

**МИНИСТЕРСТВО
ПРОМЫШЛЕННОСТИ
И ТОРГОВЛИ
ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ**

пер. Студенческий, д.28,

г. Тверь, 170100,

тел.: (4822) 33-30-50

E-mail: ministerstvop@tverreg.ru

**Главам муниципальных
образований
Тверской области**

19.08.2020 № 2449-ТК

На № _____ от _____

Направление информации

Уважаемые коллеги!

Министерство промышленности и торговли Тверской области (далее – Министерство) информирует вас, что Ассоциация добросовестных предпринимателей Тверской области в рамках Федеральной программы «Я предприниматель!» проводит исследование стационарных объектов торговли и оказания услуг на предмет выявления фактов использования незаконных методов приема оплаты от физических лиц за реализуемые товары и/или оказанные услуги.

Ассоциация добросовестных предпринимателей Тверской области рекомендует пройти верификацию руководителям юридических лиц и индивидуальным предпринимателям – субъектам малого и среднего бизнеса Тверской области на соответствие Стандарту добросовестности предпринимательства, в рамках которой на безвозмездной основе будет оказано содействие по решению данной проблемы, а также выявлению иных возможных отклонений от требований действующего законодательства Российской Федерации и Тверской области в сфере регулирования предпринимательской деятельности.

Подробная информация на сайте: www.ассоциация-предпринимателей-тверь.рф и по номеру телефона: 8-800-555-39-10.

Просим Вас довести информацию до соответствующих организаций.

Приложение: на 10 л. в 1 экз.

**И.о. Министра промышленности
и торговли Тверской области**

Т.А. Кременецкая

Исаева Линда Мохамед
8(4822)333-186

Подлинник электронного документа, подписанного ЭП,
хранится в системе электронного документооборота
Правительства Тверской области.

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат: 626BDD0000ACD0A44DB968C10105305D
Кому выдан: Министерство промышленности и торговли
Тверской области
Действителен: с 22.07.2020 до 22.10.2021

Заказчик:

Ассоциация добросовестных
предпринимателей Тверской области

Исполнители:

Институт институциональных проблем
ООО «Право и Коммерция»

КРАТКИЙ ОТЧЕТ
социологического исследования в рамках Акции
«Ликвидация системы оплаты «с карты на карту»
среди субъектов МСП Тверской области»

Содержание:

1. Введение.....	Стр. 3
2. Обоснование.....	Стр. 4
3. Статистика.....	Стр. 6
4. Выводы,.....	Стр. 8

1. Введение.

Малое и среднее предпринимательство (далее по тексту – МСП) может выступить в качестве основного драйвера экономического, социального и инновационного развития, сыграть особую роль в обеспечении экономической стабильности Российской Федерации. Обладая неограниченным потенциалом, МСП может стать стратегическим ресурсом, который способен решить ключевые проблемы экономического роста государства, обеспечив стабильную положительную динамику.

МСП всегда находилось в центре внимания государственных институтов по всему миру на протяжении последних десятилетий, т.к. предприниматели способны ускорить экономическое развитие посредством генерирования новых высокопотенциальных идей и обеспечить их практическую реализацию рыночными инвестициями, без государственных преференций.

Предпринимательская деятельность подразумевает не только создание инноваций, она обеспечивает формирование рабочих мест для трудоспособного населения, вносит ощутимый вклад в ВВП страны и формирует здоровую конкурентную среду.

В рамках Федеральной программы «Я предприниматель!» Ассоциация добросовестных предпринимателей Тверской области провела исследование стационарных объектов торговли и оказания услуг г. Твери на предмет выявления фактов использования незаконных методов приема оплаты от физических лиц за реализуемые товары и/или оказанные услуги.

На основании анализа предварительных данных констатируем, что определенная часть субъектов МСП при безналичном расчете с населением использует вместо торгового эквайринга переводы на карты физических лиц, что является нарушением действующего законодательства РФ, а также недобросовестной конкуренцией по отношению к предпринимателям, использующим для приема платежей законные методы оплаты за реализуемые товары и/или услуги.

Мы убеждены, что настоящий Отчет поможет сформировать более точное представление о существенной проблеме неприменения торгового эквайринга в сфере торговли/оказания услуг, использования расчетов за товары и услуги переводов с «с карты на карту» физических лиц» среди предпринимателей и граждан Тверской области, и выявить факторы формирования такого явления и найти способы его решения.

Также рекомендуем использовать настоящий Отчет органами государственной власти и контрольно-надзорными органами Тверской области при выработке решений региональной политики в сфере стимулирования малого и среднего бизнеса в повсеместном применении торгового эквайринга, модернизации существующей инфраструктуры поддержки МСП для успешного развития предпринимательского потенциала предпринимателей Тверской области.

2. Обоснование.

В июле 2020 года, в рамках Федеральной программы «Я предприниматель!», по заказу Ассоциации добросовестных предпринимателей Тверской области, Институтом институциональных проблем проведено социологическое исследование в рамках Акции «Ликвидация системы оплаты «с карты на карту» среди субъектов МСП Тверской области» и анкетирование более 600 респондентов из числа предпринимателей, осуществляющие торговлю и оказывающие услуги через стационарные объекты сферы торговли и услуг в г. Тверь.

В рамках исследований проведен опрос стационарных торгово-сервисных объектов г. Твери на предмет использования оплаты товаров и/или услуг с помощью переводов «с карты на карту», проведение разъяснительной работы с указанными представителями бизнеса и поощрение предпринимателей, использующих торговый эквайринг.

Исследование проведено с привлечением волонтеров и промоутеров.

Статистическая справка:

В 2020 году в г. Твери действует около 24 тыс. субъектов малого и среднего предпринимательства, в т.ч. юридических лиц – 13,7 тыс. юридических лиц (ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП) – 10,2 тыс.

Из общего количества МСП около 58% задействовано в сфере торговли и оказания услуг через стационарные объекты в г. Твери, что составляет около 13,9 тыс. в количественном выражении. В расчет не взяты предприниматели, осуществляющие торговлю на рынках и торговых лотках, а также из сферы услуг, оказывающие услуги на дому или по выезду.

Объем репрезентативной выборки составил 4,3% от общего количества стационарных объектов сферы торговли и сферы услуг (около 600 объектов), что является допустимой нормой для проведения количественных исследований.

Юридическая справка:

Описание ситуации: при осуществлении предпринимательской деятельности компаниями и предпринимателями распространены случаи приема платежей за реализованные товары/оказанные услуги/выполненные работы непосредственной на дебетовые банковские счета физических лиц (счета продавца, руководителя, предпринимателя и т.д.). Указанные случаи имеют наибольшее распространение среди субъектов малого и микро предпринимательства. При этом кассовый чек покупателю может не выдаваться.

Задача: установить риски для субъектов малого предпринимательства при приеме платежей на дебетовые банковские счета (перевод «с карты на карту») при ведении ими предпринимательской деятельности.

Выявленные риски:

1. **Применение контрольно-кассовой техники (ККТ).** По общему правилу контрольно-кассовая техника применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов. Согласно положениям Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа" расчеты – это прием или выплата денежных средств с использованием наличных и (или) электронных средств платежа за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги (ст.1.1). Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.
2. **Использование личного счета в предпринимательских целях.** Текущие счета

открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Соответственно физические лица не вправе использовать депозитные счета для принятия платежей при осуществлении предпринимательской деятельности. В случае нарушения данного правила банк вправе расторгнуть договор на открытие счета, что приведет к невозможности его использования.

3. **Не применение ККТ.** Принимая платежи за реализованные товары/работы/услуги «с карты на карту» юридически субъект предпринимательства принимает оплату не на свой банковский счет, а на банковский счет лица, не ведущего предпринимательскую деятельность, банковский счет которого открыт для личных целей. Если продавец принял от покупателя платеж «с карты на карту» и не сформировал кассовый чек, то такой продавец может быть привлечен к административной ответственности. Неприменение контрольно-кассовой техники в установленных законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники случаях влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной четвертой до одной второй размера суммы расчета, осуществленного без применения контрольно-кассовой техники, но не менее десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трех четвертых до одного размера суммы расчета, осуществленного с использованием наличных денежных средств и (или) электронных средств платежа без применения контрольно-кассовой техники, но не менее тридцати тысяч рублей. Повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного частью 2 настоящей статьи, в случае, если сумма расчетов, осуществленных без применения контрольно-кассовой техники, составила, в том числе в совокупности, один миллион рублей и более, влечет в отношении должностных лиц дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; в отношении индивидуальных предпринимателей и юридических лиц административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.
4. **Нарушение порядка обращения с денежной наличностью.** В случае, если при оплате «с карты на карту» был сформирован кассовый чек, то денежные средства должны быть оприходованы и поступить в кассу. При несоблюдении данных требований может возникнуть нарушение правил работы с наличностью и ведения кассовых операций. Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, не оприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Налоговые последствия

1. Платежи могут быть признаны доходом физического лица.
При осуществлении переводов «с карты на карту» возникает вероятность признания всех поступлений на дебетовый счет физического лица его собственным доходом, подлежащим налогообложению по установленной ставке НДФЛ. Неуплата или неполная уплата суммы налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия), совершенных по неосторожности, влекут взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченных сумм налога. Если правонарушение совершено умышленно, размер штрафа составит 40% от неуплаченных сумм налога (сбора). Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога (сбора) и пени.
2. Уклонение от уплаты налогов.
В том случае, если физическое лицо, получая платежи «с карты на карту» не уплачивает с них НДФЛ, и сумма НДФЛ, подлежащая уплате составляет не менее 2,7 млн рублей за три финансовых года подряд, то его действия могут образовывать состав преступления и оно может быть привлечено к ответственности по ст. 198 Уголовного кодекса РФ.

3. Основная статистика.

3.1. Общее количество стационарных объектов (по видам деятельности):

Всего:	Сфера услуг	Авто-сервис и т.п.	Продукты питания	Непродовольственные товары	Спиртные напитки и табачные изделия	Общественное питание	Не определено
606	111	15	53	350	20	21	36
100%	18,3%	2,5%	8,7%	57,6%	3,3%	3,7%	5,9%

Наибольшее количество стационарных объектов по торговле непродовольственными товарами (57,6%) и сферы услуг (18,3%). Наименьшее значение связано с автобизнесом (автозапчасти, автосервис, автомойка, шиномонтаж) – 2,5%.

3.2. Форма собственности (ЮЛ или ИП):

Всего:	Юридические лица (ООО)	Индивидуальные предприниматели (ИП)	Не определено
606	89	505	12
100%	14,7%	83,3%	2,0%

Наибольшее количество стационарных объектов по форме собственности принадлежит индивидуальным предпринимателям – 83,3%, наименьшее значение соответствует юридическим лицам – 14,7%. Около 2,0% не удалось определить форму собственности в связи с отсутствием руководства торгового объекта или нежелания персонала говорить об этом или незнания.

3.3. Соответствие/несоответствие требованиям действующего законодательства:

Всего:	Соответствует всем нормам	Не соответствует всем нормам	Соответствует, но есть периодические нарушения
606	438	92	56
100%	72,3%	15,2%	9,2%

Примечание: не удалось выявить наличие/отсутствие нарушений – на 20 объектах (3,3%)

Соответствие всем нормам и правилам зафиксировано у большинства торговых объектов (72,3%). В тоже время в некоторых торговых объектах присутствуют разовые и периодические нарушения, хотя все необходимое оборудование присутствует. Данные нарушения прежде всего связаны с возможностью снизить налоговую базу. У 15,2% стационарных объектов полностью отсутствует необходимое контрольно-кассовое оборудование и торговый эквайринг, а также присутствует способ платежа «с карты на карту ФЛ», что является грубым нарушением действующего законодательства РФ.

3.4. Выявленные нарушения (по основным нарушениям):

Всего:	Отсутствие ККМ и эквайринга	Осуществление переводов «с карты на карту» ФЛ	Не выдача контрольных чеков ККМ
606	92	56	24
100%	15,2%	9,2%	4,0%

Примечание: удалось выявить общее количество нарушений – на 172 объектах (28,4%)

Наибольшее количество нарушений связано с отсутствием контрольно-кассовой техники

и торгового эквайринга – 15,2%. Также более 9% регулярно используют переводы «с карты на карту» физических лиц, в основном на личную карту руководителя торгового объекта. Еще одно нарушение (4,0%) связано с невыдачей контрольного чека за покупку товаров или услуг, что является грубым нарушением действующего законодательства.

3.5. Сопоставление нарушений к зависимости от формы собственности (ЮЛ или ИП):

Всего нарушений:	Юридические лица (ООО)	Индивидуальные предприниматели (ИП)	Нет данных
172	13	130	29
100%	7,5%	75,5%	16,8%*
* Примечание: нарушения выявлены, но нет данных по форме собственности объекта			

Основное количество нарушений выявлено в предпринимательской деятельности ИП – 75,5%. Нарушений в деятельности юридических лиц составляет всего 7,5%.

3.6. Сопоставление нарушений к зависимости от вида деятельности:

Всего нарушений:	Сфера услуг	Авто-сервис и т.п.	Продукты питания	Непродовольственные товары	Спиртные напитки и табачные изделия	Общественное питание	Не определено
172	39	5	8	83	1	4	32
100%	22,6%	2,9%	4,6%	48,3%	0,6%	2,3%	18,6%

Наибольшее количество нарушений выявлено на стационарных объектах по торговле непродовольственными товарами (48,3%) и сферы услуг (22,6%). Наименьшее значение связано с реализацией подакцизных товаров (спиртные напитки и табачные изделия) – 0,6%, что связано с большим контролем и ответственностью за подобные нарушения со стороны контрольно-надзорных органов.

Выводы:

По итогам исследования можем констатировать, что около **28,4%** субъектов МСП недобросовестно относится к исполнению действующего законодательства РФ, допуская нарушения, такие, как безналичный прием денежных средств на личные карты ФЛ в качестве оплаты за товары и услуги, неиспользование системы торгового эквайринга и онлайн-кассы, не выдача чеков за приобретение товаров и услуг. В тоже время около **72,3%** стационарных объектов торговли и сферы услуг исполняют все требования действующего законодательства РФ, в части регулирования наличного и безналичного оборота денежных средств.

В рамках исследования всем субъектам МСП выданы соответствующие разъяснительные информационные письма или отличительные графические наклейки.

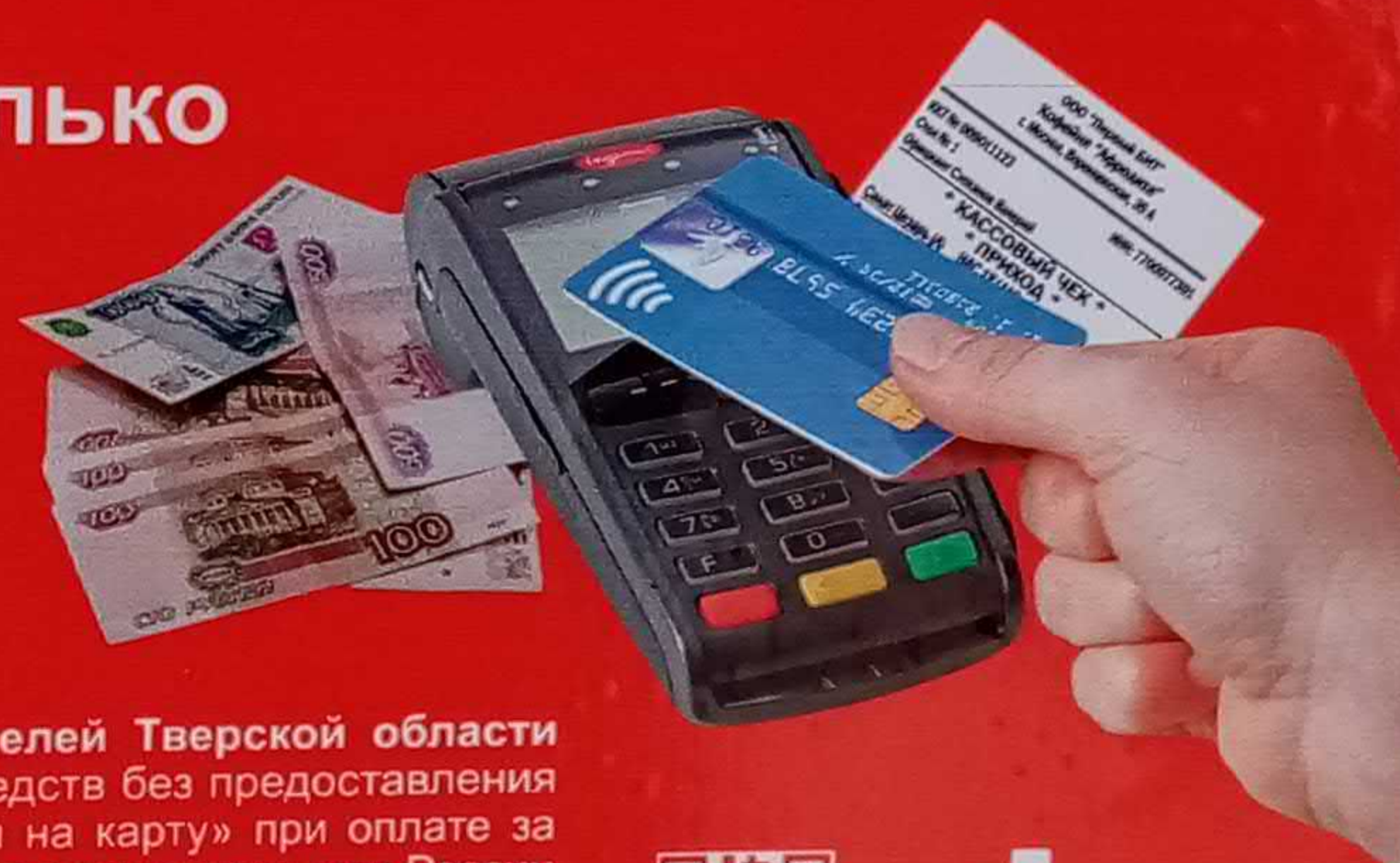
По итогам исследования выявлены основные нарушения действующего законодательства Российской Федерации:

- Отсутствие контрольно-кассовой техники, онлайн-кассы и торгового эквайринга с использованием приема оплаты на карту ФЛ – **15,2%**;
- Прием платежей за товары или услуги на карту физического лица, связанные с отсутствием торгового эквайринга – **8,9%**;
- Неиспользование контрольно-кассовой техники, онлайн-кассы, торгового эквайринга с одновременным приемом оплаты на карту ФЛ – **9,2%**;
- Не предоставление контрольно-кассового чека покупателю товаров или услуг – **4,0%**.

По нашему мнению, нужно не только разрабатывать доступные механизмы развития предпринимательского потенциала в регионе в общем, но и продвижение и популяризацию применения ККМ и торгового эквайринга в частности, максимально активно их позиционировать предпринимателям, рассказывать о существующих мерах поддержки начинающего и действующего бизнеса, о существующих льготах, об условиях и способах их получения, тем самым пропагандировать среди предпринимательского сообщества стремление к соблюдению действующего законодательства РФ, а также проводить разъяснительную работу по мерам ответственности за нарушение действующих положений и правил при выявлении вышеуказанных нарушений.

9.000-20

**Мы используем только
законные способы
приема оплаты
за товары и
услуги**



Ассоциация добросовестных предпринимателей Тверской области предупреждает: прием наличных денежных средств без предоставления покупателю кассового чека и переводы с «карты на карту» при оплате за товары и услуги являются нарушением действующего законодательства России

ассоциация-предпринимателей-тверь.рф



**ИП Петухова И.А.
ОГРН 3066950390002
ИНН 663211516813**