

1. ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ 2
 - 1.1. Прием платежей платежными агентами 2
 - 1.2. Прием Платежей как банковская операция 3
 - 1.3. Виды платежей, принимаемых Платежным субагентом и Банковским платежным агентом 4
 - 1.4. Дополнительное вознаграждение Платежного субагента, Банковского платежного агента 4

2. КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ДИСТРИБЬЮТОР КАК УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ 5
 - 2.1. Кредитная организация в Системе 5
 - 2.2. Дистрибьютор в Системе 5

3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО СУБАГЕНТА, КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ДИСТРИБЬЮТОРА 6
 - 3.1. Общий налоговый режим 6
 - 3.1.1. Налог на добавленную стоимость (НДС) 6
 - 3.1.2. Налог на прибыль (НП) 6
 - 3.2. Специальные налоговые режимы 6
 - 3.2.1. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) 6
 - 3.2.2. Упрощенная система налогообложения (УСН) 7
 - 3.3. Примеры 7
 - 3.3.1. Налогообложение операций по приему Платежей Платежным субагентом 7
 - 3.3.2. Налогообложение операций Дистрибьютора 8

1. Правовые аспекты работы в Системе

1.1. Прием платежей платежными агентами¹

Деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц регулируется нормами Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее - «Закон о платежных агентах»).

Прием платежей платежным агентом не является банковской операцией.

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.

Особо следует отметить, что оператор по приему платежей вправе осуществлять прием платежей только после его постановки на учет уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и согласования правил внутреннего контроля в установленном порядке.

Платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

В силу п. 2 ст. 1 Закона о платежных агентах, его положения не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов:

- осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения, предусмотренного Законом о платежных агентах;

- между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов;

- в пользу иностранных юридических лиц;
- осуществляемых в безналичном порядке;
- осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Нормами Закона о платежных агентах (ст. 4) предусмотрены условия осуществления приема платежей платежным субагентом, в частности:

- наличие договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенного между оператором по приему платежей и платежным субагентом и запрет на осуществление деятельности по приему платежей без заключения такого договора (указанный договор по своей правовой природе является агентским гл. 52 ГК РФ);

- запрет на привлечение других лиц для осуществления приема платежей;

- обязанность осуществлять последующие расчеты с оператором по приему платежей в соответствии с законодательством РФ, включая требования о предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя;

- запрет на осуществление приема платежей, требующих проведения идентификации физического лица, осуществляющего платеж, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

¹ Если иное прямо не предусмотрено в настоящем документе, под термином «платежный агент» понимается также «банковский платежный субагент».

- обязанность использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, выдавать кассовый чек, подтверждающий прием платежа, а также соблюдать требования законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;

- обязанность обеспечить в каждом месте приема платежей предоставление плательщикам информации, предусмотренной п.13 ст. 4 Закона о платежных агентах;

- обязанность использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов и сдавать в кредитную организацию полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета).

Законом о платежных агентах установлены особые требования к кассовому чеку, выдаваемому платежным агентом плательщику, а также требования к автоматическим устройствам для приема платежей физических лиц (ст.ст.5, 6).

Денежное обязательство физического лица перед поставщиком считается исполненным в размере внесенных платежному агенту денежных средств, за исключением вознаграждения, с момента их передачи платежному агенту.

Оператор по приему платежей обязан осуществлять контроль за соблюдением платежным субагентом, с которым у него заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, требований Закона о платежных агентах, а несоблюдение платежным субагентом требований Закона о платежных агентах является основанием для расторжения оператором по приему платежей с таким платежным субагентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (п.п. 2, 3 ст. 7). Несоблюдение оператором по приему платежей требований Закона о платежных агентах является основанием для расторжения поставщиком с таким оператором по приему платежей договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

1.2. Прием Платежей как банковская операция

Прием платежей физических лиц как часть банковской операции регулируется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о банках»), Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее – "Закон о НПС"), и осуществляется кредитными организациями, небанковскими кредитными организациями и привлекаемыми ими банковскими платежными агентами (п.9 ч. 1 ст. 5 Закона о банках, п.1 ст. 14 Закона о НПС).

Статус банковского платежного агента может приобрести юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель.

Банковские платежные агенты привлекаются для осуществления следующих операций (операции банковского платежного агента/субагента):

- 1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

- 2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

- 3) для проведения идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с кредитной организацией/небанковской кредитной организацией, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления операций банковского платежного агента. При таком привлечении соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.

Для приема платежей кредитная организация, небанковская кредитная организация и банковский платежный агент не обязаны состоять в договорных отношениях с поставщиком, так как прием платежей осуществляется по поручению плательщика (п.2 ст. 4 Закона о НПС).

Для совершения банковской операции по приему от физических лиц платежей банковским платежным агентам не требуется лицензия. При этом, так как осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств является банковской операцией, то кредитная организация/ небанковская кредитная организация, привлекающие банковского платежного агента, должны иметь соответствующую лицензию. Поэтому при привлечении банковского платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться информация о номере лицензии кредитной организации/ небанковской кредитной организации на осуществление банковских операций.

Для осуществления деятельности по приему платежей банковский платежный агент должен соблюдать ряд требований, предусмотренных п.3 ст. 14 Закона о НПС, в частности:

- заключить с кредитной организацией договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (указанный договор является по своей правовой природе агентским (ст. 1005 ГК РФ));
- соблюдать порядок осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России;
- использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов по приему платежей;
- сдавать в кредитную организацию полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета);
- использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, выдавать кассовый чек, подтверждающий прием платежа, а также соблюдать требования законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов;
- обеспечить в каждом месте приема платежей предоставление плательщикам информации, предусмотренной п.15 ст. 14 Закона о НПС;
- проводить в установленных случаях идентификацию физического лица, осуществляющего платеж, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требующие идентификации с использованием платежного терминала, банкомата.

Для осуществления деятельности по приему платежей к банковскому платежному субагенту, помимо требований, предусмотренных для банковского платежного агента, предъявляются следующие:

- запрет на осуществление операций банковского платежного субагента, требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- запрет на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента.

Законом о НПС установлены особые требования к кассовому чеку, выдаваемому банковским платежным агентом плательщику, а также требования к автоматическим устройствам для приема платежей физических лиц (п.10-13 ст. 14).

Денежное обязательство физического лица по оплате товаров (работ, услуг) считается исполненным в сумме внесенных банковскому платежному агенту денежных средств за вычетом вознаграждения, взимаемого с плательщика, с момента их передачи банковскому платежному агенту.

Кредитная организация, небанковская кредитная организация обязаны контролировать соблюдение требований законодательства банковским платежным агентом.

Банковский платежный агент должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным субагентом условий его привлечения, установленных законодательством и договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

1.3. Виды платежей, принимаемых Платежным субагентом и Банковским платежным агентом

Вид (назначение) платежа	Прием платежей осуществляет	
	Платежный субагент	Банковский платежный агент
за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги)	да	да
за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с ЖК РФ	да	да
в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации	да	да
с целью осуществления расчетов по банковскому счету	нет	да
для осуществления операций с банковскими картами	нет	да
для зачисления на банковский счет	нет	да

1.4. Дополнительное вознаграждение Платежного субагента, Банковского платежного агента

Пунктом 2 ст.3 Закона о платежных агентах предусмотрено право платежного агента взимать с плательщика вознаграждение в размере, определяемом соглашением между ними.

Банковский платежный агент вправе взимать с плательщика вознаграждение, если это предусмотрено договором с оператором по переводу денежных средств (п. 17 ст. 14 Закона о НПС).

Банковский платежный субагент вправе взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с банковским платежным агентом и договором банковского платежного агента с оператором по переводу денежных средств (п. 18 ст. 14 Закона о НПС).

Данное право в отношении платежного субагента, банковского платежного субагента ограничено Правилами работы Системы (п.п.2.9, 12.1.3): " Платежный субагент вправе взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение за совершение действий по приему Платежей только тех Поставщиков, договорами с которыми взимание Дополнительного вознаграждения разрешено, либо приводится максимальный размер Дополнительного вознаграждения, а также условия, при которых Дополнительное вознаграждение возможно или обязательно".

Дополнительное вознаграждение, взимаемое Платежным субагентом, Банковским платежным субагентом на условиях, установленных Правилами работы Системы, полностью поступает в распоряжение Платежного субагента или Банковского платежного субагента и не включается в расчеты для выплаты вознаграждения Платежному субагенту, Банковскому платежному субагенту.

2. Кредитная организация и Дистрибьютор как Участники Системы

Права и обязанности Кредитной организации и Дистрибьютора как Участников Системы установлены Правилами работы Системы и договорами, заключаемыми с Оператором по приему Платежей.

2.1. Кредитная организация в Системе

Для целей Правил работы Системы под Кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специальной лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции, заявившее о присоединении к Правилам и подписавшее с Оператором по приему Платежей и Расчетным банком соответствующий договор об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов, при условии, что данное лицо принимает условия Правил в целом, в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ (п. 2.2.9. Правил работы Системы).

Действия, осуществляемые Кредитной организацией для Оператора по приему Платежей, составляют предмет договора на оказание возмездных услуг (гл.39 ГК РФ) и представляют собой операции по осуществлению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов. Участниками расчетов в данном случае являются физическое лицо – Клиент Системы и Оператор по приему Платежей. Информационно-технологические услуги Кредитной организации сопровождают осуществление Кредитной организацией по поручению физических лиц – Клиентов Системы, безналичных расчетов, включая списание денежных средств с текущего счета Клиента Системы в Кредитной организации по его распоряжению, а также перевод денежных средств без открытия банковского счета, направленных на пополнение Карты Клиента Системы.

В соответствии с пп.4 п.3 ст.149 Налогового кодекса РФ (далее – «НК», «НК РФ») данные услуги освобождаются от налогообложения налогом на добавленную стоимость.

За оказание информационно-технологических услуг Оператор по приему Платежей уплачивает Кредитной организации вознаграждение.

При этом Кредитная организация вправе взимать с Клиента Системы Дополнительное вознаграждение при совершении ею банковских операций по поручению Клиента Системы, направленных на пополнение Аванса по Карте Клиента Системы, а также при формировании Клиентами Системы Заявок с целью внесения Пожертвования или на оплату Услуг/Товаров только тех Поставщиков, договорами с которыми взимание Дополнительного вознаграждения разрешено, либо приводится максимальный размер Дополнительного вознаграждения, а также условия, при которых Дополнительное вознаграждение возможно или обязательно.

Дополнительное вознаграждение полностью поступает в распоряжение Кредитной организации и не включается в расчеты для выплаты вознаграждения Кредитной организации за оказание информационно-технологических услуг.

2.2. Дистрибьютор в Системе

Для целей Правил работы Системы под Дистрибьютором понимаются коммерческая организация или индивидуальный предприниматель, заявившие о присоединении к Правилам и подписавшие с Оператором по приему Платежей и Расчетным банком соответствующий договор о привлечении Платежных субагентов, Банковских платежных субагентов и/или Кредитных организаций в Систему, при условии, что данное лицо приняло условия Правил в целом, в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ (п.2.2.8 Правил работы Системы).

Действия Дистрибьютора составляют предмет договора, который по своей природе является агентским (гл. 52 ГК РФ).

За совершение действий, предусмотренных Правилами работы Системы и заключенным договором, Дистрибьютор получает агентское вознаграждение от Оператора по приему Платежей.

3. Налогообложение Платежного субагента, Кредитной организации, Дистрибьютора

3.1. Общий налоговый режим

3.1.1. Налог на добавленную стоимость (НДС)

Согласно пп.1 п.1 ст.146 НК РФ «Объектом налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ».

Налоговая база по НДС по агентским договорам, договорам комиссии и поручения определяется ст.156 НК: «Налогоплательщики при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров определяют налоговую базу как сумму дохода, полученную ими в виде вознаграждений (любых иных доходов) при исполнении любого из указанных договоров».

Таким образом, Платежный субагент, являющийся плательщиком НДС, уплачивает НДС со всей суммы вознаграждения, полученного от Оператора по приему Платежей, а также с суммы дополнительного вознаграждения, взимаемого Платежным субагентом с Плательщика.

С сумм принятых Платежей Платежные субагенты НДС не уплачивают.

Дистрибьютор, являющийся плательщиком НДС, уплачивает НДС со всей суммы вознаграждения, полученного от Оператора по приему Платежей.

Кредитные организации, заключившие с Оператором по приему Платежей договор об информационном и технологическом взаимодействии между участниками расчетов, освобождены от уплаты НДС с суммы полученного от Оператора по приему Платежей вознаграждения на основании пп.4 п.3 ст.149 НК РФ.

Дополнительное вознаграждение Кредитной организации, взимаемое с Клиента Системы при осуществлении банковских операций, направленных на пополнение Карты Клиента Системы, а также при формировании Клиентами Системы Заявок, НДС не облагается на основании пп.3-4 п.3 ст.149 НК РФ.

3.1.2. Налог на прибыль (НП)

Объектом налогообложения по НП признается прибыль, которую получила организация (ст.247 НК РФ).

Прибылью в целях налогообложения на прибыль признается:

1) для российских организаций, не являющихся участниками консолидированной группы налогоплательщиков, - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных [расходов](#);

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;

3) для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со [статьей 309](#) НК;

4) для организаций - участников консолидированной группы налогоплательщиков - величина совокупной прибыли участников консолидированной группы налогоплательщиков, приходящаяся на данного участника и рассчитываемая в порядке, установленном [пунктом 1 статьи 278.1](#) и [пунктом 6 статьи 288](#) НК.

Для целей обложения НП под доходами понимаются общие поступления организации (в денежной и натуральной формах) без учета расходов, которые организация понесла (п.1 ст.248, ст.249, п.1 ст.252 НК РФ).

Суммы налогов, которые организация обязана предъявить своим покупателям при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг, передаче имущественных прав) не учитываются в составе доходов организации (п.1 ст.248 НК РФ).

Таким образом, сумма вознаграждения (без учета НДС), выплачиваемая Оператором по приему Платежей, является для Дистрибьютора и Платежного субагента выручкой от реализации посреднических услуг (п.1 ст.248, п.1 ст.249 НК РФ). Выручкой для Платежного субагента также является сумма дополнительного вознаграждения (без учета НДС), взимаемого с Плательщика при приеме Платежей.

К доходам Платежного субагента не относятся суммы, полученные от Плательщика в качестве Платежа и подлежащие перечислению Оператору по приему Платежей (пп.9 п.1 ст.251 НК РФ).

Вознаграждение, выплачиваемое Оператором по приему Платежей Кредитной организации, а также дополнительное вознаграждение, взимаемое Кредитной организацией с Клиента, является выручкой Кредитной организации и учитывается в порядке, предусмотренном ст.ст. 290, 291, 331 НК РФ.

3.2. Специальные налоговые режимы

3.2.1. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)

Деятельность Платежного субагента по приему Платежей, а также посредническая деятельность Дистрибьютора в рамках договора, заключенного с Оператором по приему Платежей не относится к видам деятельности, к которым применяется ЕНВД (п.2 ст.346.26 НК).

ЕНВД применяется наряду с общей системой налогообложения и иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ о налогах и сборах (например, УСН и ЕСХН) (п.1 ст.346.26 НК РФ).

В тех случаях, когда налогоплательщик совмещает ЕНВД с иными режимами налогообложения (общим или УСН), он обязан вести отдельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (п.7 ст.346.26 НК РФ).

Таким образом, Платежный субагент и Дистрибьютор, являющиеся плательщиками ЕНВД по какому-либо виду своей деятельности, при осуществлении деятельности по приему Платежей, по привлечению Платежных субагентов обязаны вести отдельный учет операций по приему Платежей и уплачивать НДС и НП в общеустановленном порядке.

3.2.2. Упрощенная система налогообложения (УСН)

На условиях, предусмотренных гл.26.2 НК РФ, Платежный субагент, Дистрибьютор могут перейти на УСН.

Переход на УСН или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно (абз.2 п.1 ст.346.11 НК РФ).

Согласно п.п.2 ст.346.11. НК РФ применение УСН организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате НП (за исключением НП, уплачиваемого с доходов по ставкам, предусмотренным п. 3 и 4 ст. 284 НК РФ), налога на имущество организаций, НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ).

Применение УСН индивидуальными предпринимателями, согласно п. 3 ст.346.11. НК РФ, предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по ставкам, предусмотренным п. 2, 4 и 5 ст. 224 НК РФ), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности), НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со статьей 174.1 НК РФ).

Недопустимо совмещение одновременно УСН и общей системы налогообложения, поскольку обе они применяются налогоплательщиком в отношении всех видов осуществляемой им деятельности. На это, в частности, указал Конституционный Суд РФ в Определении от 16.10.2007 № 667-О-О. (см. также Постановление ФАС Поволжского округа от 21.07.2011 по делу № А06-6413/2010 (оставлено в силе Определением ВАС РФ от 10 октября 2011 г. № ВАС-12940/11), Постановление ФАС Уральского округа от 20.09.2012 N Ф09-8584/12 по делу N А76-22132/11).

Платежный субагент и Дистрибьютор, перешедший на УСН, уплачивает единый налог по следующим ставкам (ст.346.20 НК РФ):

в случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов,

в случае если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

При этом для определения налоговой базы доходом Платежного субагента и Дистрибьютора является комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение, в том числе дополнительное вознаграждение), а суммы платежей, принятых Платежным субагентом, не учитываются при определении налоговой базы (пп.9 п.1 ст.251 НК РФ).

3.3. Примеры

3.3.1. Налогообложение операций по приему Платежей Платежным субагентом

* организации - по НП, ИП - по НДС от предпринимательской деятельности

Операция	Общий налоговый режим		УСН	
	НДС	НП/НДФЛ от п.д.	НДС, НП/НДФЛ от п.д.	Единый налог
Дополнительное вознаграждение, взимаемое с Плательщика	да	да	нет	да
Вознаграждение от Оператора по приему Платежей	да	да	нет	да
Сумма Платежей, перечисляемая по приему Платежей	нет	нет	нет	нет

3.3.2. Налогообложение операций Дистрибьютора

* организации - по НП, ИП - по НДС от предпринимательской деятельности

Операция	Общий налоговый режим		УСН	
	НДС	НП/НДФЛ от п.д.	НДС, НП/НДФЛ от п.д.	Единый налог
Вознаграждение от Оператора по приему Платежей	да	да	нет	да

3.3.3. Налогообложение вознаграждения Кредитной организации

Операция	Общий налоговый режим	
	НДС	Налог на прибыль
Дополнительное вознаграждение, взимаемое с Клиента Системы	нет	да
Вознаграждение от Оператора по приему Платежей	нет	да