



DEWEY & LeBOEUF

Правовое регулирование электронных пожертвований в России

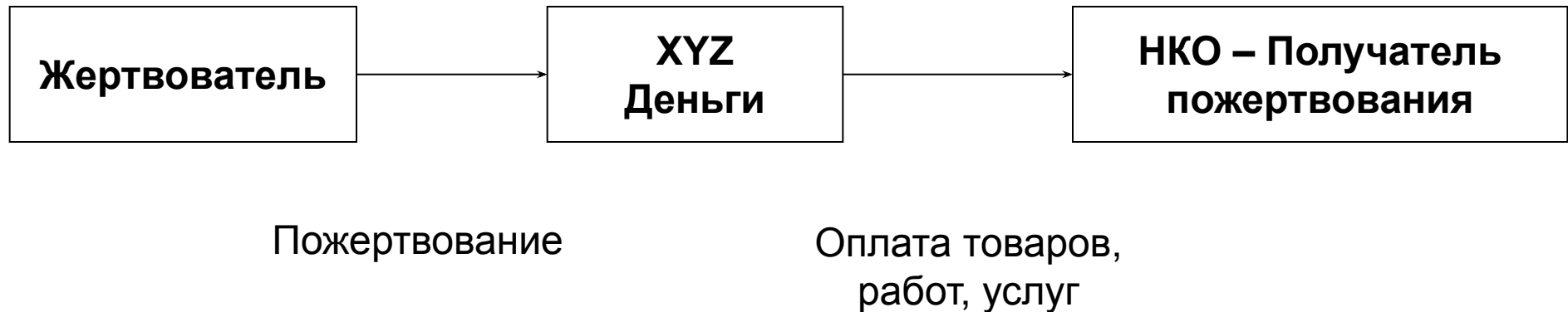
Презентация для
Международной конференции
«Законодательство о благотворительности:
реформы в России и европейский опыт»

21 сентября 2011 года

Анна Лесова

Закон о платежных агентах

(ФЗ № 103-ФЗ от 03.06.2009)



Проблемы:

Изменение назначения платежа, поскольку Закон о платежных агентах не предусматривает внесение пожертвований

Налоговый риск НКО – Доначисление НДС и налога на прибыль на основании документов, полученных от агента

Обзор действующих федеральных законов

Гражданский кодекс Российской Федерации

Налоговый кодекс Российской Федерации

Федеральный закон от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях"

Федеральный закон от 11 августа 1995 года N 135-ФЗ "О благотворительной деятельности и благотворительных организациях"

Федеральный закон от 03 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"

Федеральный закон от 02 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Закон о национальной платежной системе

(ФЗ № 161-ФЗ от 27.06.2011)

Национальная
платежная система

Участники/субъекты национальной платежной системы

Операторы по
переводу
денежных
средств

Операторы
электронных
денежных
средств

Операторы
платежных
систем

Платежные
агенты
(операторы,
субагенты)

Банковские
платежные
агенты/субагенты

Организации
федеральной
почтовой связи

Операторы услуг
платежной
инфраструктуры

Перевод электронных денежных средств (1)



Субъекты:

Юридические лица
Индивидуальные предприниматели
Физические лица

Субъекты:

Банки
Небанковские кредитные организации с лицензией ЦБ

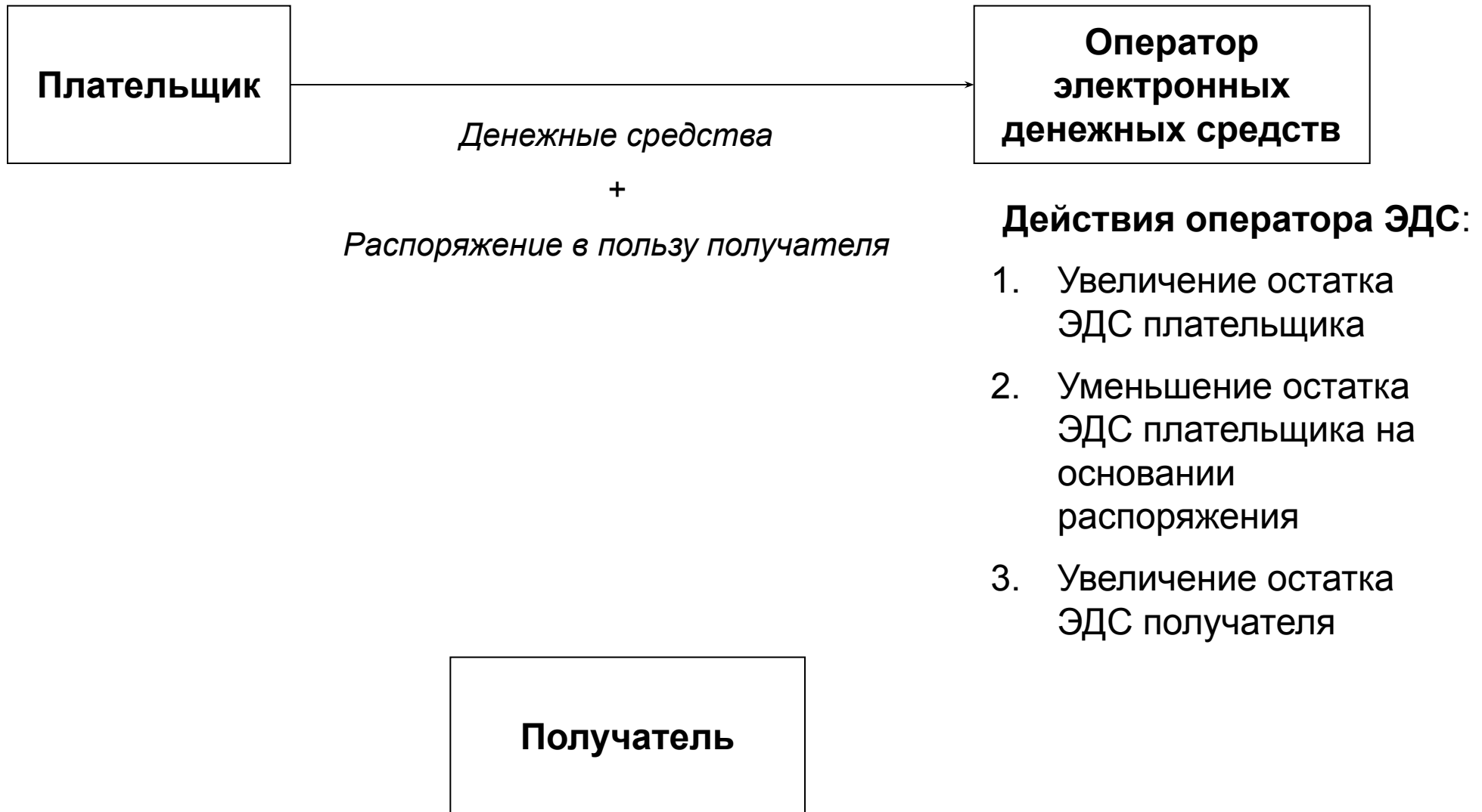
Субъекты:

Юридические лица
Индивидуальные предприниматели
Физические лица

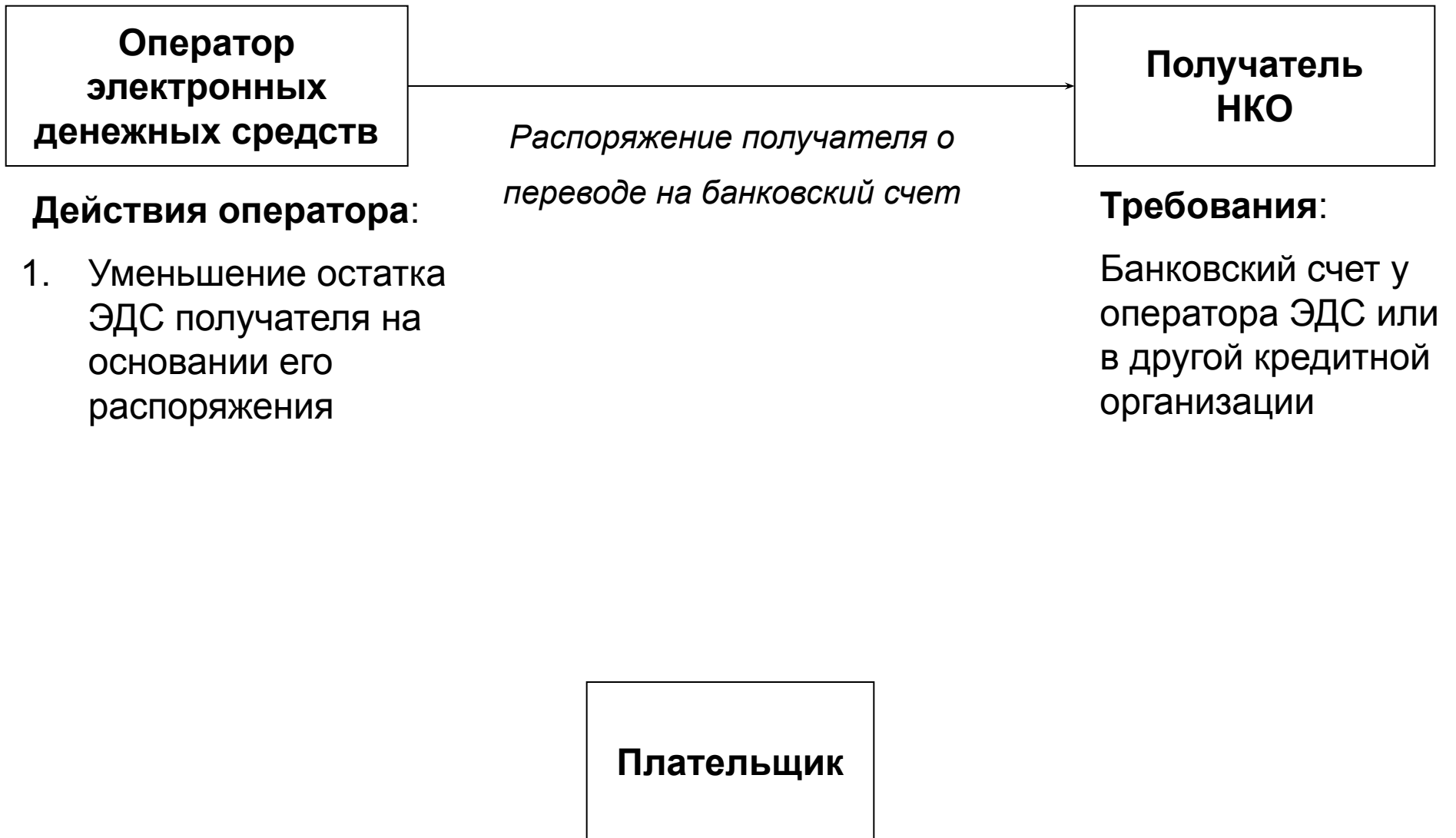
Назначение платежа – без ограничений

Количественные ограничения в соответствии с Законом о противодействии легализации (отмыванию) доходов

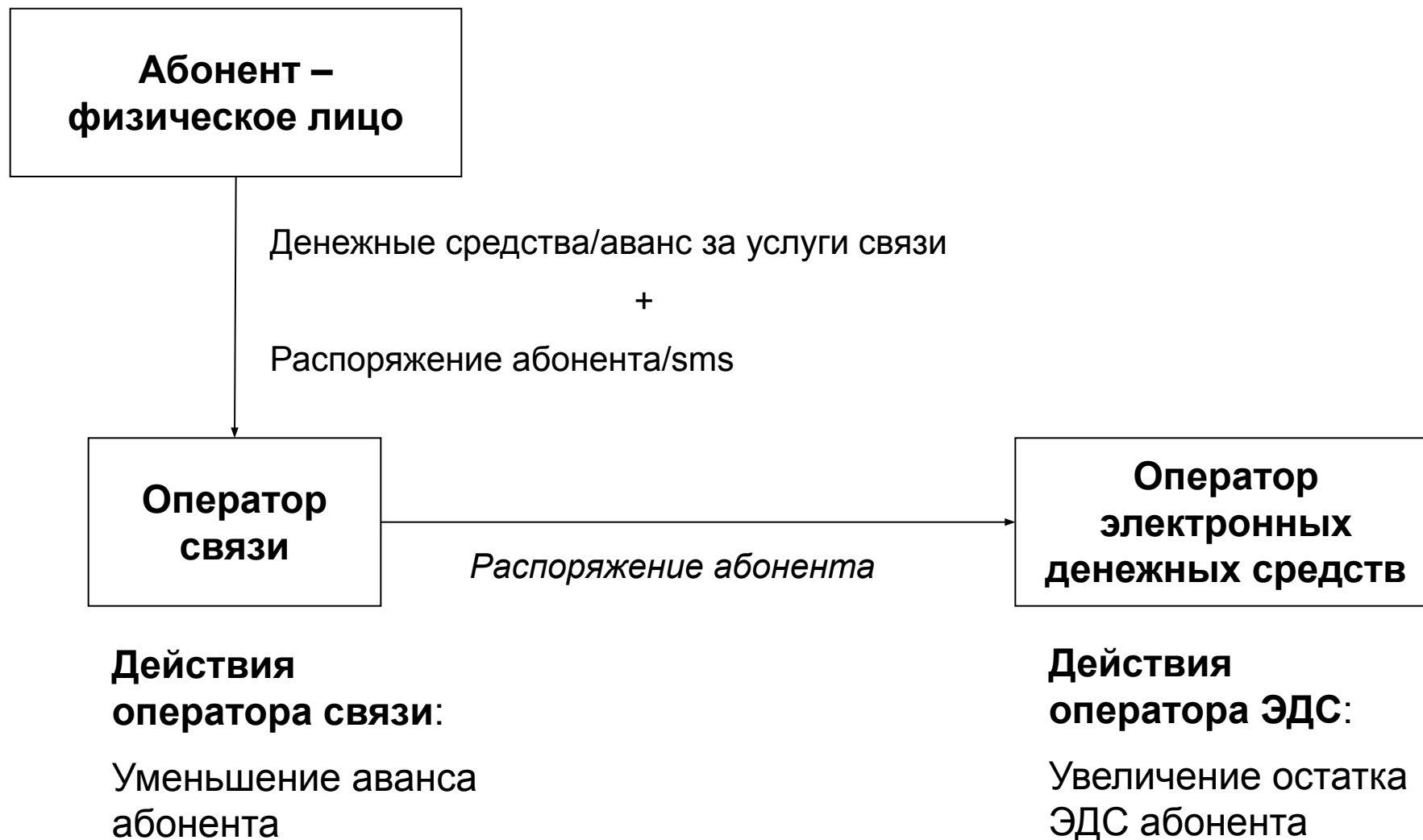
Перевод электронных денежных средств (2)



Перевод электронных денежных средств (3)



Перевод электронных денежных средств с использованием операторов связи



Использование банковских платежных агентов



Терминалы

Банкоматы

Платежные карты

Иные технические
устройства для безналичных
расчетов

Электронное пожертвование

После вступления в силу Закона «О национальной платежной системе» в полном объеме (вторая половина 2012 года) электронное пожертвование может быть совершено с помощью:

- Электронных кошельков
- Платежных терминалов
- Банкоматов
- Пластиковых карт и иных устройств для безналичных расчетов
- SMS сообщений

До этого момента действует Закон о платежных агентах

Статья 13.1 Закона «О банках и банковской деятельности» утрачивает силу в сентябре 2011 года

Offices Worldwide



DEWEY & LeBOEUF

Вопросы?