



# Организация использует электронные деньги

Многие компании используют электронные платежные системы для приема платежей за свои товары и услуги, которые реализуют через интернет, например, при дистанционной торговле. Л.П. Фомичева, аудитор анализирует вопросы нормативного правового регулирования «рынка» электронных денег, а также дает рекомендации по их бухгалтерскому и налоговому учету.

Обращение электронных денег регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон № 161-ФЗ).

## Электронные расчеты: ограничения

Под электронными деньгами подразумеваются эквивалент реальных денежных средств, они обращаются только внутри конкретной ЭПС — электронной платежной системы. Превратить их в рубли можно только выведя из платежной системы. Наиболее популярными платежными системами в данный момент являются WebMoney Transfer, Яндекс.Деньги (PayCash), RuPay, E-Gold, Rapida, CyberPlat и E-port, Кредит-Пилот и др.

Чтобы осуществлять расчеты электронными деньгами, организация должна заключить с оператором ЭПС договор (п. 1 ст. 4 и п. 1 ст. 9 Закона № 161-ФЗ) и пройти регистрацию на сайте оператора. В договоре прописываются все услуги, которые оператор будет представлять организации-клиенту. Оператором может быть только кредитная организация (банк).

Клиенту не открывается банковский счет; расчеты через оператора осуществляются только посредством электронных средств платежа. Электронное средство платежа является корпоративным. Расчеты электронными деньгами осуществляются с помощью так называемого «электронного кошелька» (п. 19 ст. 3 Закона № 161-ФЗ).

Для использования электронного средства платежа юридические лица или предприниматели обязаны пройти идентификацию (п. 7 ст. 10 Закона № 161-ФЗ). Она проводится согласно положениям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В отношении клиента-физического лица оператор может не проводить такую идентификацию. Это зависит от суммы операции и размера остатка электронных денежных средств.

Получить корпоративное электронное средство платежа организации могут в банке только при предъявлении свидетельства о постановке на налоговый учет (п. 1 ст. 86 НК РФ). Банк обязан сообщать налоговому органу о предоставлении или прекращении права организации использовать корпоративные электронные средства платежа в течение трех дней со дня соответствующего события.

Электронные кошельки (счета) в ЭПС организации и предприниматели пополняют только путем перечисления со своего банковского счета (ч. 3 ст. 7 Закона № 161-ФЗ), пополнить счет через подотчетных лиц нельзя. Денежные средства, переведенные клиентом оператору

электронных денежных средств, остаются собственностью клиента.

Работа с электронным счетом имеет свои ограничения. Так, компании и предприниматели не могут рассчитывать электронными деньгами между собой. Одним из участников расчетов обязательно должно быть физическое лицо (ч. 9 ст. 7 Закона № 161-ФЗ). Имеются ограничение по размеру одной транзакции — клиент не может перевести на счет компании сумму, превышаю 15 тыс. руб. по правилам Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Использование электронных средств платежа возможно лишь при условии, что остаток электронных денег не превышает 100 000 руб. либо эквивалентную сумму в иностранной валюте (по курсу ЦБ РФ на конец рабочего дня оператора). Сумма остатка может оказаться больше лимита только в одном случае: если изменение произошло за счет того, что официальный курс иностранной валюты вырос (п. 8, 9 ст. 10 Закона № 161-ФЗ).

При превышении остатка оператор обязан выводить излишек на банковский счет компании. При этом распоряжения от владельца денег не потребуются. Для этих целей организация должна либо иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств, либо предоставить оператору информацию о банковском счете, открытом в иной кредитной организации, на который может быть переведен остаток (его часть) электронных денежных средств (п. 23 ст. 7 Закона № 161-ФЗ).

Оператор формирует записи, отражающие размер его обязательств перед клиентом в сумме предоставленных им денежных средств (далее — остаток электронных денежных средств). Оператору запрещено кредитовать клиента, начислять проценты на остаток электронных денежных средств или выплачивать любое вознаграждение клиенту.

Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия оператором распоряжения клиента. Оператор одновременно уменьшает остаток электронных денежных средств плательщика и увеличивает остаток получателя на сумму перевода. В случаях, предусмотренных договором, оператор может осуществлять эти действия не одновременно. Такой режим переводов называется автономным режимом использования электронного средства платежа.

После осуществления перевода он становится безотзывным и окончательным. Оператор незамедлительно направляет клиенту подтверждение об исполнении его

распоряжения. При этом оператор на постоянной основе ведет учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах.

Организации и предприниматели должны использовать корпоративное электронное средство платежа, позволяющее идентифицировать клиента (ст. 10 Закона № 161-ФЗ).

По распоряжению организации остаток (его часть) электронных денег может быть переведен также только на банковский счет клиента (п. 22 ст. 7 Закона № 161-ФЗ). Вывод денег из электронного кошелька юридического лица или предпринимателя не может быть осуществлен наличными.

Уже сейчас оператор имеет право прекратить или приостановить использование клиентом электронных средств платежа. Это возможно на основании уведомления, полученного от клиента, или при выявленных нарушениях договора, который описывает порядок использования электронных средств платежа (п. 9 ст. 9 Закона № 161-ФЗ).

Начиная с 2013 года, у операторов появятся новые обязанности:

- информирование клиентов о каждой совершенной операции с применением электронных средств платежа, для чего будут отправляться уведомления (п. 4 ст. 9 Закона № 161-ФЗ);
- представление компании документов, связанных с использованием электронных средств платежа. Порядок их представления прописывается в договоре (п. 7 ст. 9 Закона № 161-ФЗ);
- клиент может направить оператору заявления, которые касаются использования электронных средств платежа. Заявления рассматриваются в срок, прописанный в договоре, но не более 30 дней, а в случаях трансграничного перевода — не более 60 дней (п. 8 ст. 9 Закона № 161-ФЗ);
- если оператор получит от клиента уведомление об использовании средства платежа без его согласия или об утрате, то оператор должен возместить клиенту сумму операции, которая была совершена без его согласия (п. 12 ст. 9 Закона № 161-ФЗ).

### Нужно известить налоговую инспекцию

О возникновении (прекращении) права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств нужно сообщить в инспекцию в течение семи дней (подп. 1.1 п. 2 ст. 23 НК РФ). Сообщение составляется по форме С-09-1, код КНД 1110009.

Форма сообщения и особенности ее заполнения утверждены приказом ФНС России от 09.06.2011 № ММВ-7-6/362@.

Самостоятельной нормы, предусматривающей ответственность за непредставление информации в НК РФ не предусмотрено. ФНС России в информации от 13.07.2011 предупреждает об ответственности в случае не представления указанных сведений по общим нормам статей 126 или 129.1 НК РФ: либо 200 руб. за каждый документ, который не был представлен, либо 5 000 руб.

Представляется, что более корректным будет привлечение к ответственности именно в соответствии с последней нормой, т. к. сведения должны представляться налогоплательщиком самостоятельно в силу закона, а не по требованию налогового органа.

Инспекция вправе заблокировать средства, имеющиеся на счете в электронной платежной системе, а также взыскивать недоимки, штрафы и пени за счет этих средств (п. 2, 3 ст. 76 НК РФ).

Это возможно в тех же случаях, в которых приостанавливаются операции по банковскому счету (п. 2 ст. 45, п. 8 ст. 46, ст. 76 НК РФ).

Кроме того, на остаток электронных денежных средств на корпоративных электронных средствах платежа может быть обращено взыскание в процессе исполнительного производства (ст. 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»).

### Бухгалтерский учет электронных расчетов

До принятия Закона № 161-ФЗ электронные деньги по формальным признакам в полной мере не подпадали ни под определение денежных средств, ни под определение ценных бумаг или иных активов. Закон № 161-ФЗ, конечно, не содержит указаний по учету электронных денег. Однако его положения дали основания до появления соответствующих указаний в нормативных актах считать, что электронные деньги являются аналогом денежных средств. Поэтому, по нашему мнению, для их бухгалтерского учета может использоваться счет 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Электронные деньги». Могут быть выделены отдельные субсчета по платежным системам или видам электронных денег. В учетной политике необходимо закрепить перечень таких субсчетов (п. 8 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»).

Что касается аргументов о том, что платежные системы не являются банком, то отметим, что в соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона № 161-ФЗ оператор платежной системы должен быть кредитной организацией. А если по состоянию на 29.09.2011 он не является таковой, этот недостаток надо устранить в течение 15 месяцев (п. 1 ст. 38 Закона № 161-ФЗ). Таким образом, все платежные системы обязаны иметь соответствующие лицензии.

### Получение денег от покупателей

Комиссию за проведение платежа система, как правило, взимает с того, кто платит. Поэтому если деньги поступают на счет продавца, то расходов по зачислению денег на счет не возникает.

Операция зачисления денег на счет отражается следующим образом:

**Дебет 55 субсчет «Электронные деньги»**

**Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»**

— получены электронные деньги в качестве предоплаты от покупателя (физического лица) за товары, работы или услуги;

либо

**Дебет 55 субсчет «Электронные деньги»**

**Кредит 90 субсчет «Выручка»**

— получена выручка от розничной продажи.

### Вывод денег из электронного вида на свои счета

Организации и предприниматели могут вводить средства в платежную систему и выводить их оттуда только через свой банковский счет (п. 22 ст. 7 Закона № 161-ФЗ).

#### Дебет 51 «Расчетный счет»

#### Кредит 55, субсчет «Электронные деньги»

— денежные средства из электронной платежной системы выведены на расчетный счет.

За операцию перевода электронных денег на банковский счет большинство платежных систем удержат вознаграждение. Его нужно в праве включить в прочие расходы как вознаграждение за оказанные вам услуги банков (п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

#### Дебет 91-2 «Прочие расходы»

#### Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— учтены расходы на перевод денежных средств на расчетный счет;

#### Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям»

#### Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— отражен НДС, предъявленный электронной платежной системой в составе платы за услуги перевода на расчетный счет;

#### Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

#### Кредит 55 субсчет «Электронные деньги»

— списана оплата услуг ЭПС за вывод средств на расчетный счет.

### Пополнение электронного счета с деньгами с расчетного счета

Пополнить свой счет электронными деньгами компания сможет, только переведя средства со своего банковского счета (п. 3 ст. 7 Закона № 161-ФЗ):

#### Дебет 55 субсчет «Электронные деньги» Кредит 51

— введены в ЭПС денежные средства с расчетного счета.

Сумму комиссии вы вправе включить в прочие расходы как вознаграждение за оказанные вам услуги банков.

### Взаиморасчеты с физическими лицами

Пункт 9 статьи 7 Закона № 161-ФЗ запрещает организациям и предпринимателям рассчитывать между собой электронными денежными средствами. Получать платежи от организаций смогут только обычные граждане, не являющиеся индивидуальными предпринимателями. Тем не менее, рассчитываться электронными деньгами по гражданско-правовому договору с физическим лицом вполне можно, как и использовать их в качестве средств расчетов с удаленно работающими сотрудниками, надомниками. Такую операцию следует отразить так:

#### Дебет 76 Кредит 55 субсчет «Электронные деньги»

— перечислены электронные деньги в оплату услуг, оказанных гражданином, либо в качестве предоплаты за его услуги,

#### Дебет 91-2 «Прочие расходы»

#### Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— учтены расходы на перевод денежных средств;

#### Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям»

#### Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— отражен НДС, предъявленный электронной платежной системой в составе платы за услуги перевода;

#### Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

#### Кредит 55 субсчет «Электронные деньги»

— оплачены услуги электронной платежной системы.

## Налоговый учет

Рассмотрим, какие особенности нужно учесть при начислении налогов, если расчеты осуществляются электронными деньгами.

Закон № 161-ФЗ фактически уравнивает электронные деньги с другими средствами платежа. Поэтому для целей налогового учета нет разницы, в какой форме вы получаете выручку и оплачиваете услуги.

### НДС

Если вы получаете деньги от физических лиц как плату за товары, работы или услуги, то платеж формально считается авансом либо выручкой. Поэтому не забывайте начислять авансовый НДС, составлять авансовые счета-фактуры и регистрировать их в книге продаж, а затем, после отгрузки, принимать налог к вычету, зарегистрировав авансовый счет-фактуру в книге покупок.

Что касается расходов, то обслуживание электронных платежей не относится к банковским операциям, не облагаемым НДС по условиям подпункта 3 пункта 3 статьи 149 НК РФ. Поэтому оператор, если он является плательщиком НДС и не применяет специальные налоговые режимы, в составе вознаграждения взимает НДС в общем порядке.

Для вычета НДС клиенту необходим счет-фактура. Он может быть выставлен на бумажном носителе или в электронном виде (п. 1 ст. 169 НК РФ).

### Налог на прибыль

Продавец товаров должен отразить в налоговом учете всю сумму дохода, поступившего в его электронный кошелек от покупателя, включая вознаграждение оператора электронной платежной системы (п. 2 ст. 249 НК).

Одновременно с этим сумму вознаграждения оператора следует включить в состав прочих расходов (подп. 25 п. 1 ст. 264 НК). Комиссии, взимаемые оператором за проведение платежей (п. 12 ст. 5 Закона № 16-ФЗ) считаются оплатой услуг банка. Поэтому организация включает их в состав внереализационных расходов на основании подпункта 15 пункта 1 статьи 265 НК РФ.

Расходы можно подтвердить документами (скажем, актами выполненных работ, отчетами), полученными от оператора платежной системы. Например, Яндекс.Деньги в конце месяца присылает бумажный отчет об оборотах по электронному кошельку. Документ заверен печатью системы и подписью ее ответственного лица.

### УСН

Если компания применяет УСН, то плату за услуги платежной системы также можно учесть при расчете налога (подп. 9 п. 1 или пп. 24 п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

### НДФЛ

Перечисляя вознаграждение физического лица помните, что НДФЛ налоговый агент перечисляет в бюджет при выплате дохода с банковского счета. В связи с тем, что электронные деньги являются аналогом денег, лучше в день уплаты сотруднику электронных денег относить в банк и платежку на перечисление НДФЛ. ■