Актуально на 14.09.2020

Должна ли организация применять ККТ, если получает оплату по договору аренды с ИП с его личного счета?

Факт поступления оплаты с личного счета ИП не означает, что оплата получена в рамках расчетов с физлицом, если подтверждена связь платежа с предпринимательской деятельностью (если в назначении платежа, например, указан номер договора аренды).

При безналичных расчетах ИП и организации без предъявления ЭСП ККТ не применяется. При невозможности идентифицировать платеж организации следует применить ККТ.

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой (п. п. 2.2 и 2.3 Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов").

Расчетные счета открываются индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное (ст. 848 ГК РФ).

Таким образом, переводы, связанные с предпринимательской деятельностью ИП, с текущего счета физлица противоречат режиму использования такого счета.

Под электронным средством платежа понимается средство, позволяющее клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств (п. 19 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Закон N 161-ФЗ)).

Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом (ч. 1 ст. 9 Закона N 161-ФЗ).

При этом ИП могут использовать лишь корпоративные электронные средства платежа. В силу ч. 7 ст. 10 Закона N 161-ФЗ электронное средство платежа является корпоративным, если оно используется с проведением идентификации клиента оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Получить корпоративное электронное средство платежа индивидуальные предприниматели могут в банке только при наличии сведений о соответствующем идентификационном номере налогоплательщика, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в ЕГРИП, что следует из п. 1 ст. 86 НК РФ.

Таким образом, текущий счет физического лица предназначается для расчетных операций, совершаемых им в личных целях, и не должен использоваться для осуществления расчетов, связанных с ведением предпринимательской деятельности.

ККТ не применяется при осуществлении расчетов в безналичном порядке между организациями и (или) ИП, за исключением осуществляемых ими расчетов с использованием электронного средства платежа с его предъявлением (п. 9 ст. 2 Федерального закона N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" (далее - Закон N 54-ФЗ)). В данном случае ЭСП платежа не предъявляется.

Идентификация покупателя (клиента) как организации или ИП происходит на основании договора, заключенного между организацией и ИП. При этом, если продавцом достоверно не установлен статус лица, ККТ продавцу следует применять в порядке, предусмотренном для расчета с покупателем - физическим лицом (Информация ФНС России).

По нашему мнению, факт поступления оплаты с личного счета ИП не означает, что оплата получена в рамках расчетов с физлицом, если подтверждена связь платежа с предпринимательской деятельностью (если в назначении платежа, например, указан номер договора аренды). При безналичных расчетах ИП и организации без предъявления ЭСП ККТ не применяется. При невозможности идентифицировать платеж организации следует применить ККТ.

Однако не исключено, что такие расчеты могут быть идентифицированы налоговыми органами как расчеты с физлицами, что потребует применения ККТ, так как Закон N 54-ФЗ не делает исключений при применении ККТ в зависимости от характера договора. В таком случае, если организация не применит ККТ, существует риск привлечения к ответственности по п. 2 ст. 14.5 КоАП РФ.

Подготовлено на основе материала
И.А. Прядкиной
ООО "КОМПЬЮТЕР ИНЖИНИРИНГ"
Региональный информационный центр
Сети КонсультантПлюс

Вопрос: ООО занимается доставкой бутилированной воды. Следует ли применять ККТ, если индивидуальный предприниматель - клиент оплачивает услуги ООО со своего личного счета?

Ответ: ККТ должна быть применена, а кассовый чек выдан, поскольку расчет произведен между организацией и физическим лицом - покупателем. При этом обязанность по применению ККТ возникает с 01.07.2019.

Обоснование: Контрольно-кассовая техника, включенная в реестр контрольно-кассовой техники, применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации (п. 1 ст. 1.2 Федерального закона N 54-ФЗ).

Согласно Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Следовательно, использование личной карты клиента - индивидуального предпринимателя для осуществления расчетов при предпринимательской деятельности противоречит режиму использования текущего счета.

Вышеуказанный расчет будет идентифицирован налоговыми органами как расчет между организацией и физическим лицом - покупателем, что согласно нормам Федерального закона N 54-ФЗ требует применения ККТ. В данном случае договорные отношения между организацией и индивидуальным предпринимателем не имеют значения, а законодательство Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники не содержит соответствующих оговорок либо исключений.

Вместе с тем организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении расчетов с физическими лицами, которые не являются индивидуальными предпринимателями, в безналичном порядке (за исключением расчетов с использованием электронных средств платежа), расчетов при приеме платы за жилое помещение и коммунальные услуги, включая взносы на капитальный ремонт, при осуществлении зачета и возврата предварительной оплаты и (или) авансов, при предоставлении займов для оплаты товаров, работ, услуг, при предоставлении или получении иного встречного предоставления за товары, работы, услуги вправе не применять контрольно-кассовую технику и не выдавать (направлять) бланки строгой отчетности до 01.07.2019 (ч. 4 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2018 N 192-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации").

Таким образом, оплата индивидуальным предпринимателем товара с использованием своего личного счета, открытого на физическое лицо, потребует от организации применения ККТ с 01.07.2019.

А.А. Батарин
Советник государственной
гражданской службы РФ

2 класса

23.05.2019