

**АКТ № 19-23/199**

проверки платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов) по использованию специальных банковских счетов, для зачисления наличных денежных средств, полученных с применением контрольно-кассовой техники при приеме платежей от физических лиц

**ТСЖ «Тимирязевский»  
ИНН 7713338660**

26 октября 2012г.

г. Москва

Нами, сотрудниками отдела оперативного контроля ИФНС России № 13 по г. Москве заместителем начальника отдела Советником государственной гражданской службы РФ 2 класса Самсоновой О.Н., главным государственным налоговым инспектором Советником государственной гражданской службы РФ 3 класса Сироткиным В.С. и главным государственным налоговым инспектором Советником государственной гражданской службы РФ 3 класса Жарковым В.В. на основании поручения заместителя начальника ИФНС России № 13 по г. Москве Советника государственной гражданской службы РФ 2 класса Любкина К.П. № 19-23/198 от 11.10.2012 г. проведена проверка платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов) по использованию специальных банковских счетов, для зачисления наличных денежных средств при приеме платежей от физических лиц **ТСЖ «Тимирязевский»** за период с **01.08.2012 г. по 12.10.2012 г.**

Проверка проведена в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, с Федеральным Законом РФ от 03.06.09 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами», Федеральным Законом РФ от 22.05.03 г. № 54-ФЗ « О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», Законом РФ от 21.03.91 г. № 943-1 «О налоговых органах РФ». Административным регламентом исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17.10.2011 № 133н.

**1 Общие положения:**

- 1.1. Настоящая проверка начата 12 октября 2012 г. Проверка закончена 26 октября 2012 г.
- 1.2. **ТСЖ «Тимирязевский»** стоит на учете в инспекции ФНС России № 13 по г. Москве.
- 1.3. Зарегистрировано в ИФНС России № 13 по г. Москве 26.02.2003 г. за ОГРН № 1037713009510.
- 1.4. Расчетный счет (некоммерческих организаций) № 40703810800000001149 в «Балтийский Банк Развития» (ЗАО).
- 1.5. Расчетный счет (некоммерческих организаций) № 40703810800000001149 в «Балтийский Банк Развития» (ЗАО).
- 1.6. Специальный счет (платежный агент) № 40821810700007001373 в «Балтийский Банк Развития» (ЗАО).
- 1.7. Место нахождения исполнительного органа организации: 127434, г. Москва, Дмитровское шоссе, д.13А.
- 1.6. Ответственным за ведение административно-хозяйственной деятельности предприятия является председатель правления Филатов Василий Николаевич.
- 1.7. Основным видом деятельности **ТСЖ «Тимирязевский»** является управление эксплуатацией жилого фонда.
- 1.8. При проведении проверки были использованы следующие документы, представленные по требованию от 12.10.2012г.:
  - Выписка по счету № 40821810700007001373 в «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) за период с 01.08.2012 г. по 12.10.2012 г.;

- Договор с ОАО «Мосводоканал» на отпуск воды и прием сточных вод в городскую канализацию №15488 от 17.05.2004г.;
- Договор с ОАО «Мосэнерго» на отпуск и потребление тепловой энергии №1212022 от 01.11.2003г.;
- Договор с ОАО «Мосэнергосбыт» о поставке и покупке электрической энергии №92973463 от 01.01.2007г.;
- 3-сторонний Договор с ЗАО «Объединенная система моментальных платежей», ООО «Медиа Связь» и ТСЖ от 16.09.2011г. №014/16092011/СН;
- Договор с АКБ «Балтийский Банк Развития» № 38.10/441 от 27.09.2010г.
- Договор специального банковского счета поставщика №11/1302-БС от 21.09.2011г. в АКБ «Балтийский Банк Развития».
- Договор банковского счета с АКБ «Балтийский Банк Развития» № 10/1055-БС от 23.09.2010г.
- Договор банковского счета с ОАО «Банк Москвы» № 31-028/01/339 от 24.08.2007г.
- Решение собрания членов ТСЖ «Удача» от 05.06.2012г. « о переизбрании председателя правления»;

## **II. Настоящей проверкой установлено следующее:**

**2.1.** Под деятельностью по приему платежей физических лиц в целях Федерального Закона № 103-ФЗ признается прием платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком (ст. 3 Федерального закона N 103-ФЗ).

**2.2.** В ходе проверки установлено, что **ТСЖ «Тимирязевский»** заключает и сопровождает договора на предоставление коммунальных услуг от имени "собственников", в том числе:

- холодное водоснабжение;
- горячее водоснабжение;
- водоотведение;
- электроснабжение;
- отопление.

**2.3.** Согласно условиям договоров управления многоквартирными домами, платежи от собственников поступают на расчетные счета, открытые в АКБ «Балтийский Банк Развития», ОАО «Банк Москвы».

Также собственники оплачивают коммунальные услуги через терминалы «QIWI». **ТСЖ «Тимирязевский»** заключило трех-сторонний договор между ТСЖ- как поставщик, ООО «Медиа Связь»-как консолидатор и ООО «Объединенная система моментальных платежей»-как оператор по приему платежей. Согласно, договора №11/1302-БС от 21.09.2011г. с АКБ «Балтийский Банк Развития» товарищество открыло специальный банковский счет поставщика для зачисления оплаты за коммунальные услуги.

Прием наличных денежных средств от жильцов в **ТСЖ «Тимирязевский»** отсутствует.

**2.4.** **ТСЖ «Тимирязевский»** самостоятельно осуществляет расчет платежей жителям, получает на свой расчетный счет оплату за коммунальные услуги и осуществляет расчет с поставщиками услуг. Все платежи имеют целевое назначение, а именно:

- расчеты с ресурсоснабжающими организациями;
- текущее содержание;
- ремонт общего домового имущества и т.д. в соответствии с прямыми договорами (договор с ОАО «Мосводоканал» №15488 от 17.05.2004г., договор с ОАО «Мосэнерго» №1212022 от 01.11.2003г., договор с ОАО «Мосэнергосбыт» №92973463 от 01.01.2007г.)

Кредитные организации вправе осуществлять банковскую операцию по переводу денежных средств, получателем средств по которому может являться поставщик или управомоченное им лицо, в том числе платежный агент, при условии указания физическим лицом в распоряжении о переводе денежных средств поставщика или управомоченного им

лица в качестве получателя средств. Указанный перевод денежных средств осуществляется кредитной организацией (как при наличии договора с поставщиком или его уполномоченным лицом, так и при отсутствии указанного договора) на банковский счет поставщика или его уполномоченного лица, не являющийся специальным банковским счетом (в соответствии с частью 1 статьи 4 и частью 3 статьи 11 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Закон N 161-ФЗ), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России).

2.4. Таким образом, нарушений по использованию специальных банковских счетов, для зачисления наличных денежных средств при приеме платежей от физических лиц в ТСЖ «Тимирязевский» не установлено.

Акт на 2 стр.

составлен в 2 экземплярах.

К акту прилагается:

(расчеты, объяснения и иные документы)

Приложения к — экземпляру акта на — листах.

Проверяющий(е):

Зам. начальника отдела



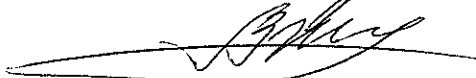
Самсонова О.Н.

Главный госналогинспектор



Сироткин В.С.

Главный госналогинспектор



Жарков В.В..

Все имеющиеся на момент проверки документы мною представлены полностью.

Сведения, изложенные в настоящем акте, мною прочитаны.

Председатель Силагов В.Н. 

(должность, подпись, Ф.И.О. руководителя /законного представителя/  
юридического лица, индивидуального предпринимателя)

С Актом проверки ознакомлен: " 26 " октября 2012 г.

Экземпляр акта получил " 26 " октября 2012 г.

Председатель Силагов В.Н. 

(должность, подпись, Ф.И.О. руководителя /законного представителя/  
юридического лица, индивидуального предпринимателя)