

п.п. 1000

АКТ № 00014

проверки использования организацией, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим прием платежей физических лиц (осуществляющими деятельность поставщика), специального банковского счета (счетов) для осуществления соответствующих расчетов и соблюдения обязанности по сдаче в кредитную организацию, полученных от плательщиков при приеме платежей для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета)

«29» декабря 2014г.

г. Саратов, ул. Рабочая, 24

Старшим государственным налоговым инспектором отдела выездных проверок № 2, референтом государственной гражданской службы Российской Федерации 2 класса ИФНС России по Фрунзенскому району г.Саратова Адаевым Андреем Борисовичем и специалистом 1 разряда ИФНС России по Фрунзенскому району г.Саратова Куандыковым Дамиром Нуржановичем в соответствии с ч.4 ст.7 Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", ч.7 ст.14 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ " О национальной платежной системе" на основании поручения N 086 от 10.12.2014 проведена проверка Товарищества собственников жилья "Каштан" ИНН 6455047860, КПП 645501001, ОГРН 1086455001335, зарегистрированной в ИФНС России по Фрунзенскому району г. Саратова 20.04.1998, свидетельство 64№002939101 от 07.07.2008, по адресу: 410012, г. Саратов, ул. им. Рахова В.Г., д.131.

Адрес фактического места осуществления деятельности:
410012, г Саратов, ул. им. Рахова В.Г., д.131.

- 1.1. Проверка проведена за период с 10.10.2014 по 10.12.2014.
- 1.2. Проверка начата 10.12.2014, проверка закончена 29.12.2014.
- 1.3. Должностным лицом в проверяемый период являлся:

Председатель правления ТСЖ «Каштан» - Осипов Денис Александрович (протокол заседания правления от 31.07.2014).

- 1.4. Организация осуществляет управление эксплуатацией жилого фонда.

1.5. Для проверки за проверяемый период с 10.10.2014 по 10.12.2014 представлены следующие документы:

Протокол заседания правления от 31.07.2014 ТСЖ «Каштан»; Банковские документы; Кассовая книга; Журнал регистрации кассовых документов; Копии приходных и расходных кассовых ордеров (11 приходных и 10 расходных); Авансовые отчеты предприятия; Регистры аналитического учета по балансовым счетам 50, 51, 62, 76, 90, Договоры с кредитными организациями (2 договора); Договоры финансово-хозяйственной деятельности; Копия приказа о назначении главного бухгалтера организации; Копия должностной инструкции главного бухгалтера организации; Приказ об учетной политике предприятия на 2014; Приказ на установление лимита остатка наличных денежных средств кассы Предприятия; Приказ на установление порядка и сроков на выдачу подотчетных сумм.

2. При исполнении государственной функции по осуществлению контроля и надзора за использованием специальных банковских счетов установлено следующее:

ТСЖ «Каштан» осуществляет деятельность по обеспечению эксплуатации общего имущества в многоквартирном доме, то есть содержание, обслуживание, сохранение, текущий и капитальный ремонт общего имущества и управление общим имуществом.

К проверке представлены договоры с собственниками (представителями собственников) помещений:

- договор на управление техническое обслуживание и эксплуатацию многоквартирного дома от 20.12.2011, заключенный

- договор на управление техническое обслуживание и эксплуатацию многоквартирного дома от 10.01.2012, заключенный с _____ П.И.;
- договор на управление техническое обслуживание и эксплуатацию многоквартирного дома от 12.09.2012, заключенный с _____ М.;
- договор на управление техническое обслуживание и эксплуатацию многоквартирного дома от 25.07.2011, заключенный с _____ ;
- договор на управление техническое обслуживание и эксплуатацию многоквартирного дома от 18.04.2012, заключенный с _____ ;
- договор на управление техническое обслуживание и эксплуатацию многоквартирного дома от 01.12.2012, заключенный с _____

По условиям договоров ТСЖ «Каштан» осуществляет управление, содержание и ремонт общего имущества дома, предоставление коммунальных услуг через производителей (поставщиков), либо самостоятельно предоставляет услуги собственникам.

К проверке представлены договоры, заключенные ТСЖ «Каштан» с поставщиками теплоэнергоресурсов:

- договор № 8823 от 16.12.2008 на отпуск питьевой воды и прием сточных вод, заключенный с МУПП «Саратовводоканал» (продлонгируется ежегодно);
- договор № 315/08ТЭ от 18.11.2008 на техническое обслуживание лифтов, объединенных диспетчерских систем и контроль за работой лифтов между ООО «Лифтовик» и ТСЖ «Каштан» (продлонгируется ежегодно);
- договор № 52862г от 01.11.2008 на снабжение тепловой энергией в горячей воде заключенный с ОАО «Волжская ТГК» (продлонгируется ежегодно);
- договор энергоснабжения № 4139 от 01.04.2011 заключенный с ООО «Электросбыт» (продлонгируется ежегодно);

К проверке представлены договоры, заключенные с кредитными организациями:

- договор об открытии банковского счета в валюте Российской Федерации № 3 от 20.01.2009, заключенный с ОАО «Нижевожский коммерческий банк»
- договор об открытии банковского счета в валюте Российской Федерации № 758 от 14.06.2012, заключенный с ОАО «Нижевожский коммерческий банк»
- соглашение № ПП035-00/01-09 от 27.01.2009 о сотрудничестве по приему платежей, заключенный с ОАО «Нижевожский коммерческий банк»;
- соглашение № ПП114-00/10-11 от 03.10.2011, об оказании услуг по переводу денежных средств, заключенный с ОАО «Нижевожский коммерческий банк»

В соответствии с условиями договоров и соглашений кредитное учреждение осуществляет перевод денежных средств (коммунальных платежей), принятых от физических лиц, на расчетный счет ТСЖ «Каштан».

ТСЖ «Каштан» в проверяемом периоде имело следующие расчетные счета:

№ счета	Категория счета	Тип счета	Полное наименование банка	Дата открытия счета
4070381050000005136	расчетный	Счета негосударственных организаций (некоммерческие организации)	ОАО "НВКБАНК"	14.06.2012
40703810900000005066	расчетный	Счета негосударственных организаций (некоммерческие организации)	ОАО "НВКБАНК"	20.01.2009

В ходе анализа представленных к проверке выписок по расчетным счетам, платежных поручений за проверяемый период установлено следующее:

Специальный банковский счет ТСЖ "Каштан" не открыт. На расчетный счет № 4070381090000005066, открытый ТСЖ "Каштан" в ОАО "Нижневолжском коммерческом банке", поступают платежи от физических лиц за коммунальные услуги.

При осуществлении расчетов, связанных с внесением физическими лицами платы за коммунальные услуги через кредитные учреждения специальный банковский счет ТСЖ "Каштан" не используется в связи с его отсутствием. Коммунальные платежи, полученные от физических лиц зачисляются на расчетный счет ТСЖ "Каштан" и с расчетного счета перечисляются поставщикам тепло-энергоресурсов.

Так в проверяемый период на расчетный счет ТСЖ "Каштан" № 4070381090000005066 поступали следующие платежи от физических лиц:

платежное поручение № 279 от 08.12.2014 на сумму 3100.00 руб. оплата коммунальных услуг за ноябрь 2014,

платежное поручение № 393 от 08.12.2014 на сумму 3986.71 руб. оплата коммунальных услуг за ноябрь 2014,

платежное поручение № 380 от 04.12.2014 на сумму 2087.86 руб. оплата коммунальных услуг за октябрь 2014,

платежное поручение № 489 от 02.12.2014 на сумму 4436.18 руб. оплата коммунальных услуг за октябрь 2014,

платежное поручение № 418 от 01.12.2014 на сумму 2292.48 руб. оплата коммунальных услуг за октябрь 2014,

платежное поручение № 246 от 01.12.2014 на сумму 4190.00 руб. оплата коммунальных услуг за октябрь 2014,

платежное поручение № 419 от 01.12.2014 на сумму 4410.92 руб. оплата коммунальных услуг за октябрь 2014,

платежное поручение № 211 от 01.12.2014 на сумму 5062.34 руб. оплата коммунальных услуг за октябрь 2014,

платежное поручение № 51 от 28.11.2014 на сумму 12700.00 руб. оплата коммунальных услуг за ноябрь 2014,

платежное поручение № 253 от 27.11.2014 на сумму 1422.85 руб. оплата коммунальных услуг за октябрь 2014,

платежное поручение № 409 от 27.11.2014 на сумму 25878.11 руб. оплата коммунальных услуг за октябрь 2014,

Так же в проверяемый период ТСЖ "Каштан" перечислено с расчетного счета № 4070381090000005066 поставщикам тепло-энергоресурсов:

платежное поручение № 190 от 28.11.2014 на сумму 30.000.00 руб. оплата по договору электроснабжения № 4139 от 01.01.2009 за электро-энергию за сентябрь 2014, плательщик - ТСЖ "Каштан", получатель - ООО "Электросбыт";

платежное поручение № 201 от 28.11.2014 на сумму 50.000.00 руб. оплата по договору № 52862т от 01.11.2008 за тепло-энергию, плательщик - ТСЖ "Каштан", получатель - ОАО "Волжская ТГК";

платежное поручение № 195 от 20.11.2014 на сумму 3.600.00 руб. оплата по договору № 46-9-0703/10 за газ за октябрь 2014 плательщик - ТСЖ "Каштан", получатель - ООО "Газпром межрегионгаз Саратов";

платежное поручение № 193 от 20.11.2014 на сумму 37.080.43 руб. оплата по договору № 8823 от 06.10.2008 за воду и канализацию за октябрь 2014 плательщик - ТСЖ "Каштан", получатель - МУПП "Саратовводоканал";

платежное поручение № 191 от 20.11.2014 на сумму 76.115.28 руб. оплата по договору электроснабжения № 4139 от 01.01.2009 за электро-энергию за октябрь 2014, плательщик - ТСЖ "Каштан", получатель - ООО "Электросбыт";

Не использование специального банковского счета при осуществлении деятельности по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение

денежных обязательств физического лица перед поставщиками услуг является нарушением требований Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

Данное нарушение подтверждается копиями выписок по расчетному счету, копиями платежных поручений за период с 10.10.2014 по 10.12.2014., копиями договоров с кредитными учреждениями, собственниками (представителями собственников) помещений, с теплоэнергоснабжающими организациями.

Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежей агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг)

Со дня вступления в силу Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" прием платежей без зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств на специальный банковский счет, а также получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами, не допускаются. Действие положений части 14 статьи 4 Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ (в редакции Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ) распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (пункты 8 и 9 статьи 23 Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ).

В соответствии с п.1 ст.3 Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" под деятельностью по приему платежей физических лиц (далее - прием платежей) в целях Федерального закона 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.

Пунктом 14 ст.4 установлено, что платежный агент при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов.

Согласно пункту 16 ст.4 данного закона по специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

- 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.

В соответствии с п.18. закона поставщик при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет. Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

Не использование ТСЖ «Каштан» специального банковского счета при осуществлении деятельности по приему от плательщиков денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиками услуг является нарушением требований Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

В соответствии со ст.2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое Кодексом

об административных правонарушениях или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Таким образом, ТСЖ "Каштан" не предприняло своевременных мер по открытию и использованию специального банковского счета при осуществлении расчетов с поставщиками услуг, что в свою очередь привело к нарушению п.14, 16 ст.4 Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", за что предусмотрена административная ответственность по ч.2 ст.15.1 КоАП РФ (нарушение платежными агентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе", обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а равно неиспользование платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов).

Ответственным за несоблюдение норм Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", является: ТСЖ "Каштан" в лице законного представителя, председателя правления Осипова Дениса Александровича (протокол заседания правления от 31.07.2014).

Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, на 6 (шести) листах.

К акту прилагаются копии следующих документов за проверяемый период:

- протокола заседания правления от 31.07.2014 об избрании председателем правления ТСЖ "Каштан" Осипова Д.А;
- Банковских документов;
- Кассовой книги;
- Журнала регистрации кассовых документов;
- Копии приходных и расходных кассовых ордеров (11 приходных и 10 расходных);
- Авансовые отчеты предприятия;
- Регистры аналитического учета по балансовым счетам 50, 51, 62, 76, 90;
- Договоры с кредитными организациями (2 договора);
- Договоры финансово-хозяйственной деятельности;
- Копия приказа о назначении главного бухгалтера организации;
- Копия должностной инструкции главного бухгалтера организации;
- Приказ об учетной политике предприятия на 2014г;
- Приказ на установление лимита остатка наличных денежных средств кассы Предприятия;
- Приказ на установление порядка и сроков на выдачу подотчетных сумм.

Приложения к 1 (первому) экземпляру акта на _____ листах.

Проверяющие:

Старший государственный налоговый инспектор
отдела выездных проверок № 2 ИФНС России
по Фрунзенскому району г. Саратова



А.Б. Адаев

Специалист 1 разряда отдела выездных
проверок № 2 ИФНС России по
Фрунзенскому району г. Саратова



Д.Н. Куандыков

Все имеющиеся на момент проверки документы мною предъявлены полностью. Проверка проводилась в ИФНС России по Фрунзенскому району г.Саратова. Сведения, изложенные в настоящем акте, мною прочитаны. Претензий к проверке (не) имею.

(должность, подпись, Ф.И.О. руководителя организации, индивидуального предпринимателя, представителя)

Мне разъяснено, что в соответствии со ст. 25.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (далее - КоАП), я имею право знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с КоАП; обжаловать постановление по делу в порядке, предусмотренном ст. 30.2 КоАП.

С актом проверки ознакомлен, второй экземпляр акта получил: «__» _____ 20__ .

(должность, подпись, Ф.И.О. руководителя организации, индивидуального предпринимателя, представителя)