19.09.2014 № 03-07-РЗ/46922

В связи с вашим письмом по вопросу применения налога на добавленную стоимость при осуществлении банковским платежным агентом деятельности по приему платежей физических лиц Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики сообщает следующее.

Согласно подпункту 5 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) от налогообложения налогом на добавленную стоимость освобождаются отдельные банковские операции, осуществляемые организациями, имеющими право в соответствии с законодательством Российской Федерации совершать их без лицензии Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 9 статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относится, в том числе осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Пунктом 7 статьи 149 и пунктом 2 статьи 156 Кодекса предусмотрено, что в отношении услуг, оказываемых на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров и связанных с реализацией товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии со статьей 149 Кодекса, освобождение от налогообложения этим налогом не применяется, за исключением посреднических услуг по реализации товаров (работ, услуг), указанных в пункте 1, подпунктах 1 и 8 пункта 2 и подпункте 6 пункта 3 статьи 149 Кодекса. Таким образом, освобождение от налога на добавленную стоимость посреднических услуг при реализации услуг, поименованных в вышеуказанном подпункте 5 пункта 3 статьи 149 Кодекса, не установлено.

Согласно пункту 1 статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента, в том числе для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов. При этом в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 данной статьи указанного Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента может осуществляться при соблюдении требования об осуществлении операции банковского платежного агента от имени оператора по переводу денежных средств.

Таким образом, оказание услуг по приему платежей физических лиц осуществляется банковским платежным агентом на основании посреднического договора. В связи с этим вознаграждение, получаемое банковским платежным агентом от кредитной организации в рамках исполнения договора, предусматривающего прием платежей физических лиц, подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость.

Настоящее письмо не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом. В соответствии с письмом Минфина России от 07.08.2007 № 03-02-07/2-138 направляемое письмо имеет информационно- разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и не препятствует руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Директор Департамента И.В. Трунин