложенный в Определении от 22.01.2004 № 41-О, в части установления, что соответствующая сумма налога уплачена именно этим налогоплательщиком и именно за счет его собственных денежных средств, не должен учитываться налоговыми органами, в том числе к указанным в абзаце третьем пункта 1 статьи 45 НК РФ иным лицам, уплатившим налог за налогоплательщика.

В пункте 3 статьи 45 НК РФ установлено, что обязанность по уплате налога считается исполненной, в частности, с момента передачи физическим лицом в банк поручения на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства без открытия счета в банке денежных средств, предоставленных банку физическим лицом, при условии их достаточности для перечисления.

Таким образом, уплата налогов, и других обязательных платежей может осуществляться физическим лицом с помощью электронных денежных средств.

В соответствии с пунктом 18 статьи 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) электронные денежные средства – это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Под электронным средством платежа понимается средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (пункт 19 статьи 3 Закона № 161-ФЗ).

В соответствии с частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) в случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица в соответствии с Законом № 115-ФЗ использование электронного средства платежа осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей, за исключением случая, предусмотренного частью 5.1 статьи 10 Закона № 161-ФЗ. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.

Согласно пункту 1.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

С учетом особенностей правового регулирования неперсонифицированного электронного средства платежа и невозможностью установления личности его обладателя,

многие ограничения распоряжения денежными средствами, установленные законодательством для отдельных категорий граждан, лишаются своей юридической силы. Так, например, невозможно установить, совершает ли перевод электронных денежных средств лицо, обладающее полной дееспособностью или малолетние и несовершеннолетние граждане (статьи 26, 28 ГК РФ) или недееспособные и ограниченные в дееспособности лиц (статьи 29, 30 ГК РФ), что для совершения платежей имеет важное значение.

С учетом изложенного в целях надлежащего исполнения требований налогового законодательства финансовыми организациями, являющимися операторами по переводу электронных денежных средств, просим подтвердить правомерность вывода о возможности после 30 ноября 2016 года осуществления уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей с использованием неперсонифицированного электронного средства платежа, т.е. без идентификации его владельца организацией, осуществляющей перевод электронных денежных средств?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом налоговой и таможенной политики Минфина России.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В. Емелин**