СТРАХОВОЙ АГЕНТ ≠ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ

Платежные и страховые агенты в классическом своем понимании обладают абсолютно разными правовыми статусами и должны исполнять совершенно разные обязанности относительно порядка работы с наличными денежными средствами. Однако порой налоговые органы думают иначе. Попробуем разобраться, почему страхового агента нельзя приравнивать к платежному.

Николай Антонов

Директор Управления общеправовой работы и взаимодействия с контролирующими органами ПАО СК «Росгосстрах», кандидат юридических наук

В юридической практике стали встречаться ситуации, когда налоговый орган желает привлечь страховых агентов к ответственности за нарушение обязанности по зачислению полученных при приеме платежей наличных денежных средств в полном объеме на свой специальный банковский счет,

равно как и за неиспользование специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов. Страховой агент в данном случае рассматривается как платежный агент, осуществляющий деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Насколько обоснованы и законны такие претензии налоговых органов?

По сути, если страховые агенты в своей деятельности подпадают под понятие платежных агентов, то это не только влечет применение административного наказания, но и в целом меняет статус страхового агента. А это автоматически влияет на изменение его правоотношений со страховщиком. Страховые агенты в таком случае, должны не только открывать специальные банковские счета для осуществления оборота денежных средств, полученных от физических лиц — потребителей страховых услуг, но и вставать на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу. Между страховщиками и страховыми агентами должны заключаться договоры по приему платежей, страховые агенты обязаны в любом случае применять контрольно-кассовую технику, соблюдать особые требования к содержанию кассового чека и прочее.

Анализ функционала страхового и платежного агентов выявляет существенную разницу между ними: деятельность страховых агентов не ограничивается только приемом денежных средств, а заключается в полном сопровождении процесса страхования.

Из анализа законодательства следует, что принимая денежные средства от страхователей, страховой агент не только не должен в обязательном порядке их перечислять в кредитную организацию, как это предписано платежному агенту, но и не может пониматься как третье лицо в

Закон РФ № 103-ФЗ.

Деятельность по приему платежей физических лиц *— это прием платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров, работ, услуг, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком. Таким образом, платежный агент не принимает участия в оказании услуг между плательщиком и поставщиком услуг. Он также не оказывает иных самостоятельных услуг, кроме приема и передачи денежных средств. Особенность такого исключительного функционала платежного агента неоднократно была подтверждена существующей судебной практикой.*

Статья 6 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страховщиками признаются *юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через* ***страховых агентов****, которыми могут быть физические лица, индивидуальные предприниматели или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. Деятельность страхового агента связана с оказанием им услуг по подбору страхователя, условий страхования, оформлению, заключению и сопровождению договора страхования, внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком, осуществлению консультационной деятельности.*

приобретении финансовой услуги между страховой компанией и страхователем (как это происходило, если бы оплата проходила через платежного агента). Принятие им денег понимается как принятие денег непосредственно самой страховой компанией. В этой связи отпадает сам смысл введения банковских спецсчетов для страховых агентов, а также возникает правовое основание не распространять положения Закона № 103-ФЗ на страховое агентирование.

Отдельно следует обратить внимание, что редакция статьи 8 Закона № 4015-1, устанавливающая специальный статус и обязывающая только страховых брокеров вести специальные банковские счета для последующего перечисления страховщику страховых премий, не налагая при этом аналогичной обязанности на страховых агентов, была утверждена Федеральным законом от 23.07.2013 № 234-ФЗ, т.е. существенно позднее редакции Закона № 103-ФЗ, регламентирующего статус платежных агентов. Следовательно, Федеральным законом от 23.07.2013 № 234-ФЗ, на момент внесения правок в существующий Закон № 4015-1, учитывались регламентированные правоотношения в сфере осуществления деятельности по приему денежных средств и исполнения денежных обязательств лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг). Еще одной обязанностью платежного агента при приеме денежных средств от населения выступает использование контрольно-кассовой техники (ККТ) с выдачей кассового чека. При этом до вступления в силу Федерального закона от 03.07.2016 № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» организации могли осуществлять наличные денежные расчеты и расчеты с использованием платежных карт без применения ККТ

Платежные агенты и спецсчета.

На платежного агента возлагается обязанность по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств. Для этого они должны открывать специальные банковские счета с ограниченным перечнем операций по ним:

1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

4) списание денежных средств на банковские счета.

Письмо Минфина РФ от 30.01.2006 г. № 03-01-15/1-14

«...если страховые взносы от имени и по поручению страховой организации с использованием бланков этой страховой организации получает представитель (агент, субагент), действующий на основании заключенного со страховой организацией договора, то полученные им от страхователей страховые взносы равносильны взносам, уплаченным страхователями непосредственно страховой организации. Денежные средства должны быть внесены страховым агентом — как юридическим, так и физическим лицом — на счет страховой организации-доверителя путем передачи наличных денежных средств с использованием контрольно-кассовой техники в кассу страховщика без отражения приема данных денежных средств в кассу самого агента или перечислением данных денежных средств на счет страховой организации в безналичной форме».

при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности.

Форма бланка строгой отчетности «Квитанция на получение страховой премии (взноса)» (форма № А-7) была утверждена Приказом Минфина России от 17.05.2006 г. № 80н и применялась при оказании населению услуг по страхованию. Таким образом, страховой агент, в том числе индивидуальный предприниматель, при реализации страховых продуктов не обязан был выдавать чек ККТ страхователям при уплате ими страховой премии. Этот порядок, несмотря на внесение изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», согласно пункту 9 статьи 7 Закона № 290-ФЗ, сохранен законодателем в неизменном виде до 01 июля 2018 года.

Реквизиты бланка строгой отчетности формы № А-7 ни до вступления в силу Закона № 290-ФЗ, ни после не соответствовали тем требованиям, которые предъявлялись Законом № 103-ФЗ к чекам ККТ, выдаваемым платежными агентами.

Вывод: законодательство РФ о страховой деятельности на уровне установленных форм платежных документов для страховых организаций и их посредников, исходило и исходит из того, что страховые агенты не являются платежными агентами. А Закон № 103-ФЗ не отменяет действие и не вносит изменения в положения законов и подзаконных актов о применении ККТ и квитанций, заменяющих чеки ККТ.

Если страховое агентирование, по мнению налоговых органов, подпадает под платежное агентирование по сути своей деятельности, то это напрямую противоречит еще одной норме Закона № 4015-1, в соответствии с которой страховыми агентами могут быть не только юридические лица и индивидуальные предприниматели, но физические лица и кредитные организации (банки), что полностью противоречит определению платежного агента и оператора по приему платежей, приведенного в статье 2 Закона № 103-ФЗ.

Статья 2 Закона РФ № 103-ФЗ

Установлены, в том числе, следующие понятия, необходимые в дальнейшем для проведения правового анализа:

• плательщик — физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;

• платежный агент — юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;

• оператор по приему платежей — платежный агент — юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Арбитражная практика по вопросам использования специального банковского счета платежных агентов находится на стадии формирования. Поэтому нельзя говорить о наличии четкой и сформированной позиции. Тем более, что согласно части 1 статьи 168 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, при принятии решения суд исходит не только из тех доказательств и доводов, которые приведены лицами, участвующими в деле, но и обстоятельств, установленных и имеющих значение для дела. Поэтому совпадение платежного агентирования со страховым должно устанавливаться, исходя из материалов каждого конкретного судебного разбирательства. Вместе с тем, полагаем, что платежные и страховые агенты в классическом своем понимании обладают абсолютно разными правовыми статусами.