

2009

**Бухгалтерский учет операций  
в платежной системе WebMoney  
и их юридическое обоснование**





Учет операций в платежной системе WebMoney  
и их юридическое обоснование

**Особенности учета платежей и расчетов  
в системе WebMoney**

А.В. Агуреев  
и специалисты АКГ «Интерком-Аудит»

## Оглавление

Введение .....	5
I. Правовой анализ и описание расчетов в системе WebMoney с использованием чеков	
1.1. Правовой анализ расчетов в системе WebMoney .....	6
1.2. Описание расчетов в системе WebMoney.....	8
II. Методология бухгалтерского и налогового учета у различных категорий лиц	
1.1. Бухгалтерский учет расчетов в системе WebMoney.....	12
1.2. Налоговый учет расчетов в системе WebMoney.....	18
2. Анализ налоговых последствий и рисков, возникающих у юридических лиц при расчетах в системе WebMoney.....	36
3. Анализ налоговых последствий и рисков, возникающих у физических лиц при расчетах в системе WebMoney.....	40
Приложение 1. Соглашение о трансферте имущественных прав цифровыми титульными знаками (WebMoney).....	43
Приложение 2. Описание обязательных формальных сообщений в системе WebMoney Transfer .....	52
Приложение 3. Соглашение о борьбе с незаконной торговлей, финансовыми махинациями и отмыванием денежных средств...	55
Приложение 4. Предупреждение.....	58
Приложение 5. Соглашение об использовании чеков в электронной форме.....	59
Приложение 6. Договор купли-продажи ценных бумаг.....	62
Приложение 7. Договор продажи ценных бумаг.....	66
Литература.....	77

## Введение

Сегодня Интернет – не только место общения людей, но и среда, в которой осуществляются самые разнообразные расчеты. Многочисленные компании и частные лица используют Интернет не только для рекламы своей продукции, или услуг, но и для заключения сделок. При этом специфика расчетов с помощью Интернета требует использования специальных, ориентированных на сеть Интернет, платежных инструментов, соответствующих сетевым сделкам по скорости и надежности. Одной из наиболее распространенных в России систем, которая предлагает on-line расчеты между покупателями и продавцами, является электронная платежная система WebMoney Transfer (WebMoney). Особенности бухгалтерского учета операций продавцов или покупателей, правильному правовому пониманию расчетов посредством WebMoney посвящена данная работа.

WebMoney Transfer – электронная система, обеспечивающая проведение расчетов в реальном времени посредством специальных учетных единиц – титульных знаков WebMoney (WM). Управление движением титульных знаков осуществляется пользователями с помощью бесплатной клиентской программы, которую можно установить с Web сайта системы.

Системой поддерживается несколько типов учетных единиц (титульных знаков), эквивалентных разным видам валют, обеспеченных различными активами и хранящихся на соответствующих реквизитах электронных кошельков пользователей. Мы рассмотрим только один тип титульных знаков, наиболее удобный для осуществления расчетов на территории Российской Федерации, эквивалентный российскому рублю – WMR, который учитывается в системе на реквизите типа R.

# **I. Правовой анализ и описание расчетов в системе WebMoney с использованием чеков.**

## **1.1. Правовой анализ расчетов в системе WebMoney**

Расчеты в системе WebMoney происходят с помощью чеков на предъявителя в электронной форме.

В соответствии с пунктом 1 статьи 877 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чек также является одной из форм безналичных расчетов, предусмотренных 862 статьей ГК РФ, которую вправе избрать и установить в договоре его стороны.

Специальных законов, регулирующих чековое обращение в Российской Федерации в настоящее время нет, в связи с чем правовое регулирование расчетов чеками осуществляется ГК РФ и специальными банковскими правилами (пункт 5 статьи 877 ГК РФ).

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков (пункт 2 статьи 877 ГК РФ).

Чекодателем может выступать как физическое, так и юридическое лицо. Безналичные расчеты чеками с участием юридических лиц регулируются помимо ГК РФ Положением Банка России от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее – Положение №2-П), а с участием физических лиц – Положением Банка России от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (далее – Положение 222-П).

Круг чекодержателей законодательство не ограничивает – ими могут быть как физические, так и юридические лица.

Таким образом, в расчетах чеками участвуют минимум три лица – чекодатель (физическое или юридическое лицо, состоящее в договорных отношениях с плательщиком), плательщик (только юридическое лицо – кредитная организация), и чекодержатель

(физическое или юридическое лицо, у которого находится чек).

Особенность правовой природы чека заключается в том, что он является не только формой безналичных расчетов, но и ценной бумагой. Ценной бумагой признается документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении, с передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности (пункт 1 и 2 статьи 142 ГК РФ). Чек как ценная бумага удостоверяет право на получение определенной денежной суммы.

Чек как ценная бумага должен содержать реквизиты, перечисленные в статье 878 ГК РФ:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя. Указание о процентах считается ненаписанным.

Поскольку при расчетах в системе WebMoney используются чеки в электронной форме, то подпись чекодателя на таком чеке в соответствии с пунктом 2.14 Положения №2-П и 1.1.12 Положения №222-П проставляется с помощью аналога собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

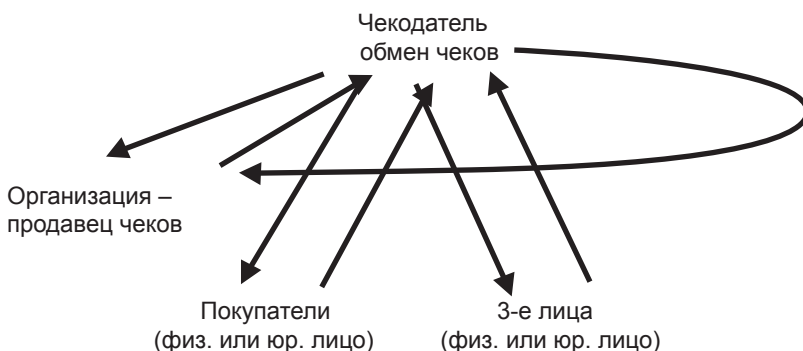
Чек как ценная бумага обладает свойством оборотоспособности, он наделен всеми свойствами вещей, включая возможность самостоятельно становиться объектом гражданско-правовых отношений (например, его можно продать, обменять, подарить и т.п.). При этом передача чека на предъявителя осуществляется посредством вручения чека (пункт 1 статьи 146 ГК РФ). Поскольку в системе WebMoney используются чеки в электронной форме, то переда-

ча осуществляется посредством и в формате учетной системы WebMoney Transfer.

На перечисленных юридических возможностях использования чека в обороте и строятся расчеты в системе WebMoney.

## 1.2. Описание расчетов в системе WebMoney

Расчеты в системе WebMoney можно представить в виде следующей схемы:



### 1. Покупка организацией-продавцом чеков собственных чеков чекодателя.

Чекодатель продает собственные чеки в собственность организации-продавца чеков по договору купли продажи ценных бумаг. Купля-продажа чеков происходит в соответствии с электронной заявкой организации-продавца чеков по номиналу. Оплата чеков производится путем перечисления денег на расчетный счет чекодателя.

Чеки в электронном виде передаются организации-продавцу чеков с помощью учетной системы WebMoney Transfer, при этом передача чеков от продавца покупателю оформляется актами приема-передачи в электронной форме. Право собственности на чеки переходит в момент их передачи.

### 2. Обмен чеков

Сроки предъявления чеков к оплате в банк ограничены законодательством (в соответствии с пунктом 11 Положения о чеках, утвержденного Постановлением ЦИК и СНК СССР от 06.11.1929 чек

подлежит оплате по предъявлении, предъявление должно состояться в течение десяти дней со дня его выдачи), что делает зачастую затруднительным получение платежа по ним в банке-плательщике. Поэтому чекодатель берет на себя обязательство за вознаграждение обменивать выданные им чеки на новые чеки с новой датой выдачи чеков. Таким же образом чекодатель за вознаграждение производит размен чеков на чеки с другим номиналом, что позволяет производить оплату за товары, работы и услуги в соответствии с их стоимостью. Обмен и размен чеков происходит автоматически при каждой передаче чека другому лицу.

Обмен и размен чеков в системе WebMoney происходит на основании Соглашения с гарантом по WMR (чекодателем). Чекодатель производит обмен чеков одного номинала на несколько чеков с другим номиналом и новой датой составления чека. При этом один из чеков выдается на сумму вознаграждения за обмен и размен чеков. Вознаграждение за обмен и размен чеков составляет 0,8% с учетом НДС от суммы передаваемого третьему лицу чека, но не менее 0,01 рубля и не более 1500 рублей, включая НДС. Оплата вознаграждения осуществляется чеком, по номиналу равным размеру вознаграждения. Она совершается в момент передачи части номинала чека третьим лицам.

### **3. Продажа чеков покупателям организацией-продавцом чеков**

Организация-продавец чеков производит последующую продажу приобретенных у чекодателя чеков покупателям по договорам купли-продажи ценных бумаг. При этом организация-продавец чеков продает чеки по цене 1010 рублей за номинал чека в 1000 рублей. Право собственности на чеки переходит к покупателям в момент передачи им чеков. Передача удостоверяется путем создания записи о транзакциях в системе WebMoney Transfer.

### **4. Правомочия покупателей**

Покупатели чеков у организации-продавца чеков могут предъявить чеки к платежу в банк, могут также расплатиться ими с 3-ми лицами за товары, работы и услуги, могут продать чеки по договору купли-продажи организации-продавцу чеков.

При этом чек при расчетах с 3-ми лицами будет использоваться как ценная бумага. То есть фактически за товар, работу или услугу вла-

делец чека должен будет отдать чек, который по номиналу совпадает со стоимостью этого товара, работы или услуги.

Такую сделку не всегда можно рассматривать как отношения мены, поскольку меной не может являться обмен ценной бумаги (товара) на услуги. Однако с точки зрения гражданского права можно считать такую сделку договором, не поименованным в ГК РФ, как это предусмотрено в пункте 2 статьи 421 ГК РФ. Как следует из пункта 3 статьи 421 ГК РФ, стороны вправе заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по такому договору будут применяться в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре (пункт 1 Информационного письма ВАС РФ №69 «Обзор практики разрешения споров, связанных с договором мены»).

### **5. Правомочия 3-х лиц**

Получив чеки за товары, работы или услуги, 3-и лица могут предъявить их к платежу в банк, могут также расплатиться ими за товары, работы и услуги 3-х лиц, могут продать чеки по договору купли-продажи организации-продавцу чеков.

### **6. Покупка чеков чекодержателей организацией-продавцом чеков**

В системе WebMoney любой чекодержатель всегда может продать принадлежащие ему чеки по номиналу организации-продавцу чеков на основании договора продажи ценных бумаг и получить денежные средства. Организация-продавец чеков в результате такой сделки сможет получить в собственность ценные бумаги, которые впоследствии реализует по договорам купли-продажи третьим лицам по цене, превышающей их номинал.

Отношения по осуществлению расчетов в системе WebMoney оформляются несколькими гражданско-правовыми договорами:

- Соглашением о трансфере имущественных прав цифровыми титульными знаками.
- Соглашением с гарантом по WMR (чекодателем).
- Соглашением о борьбе с незаконной торговлей
- Договорами покупки ценных бумаг, в которых организация-продавец чеков выступает покупателем.
- Договорами купли-продажи ценных бумаг, в которых организация-продавец чеков выступает продавцом.

На основании пункта 2 статьи 434 ГК РФ с договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Поскольку участники расчетов в системе WebMoney, акцептуя договоры, предусмотренные в системе, признают юридически значимыми электронные документы и аналоги собственноручной подписи, то, соответственно, договоры могут быть заключены путем обмена электронными документами.

## **II. Методология бухгалтерского и налогового учета у различных категорий лиц**

### **1.1. Бухгалтерский учет расчетов в системе WebMoney<sup>1</sup>**

Разрабатывая методологию бухгалтерского учета, необходимо прежде всего учитывать требования пункта 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (далее – пункт 6 ПБУ 1/2008), а именно: отражать в бухгалтерском учете факторы хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

С экономической точки зрения электронные расчетные средства, хранящиеся в виде записей в учетной системе WebMoney, представляют собой денежные требования к организации, выпустившей электронные средства расчетов. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 раскрывает понятие «кредитная организация», «банк». В соответствии с этим законом оператор электронной системы расчетов, обеспечивающий техническую возможность передачи электронных чеков, не относится к кредитным организациям и не осуществляет банковских операций. Электронные расчетные средства не могут быть признаны денежными средствами по следующим причинам:

- средства платежа существуют в строго определенных законом единицах (в рублях или в иностранной валюте); электронные расчетные средства могут иметь иные единицы измерения;
- погашение электронных расчетных единиц обязательно сопровождается переводом в деньги, либо в виде наличных, либо в виде перевода на банковский счет.
- электронные расчетные единицы нельзя использовать нигде, кроме как в рамках конкретной системы расчетов, и только в тех отношениях, в которых одной из сторон является участник системы;
- электронные расчетные единицы требуют обеспечения.

Таким образом, отражение электронных средств расчета на счетах

---

<sup>1</sup> Статьей 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ установлено, что организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета. См. также письмо Минфина РФ от 02.09.2008 N 03-11-04/2/131.

учета денежных средств (50, 51, 52, 55) невозможно и противоречит принципу достоверности бухгалтерской отчетности.

Ценные бумаги, в том числе и чек, могут признаваться финансовыми вложениями, если они удовлетворяют требованиям, которые установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 №126н (далее – ПБУ 19/02), а именно:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Согласно Плану счетов ценные бумаги других организаций учитываются на счете 58 «Финансовые вложения». Однако, по нашему мнению, исходя из принципа приоритета содержания над формой, покупатель не может признавать чеки, полученные по договору купли-продажи, финансовым вложением. Операции, в которых используются чеки в качестве средства расчетов, а также дальнейшая перепродажа чека не приносит организации-чекодержателю экономических выгод (дохода).

Планом счетов не предусмотрено специального счета для отражения ценных бумаг, не относящихся к финансовым вложениям. Фактически электронный чек представляет собой денежное требование к чекодателю. По нашему мнению, если организация не признает электронный чек финансовым вложением, то для отражения в бухгалтерском учете следует использовать счет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

**Кредит 51** «Расчетный счет»

- перечислены денежные средства на счет организации-продавца чеков за купленные чеки

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»  
- электронные чеки путем транзакции переданы организации

Вопрос об оценке ценной бумаги для целей отражения на счетах бухгалтерского учета является спорным. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (далее – ПБУ 10/99), расходы признаются в бухгалтерском учете при условии, что расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена и имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если организация совершенно точно уверена в том, что в результате расчетов электронными чеками или в результате погашения чека у нее произойдет уменьшение экономических выгод, так как покупка чека осуществлялась по цене выше номинала, то признать расход в виде уменьшения фактической стоимости (стоимости приобретения) ценной бумаги до номинала следует в момент приобретения чека.

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

**Кредит 91** субсчет «Расходы»

- признан расход в виде уменьшения фактической стоимости до номинала

Если организация не имеет такой уверенности, то электронный чек учитывается по стоимости приобретения, то есть по стоимости выше номинала.

В дальнейшем приобретенные чеки могут использоваться в качестве расчетных документов, либо как ценная бумага могут быть предметом сделки купли-продажи. Рассмотрим использование чека в качестве средства расчетов. Первоначальный покупатель чека теперь становится покупателем товаров (работ, услуг). За полученные товары (работы, услуги) он передает чек в качестве средства оплаты.

#### **Учет расчетов чеками по хозяйственным договорам у покупателя**

Передача чека поставщику в качестве средства оплаты (в качестве отступного, по договору мены товара на ценную бумагу, по сме-

шанному договору) отражается как выбытие чека. Юридическая квалификация передачи чека не оказывает влияния на порядок отражения выбытия чека в бухгалтерском учете. При этом в составе прочих доходов признается продажная цена чека в сумме, равной сумме погашаемой задолженности за товар, а в составе расходов - цена приобретения чека (пункт 7, 10.1 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №32 (далее – ПБУ 9/99), пункт 11 ПБУ 10/99).

В системе Webmoney при совершении транзакции чекодатель производит размен чеков на несколько чеков, равных сумме транзакции, сумме комиссии за размен и остатку на лицевом счете организации. Чек на сумму комиссии передается чекодателю в качестве оплаты услуг по размену. Операции расчетов чеками по хозяйственным договорам оформляются следующей корреспонденцией счетов:

**Дебет 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

- выбытие ценных бумаг на обмен (размен)

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

**Кредит 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы»

- оприходованы ценные бумаги, принятые в порядке обмена (размена)

**Дебет 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

- переданы электронные чеки в счет погашения задолженности по договору купли продажи товара

**Дебет 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

**Кредит 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы»

- погашена кредиторская задолженность за товары (работы, услуги) (на сумму продажной цены чека)

**Дебет 19** «Налог на добавленную стоимость»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами кредиторами»

- выделен предъявленный налог по услугам размена

**Дебет 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

- признаны расходы на услуги размена (обмена) чеков

**Дебет 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы»

**Дебет 19** «Налог на добавленную стоимость»

- предъявленный налог по услугам размена включен в стоимость услуг<sup>1</sup>

**Дебет 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

- переданы электронные чеки в счет погашения задолженности за услуги обмена на сумму 0,8 рублей

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

**Кредит 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы»

- погашена кредиторская задолженность за услуги по обмену (размену) на сумму 0,8 рублей

Если по договору мены стороны обмениваются ценными бумагами разной номинальной стоимости, и при этом пришли к соглашению, что обмениваемые ценные бумаги равноценны, то чекодатель получает доход не в виде комиссии, а в виде разницы номиналов обмениваемых ценных бумаг. Задолженность перед чекодателем за услугу обмена (размена) не возникает. На счетах бухгалтерского учета следует отразить следующие проводки:

**Дебет 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

- выбытие ценных бумаг на обмен (размен)

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

**Кредит 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы»

- оприходованы ценные бумаги, принятые в порядке обмена (размена)

**Дебет 99** «Прибыли и убытки»

**Кредит 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов»

- отражен убыток от проведения операции обмена ценных бумаг

---

<sup>1</sup> Подробно о порядке обложения НДС смотри на странице ...

### **Учет расчетов чеками по хозяйственным договорам у покупателя**

Рассмотрим записи на счетах бухгалтерского учета продавца товаров (работ, услуг). Продавец, получивший электронный чек в качестве ценной бумаги в виде отступного, или исполнения смешанного договора, или договора мены, отражает на счетах бухгалтерского учета погашение обязательства покупателя.

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

**Кредит 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- получены электронные чеки от покупателя

### **Купля-продажа ценных бумаг**

При выбытии чека по договору купли-продажи ценных бумаг организация отражает прочий доход в размере цены продажи чека по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы», в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами. Балансовая стоимость чека, выбывающего в связи с продажей, согласно пункту 11 ПБУ 10/99 списывается со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в дебет счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы». В соответствии со статьей 149 Налогового кодекса реализации ценных бумаг не облагается налогом на добавленную стоимость.

**Дебет 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» субсчет «Электронные чеки»

- выбытие ценных бумаг по договору купли-продажи

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

**Кредит 91** «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы»

- начислена задолженность контрагента по договору купли-продажи ценных бумаг

**Дебет 51** «Расчетный счет»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

- на расчетный счет зачислены денежные средства от продажи ценных бумаг

### **Предъявление чека к платежу и погашение чека**

**Дебет 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» суб-

счет «Электронные чеки»

- электронные чеки предъявлены к платежу

**Дебет 51** «Расчетный счет»

**Кредит 76** «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

- сумма по чеку от чекодателя получена на расчетный счет.

## **1. 2. Налоговый учет расчетов в системе WebMoney**

Налоговый учет расчетов в системе WebMoney для юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения

В системе расчетов Webmoney участники осуществляют следующие операции:

- покупка чеков у организации-продавца чека
- обмен (размен) чеков у чекодателя
- передача (получение) чека за поставленные товары (работы, услуги)
- продажа чеков
- предъявление чека к погашению чекодателю

Рассмотрим порядок налогового учета по каждой из этих операций. Для этого следует определить, кто является налогоплательщиком и какие операции являются объектом налогообложения. В случае, если возникает объект налогообложения, необходимо также рассмотреть вопрос определения налоговой базы и порядок расчета налога.

### **Налогоплательщики НДС**

Статьей 143 Налогового кодекса РФ установлено, что налогоплательщиком НДС признаются организации и индивидуальные предприниматели. Однако организации и индивидуальные предприниматели могут использовать освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превысила в совокупности два миллиона рублей. Такое право дается в соответствии со статьей 145 Налогового кодекса РФ.

### **Покупка чеков у организации-продавца чеков**

Покупатель чека в данном случае не осуществляет операции, попадающие под обложение НДС.

### **Предъявление чекодержателем чеков на размен (обмен)**

Объект налогообложения: Статья 146 Налогового кодекса РФ гласит, что объектом обложения налогом на добавленную стоимость признаются операции по реализации товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации. Статьей 39 Налогового кодекса РФ обмен товарами (работами, услугами) также признается реализацией.

Статьей 38 Налогового кодекса РФ определено, что товаром признается любое имущество, реализуемое или предназначенное для реализации, поэтому в терминологии Налогового кодекса РФ реализация ценных бумаг, а также и обмен ценных бумаг приравнивается к реализации товаров. Следовательно, у продавца возникает объект налогообложения, но в силу подпункта 12 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ операции с ценными бумагами хоть и являются объектом налогообложения, но являются исключением из общего правила и не подлежат налогообложению, а следовательно продавец электронных чеков не предъявляет покупателю сумму налога при продаже электронных чеков и не составляет счет-фактуру по операции реализации ценных бумаг в силу пункта 4 статьи 169 Налогового кодекса РФ.

Следует отметить, что налогоплательщик не имеет права отказаться от льготного порядка налогообложения операций по продаже (обмену) ценных бумаг. Это следует из пункта 5 статьи 149 Налогового кодекса РФ и подтверждается Письмом УФНС РФ по г. Москве от 16.05.2007 №19-11/045476.

Услуги чекодателя по размену (обмену) электронных чеков являются объектом обложения НДС. Подпунктом 3 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса РФ установлено, что не подлежат налогообложению осуществление банками банковских операций. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 определены понятия банк и банковские операции. Поэтому можно говорить, что чекодатель не относится к банковским организациям и не осуществляет банковские операции в том понимании, которое определено Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1. Таким образом, услуги чекодателя по обмену (размену) чеков не освобождаются от обложения НДС. В соответствии со статьей 168 Налогового кодекса РФ чекодатель дополнительно к цене услуги обязан предъявить к оплате организации-чекодержателю сумму НДС и выставить счет-

фактуру в течение пяти дней после оказания услуги (статья 169 Налогового кодекса РФ).

Для того, чтобы чекодержатель мог принять НДС к вычету, необходимо выполнение трех условий: 1) принятие расходов к учету, 2) наличие счета-фактуры и 3) товары (работы, услуги) должны быть приобретены для осуществления операций, облагаемых НДС.

Согласно подпункту 12 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ операции с ценными бумагами не облагаются налогом на добавленную стоимость. В связи с тем, что услуги по размену чеков приобретаются для операций с ценными бумагами, а операции с ценными бумагами, в свою очередь, освобождены от обложения НДС, налог, предъявленный оператором, должен быть включен в стоимость услуг по размену в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 170 Налогового кодекса РФ.

**Передача чека покупателем: чек в качестве отступного, предмета договора мены, предмета смешанного договора**

**Объект налогообложения:** В целях обложения НДС совершенно не важно как классифицируется передача чека. И в случае использования чека в качестве отступного, и в случае передачи чека по договору мены, а также в оплату товаров (работ, услуг), обязанности исчислить и предъявить налог у передающей стороны не возникает, так как передача чеков в качестве оплаты за товары (работы, услуги) не является объектом обложения НДС, а реализация ценных бумаг является освобождаемой от НДС операцией.

**Получение чека продавцом: чек в качестве отступного, предмета договора мены, предмета смешанного договора (налоговый учет продавца)**

**Объект налогообложения:** Само получение чека в оплату реализованных товаров (работ, услуг) не является объектом налогообложения. Реализация товаров, за которые продавец получил чек, облагается НДС в общем порядке без каких-либо особенностей в соответствии с главой 21 Налогового кодекса РФ. Однако это справедливо только в том случае, если реализация товара уже состоялась. Если продавец получает чек до отгрузки товара, то следует проанализировать, является ли подобная передача для продавца оплатой (частичной оплатой) товара. Это связано с тем, что в день получения оплаты или частичной оплаты в счет предстоящих поставок товара (выполнения работ, оказания услуг) следует опре-

делить налоговую базу в соответствии со статьей 167 Налогового кодекса РФ.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 162 Налогового кодекса Российской Федерации налоговая база по налогу на добавленную стоимость определяется с учетом сумм авансовых и иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Если рассматривать передачу чека в обмен на товары по договору мены, то согласно статье 570 Налогового кодекса РФ право собственности на получаемые товары переходит к сторонам, участвующим в договоре мены, после исполнения ими встречной поставки. Исходя из этого получение ценной бумаги не может являться авансом, ведь право собственности до момента встречной поставки товара не переходит к другому участнику договора.

Если ценная бумага передается в качестве средства расчетов за поставленные товары (работы, услуги), то такая передача является способом исполнения обязательства и признается надлежащим исполнением договора. Ценные бумаги, переданные по такому договору, признаются авансом.

Минфин РФ в своем письме от 10.04.2006 №03-04-08/77 разъяснил: *«В соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации оплатой (частичной оплатой) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав признается получение продавцом денежных средств или прекращение обязательств иным способом, не противоречащим законодательству. В связи с этим для целей налогообложения налогом на добавленную стоимость под оплатой (частичной оплатой) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав понимается оплата (частичная оплата), полученная продавцом от покупателя как в денежной, так и в иной форме. Таким образом, оплата (частичная оплата) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), поступившая налогоплательщику в неденежной форме (вексель, иное имущество, работы, услуги), подлежит включению в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость».*

Таким образом, при получении чека в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), по мнению Минфи-

на РФ, возникает момент определения налоговой базы. Налоговой базой является сумма полученной предоплаты, налог рассчитывается исходя из расчетной ставки 18/118 или 10/110 в зависимости от того, по какой ставке облагаются товары (работы, услуги), под поставку которых получен аванс.

### **Раздельный учет у продавца электронных чеков**

В соответствии с п. 4 ст. 149 Налогового кодекса РФ в случае, если налогоплательщик осуществляет операции, подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость, и операции, освобождаемые от налогообложения этим налогом, он обязан вести раздельный учет таких операций. Сумму налога, предъявленную продавцом по товарам, (работам, услугам), используемым в облагаемых и необлагаемых операциях, организация должна распределить между облагаемыми и необлагаемыми операциями пропорционально. Пропорция представляет собой отношение стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, к стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению. Такой порядок закреплен пунктом 4 статьи 170 Налогового кодекса РФ.

Налоговый кодекс не определяет, каким образом должен быть организован раздельный учет, налогоплательщик самостоятельно разрабатывает методику его ведения. Разработанную методику надлежит закрепить в учетной политике. Ведение раздельного учета может быть обеспечено путем применения соответствующих субсчетов рабочего плана счетов, а также регистров аналитического и синтетического учета в разрезе облагаемых и необлагаемых операций.

Налогоплательщик имеет право не вести раздельный учет, если доля расходов по операциям, не подлежащим налогообложению, не превышает 5%.

### **Продажа чека как ценной бумаги по договору купли-продажи**

Как уже было сказано выше, продажа электронного чека по договору купли-продажи является освобождаемой от обложения НДС операцией, поэтому продавец не предъявляет дополнительно к цене сумму НДС и в силу пункта 4 статьи 169 Налогового кодекса РФ счет-фактуру не выставляет.

### **Предъявление чека плательщику по чеку (гашение)**

Операция в виде предъявления чека к платежу не является объектом обложения НДС. Факт предъявления чека к платежу не влияет на порядок уплаты продавцом товара НДС с операции по реализации товаров (работ, услуг).

### **Итоговая таблица по налогу на добавленную стоимость**

Купля-продажа электронных чеков	У продавца чеков: НДС не облагается, счет фактуру не выставляет. Подпункт 12 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ  У покупателя: нет операций, признаваемых объектом налогообложения
Обмен (размен) чеков у чекодателя	У чекодержателя: НДС не облагается, счет фактуру не выставляет. Подпункт 12 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ  У чекодателя: НДС не облагается, счет фактуру не выставляет. Подпункт 12 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ
Комиссия за обмен (размен) чеков	У чекодержателя: облагается НДС на основании статьи 146 Налогового кодекса РФ, выставляет счет-фактуру в соответствии с пунктом 3 статьи 168 Налогового кодекса РФ.  У чекодателя: сумма предъявленного налога увеличивает стоимость услуг и относится на расходы. Подпункт 3 пункта 2 статьи 170 Налогового кодекса РФ.
Передача чека в качестве средства расчетов за поставленные товары (работы, услуги)	У покупателя товаров (работ, услуг): НДС не облагается, счет-фактуру не выставляет. Подпункт 12 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ  У продавца товаров (работ, услуг): получение чека не влияет на порядок исчисления НДС за реализованные товары (работы, услуги), в оплату которых передается чек

Передача чека в качестве предварительной оплаты за предполагаемую поставку товаров (работ, услуг)	<p>У покупателя: нет операций, признаваемых объектом налогообложения</p> <p>У продавца: полученный чек может быть признан оплатой (частичной оплатой)</p>
Предъявление чека к погашению	<p>У чекодержателя: нет операций, признаваемых объектом налогообложения</p> <p>У чекодателя: нет операций, признаваемых объектом налогообложения</p>

### ***Налог на прибыль***

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами определены статьей 280 Налогового кодекса РФ. Согласно этой статье, у налогоплательщика возникают доходы при реализации ценной бумаги, а также при ином выбытии ценной бумаги, в том числе погашения. Таким образом, организация должна определить налоговую базу в следующих случаях:

- покупка чеков у организации-продавца чеков
- обмен (размен) чеков у чекодателя
- передача (получение) чека за поставленные товары (работы, услуги)
- продажа чеков
- предъявление чека к погашению чекодателю

Налоговая база по операциям с ценными бумагами рассчитывается отдельно от налоговой базы по иным хозяйственным операциям. Также имеет решающее значение, обращаются ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг или нет.

Доходы по операциям с ценными бумагами определяются не только от реализации последних, но и от иного выбытия, в том числе и погашения, обмена и др.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами является прибыль от реализации (иного выбытия) ценных бумаг. В соответствии с пунктом 2 статьи 280 Налогового кодекса РФ, при исчислении налога на прибыль в качестве дохода принимается цена, по которой бумаги были проданы, при условии ее соответствия рыночной

цене. То есть фактическую цену реализации следует сравнивать с рыночной стоимостью ценной бумаги. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) и не обращающихся на ОРЦБ, алгоритм определения цены реализации существенно различается. Допустим, что чеки не обращаются на ОРЦБ, тогда для определения цены реализации применяются нормы пункта 6 статьи 280 Налогового кодекса РФ. По этим нормам для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации, если выполняется одно из следующих условий:

цена реализации находится в интервале цен по реализации аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, зарегистрированной организатором торговли;

отклонение цены реализации находится в пределах 20% в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги;

цена реализации отличается не более чем на 20% от расчетной цены этой бумаги (в случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам.)

Расчетная цена определяется на дату заключения сделки с учетом конкретных условий ее заключения, особенностей обращения и цены ценной бумаги, а также иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета (абзац 2 подпункт 2 пункта 6 статьи 280 НК РФ). В настоящее время отсутствуют рекомендации официальных органов по определению расчетной цены такой ценной бумаги как чек. По нашему мнению, для чека расчетная цена может быть приравнена к номиналу. Порядок определения расчетной цены является элементом учетной политики для целей налогообложения.

Таким образом, если чек как ценная бумага продается по цене выше расчетной, то доходом признается фактическая цена реализации. Если цена реализации отклоняется от расчетной более, чем на 20% в сторону понижения, то фактическая цена реализации подлежит корректировке, и в этом случае доходом признается расчетная цена ценной бумаги. Это следует из письма Минфина России от 27.03.2006 №03-03-04/1/283, письма УФНС России по г. Москве от 29.04.2005 №20-12/31034, а также Постановления ВАС РФ от 25.05.2004 № 13860/03, Постановления ФАС Северо-Кавказского округа от 11.12.2006 №Ф08-6261/2006-2596А. Кроме того, подобный порядок предусмотрен пунктом 13.3 Порядка заполнения

налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, утвержденного Приказом Минфина РФ от 05.05.2008 №54н.

Согласно пункту 2 статьи 280 Налогового кодекса РФ, расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение). Пунктом 9 статьи 280 Налогового кодекса РФ определено, что налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- по стоимости единицы.

Отметим, что для чеков рекомендуется метод оценки по стоимости единицы, поскольку чек относится к неэмиссионным ценным бумагам, которые закрепляют за их обладателем индивидуальный объем прав. Метод оценки также должен быть закреплён в учетной политике.

Налоговый учет убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, имеет ряд особенностей. Согласно пункту 10 статьи 280 НК РФ организации, которые получили убытки от операций с ценными бумагами, могут уменьшить на этот убыток только прибыль от операций с ценными бумагами. При этом перенос убытков на будущее осуществляется отдельно по категориям ценных бумаг (обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и не обращающимся) в пределах прибыли, полученной от операций с такими бумагами.

Таким образом, убыток, полученный в текущем отчетном (налоговом) периоде по операциям с ценными бумагами, не принимается в уменьшение прибыли от основной деятельности. Однако Налоговый кодекс РФ не запрещает прибыль по операциям с ценными бумагами уменьшить на сумму убытка от основной деятельности. Такие разъяснения даются Минфином в письмах от 05.03.2008 №03-03-06/1/142, от 01.02.2008 №03-03-06/1/67, от 18.01.2008 №03-03-06/1/14, от 30.08.2007 №03-03-06/1/614, от 31.05.2007 №03-03-06/2/100.

Статья 280 Налогового кодекса РФ не устанавливает особенности для момента признания доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, поэтому организации следует применять нормы

статьей 271 и 272 Налогового кодекса РФ. Согласно пункту 3 статьи 271 Налогового кодекса РФ датой получения дохода признается дата реализации товаров, (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с пунктом 1 статьи 39 Налогового кодекса РФ. Подпунктом 7 пункта 7 статьи 272 Налогового кодекса РФ установлено, что расходы на приобретение ценных бумаг, включая их стоимость, признаются на дату реализации или иного выбытия этих ценных бумаг.

Согласно статье 39 Налогового кодекса РФ, реализацией товаров признается передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами) права собственности на товары.

Применительно к рассматриваемой ситуации, право на ценную бумагу переходит в момент совершения записи о транзакции в учетной системе Webmoney, соответственно на эту дату организация признает доходы и расходы по операциям с ценными бумагами в порядке, предусмотренном статьей 280 Налогового кодекса РФ. Таким образом, при использовании в хозяйственной деятельности расчетов электронными чеками у организации возникают следующие **доходы**:

по договору мены - цена реализации (выбытия), то есть согласованная стоимость чеков, поступивших покупателю в порядке мены (согласно пункту 4 статьи 274 Налогового кодекса РФ доходы, полученные в натуральной форме в результате реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая товарообменные операции), учитываются, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ, исходя из цены сделки с учетом положений статьи 40 Налогового кодекса РФ);

при передаче чека в счет оплаты - величина погашенной кредиторской задолженности;

при продаже чека - цена реализации ценной бумаги;

при гашении чека - цена выбытия (номинал чека).

Доходы от операций с ценными бумагами могут быть уменьшены на **расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в том числе на стоимость приобретения ценной бумаги и на сумму комиссии чекодателя.**

Комиссия чекодателя за размен чеков может быть отнесена на затраты, связанные с реализацией ценной бумаги. Это позволяет сделать абзац 4 пункта 2 статьи 280 Налогового кодекса РФ.

### **Итоговая таблица по налогу на прибыль**

Купля-продажа электронных чеков	<p>У продавца чеков: возникает доход в виде цены реализации ценной бумаги и расходы, связанные с приобретением ценной бумаги</p> <p>У покупателя: доходов и расходов не возникает</p>
Обмен (размен) чеков у чекодателя	У чекодержателя возникает доход в виде стоимости полученных от чекодателя ценных бумаг и расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, переданных чекодержателю на обмен.
Комиссия за обмен (размен) чеков	У чекодержателя: расходы на приобретение ценных бумаг
Передача чека в качестве средства расчетов за поставленные товары (работы, услуги)	<p>У покупателя товаров (работ, услуг): доход от операций с ценными бумагами в виде стоимости погашенной кредиторской задолженности и расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, переданных продавцу товаров (работ, услуг) в погашение задолженности</p> <p>У продавца товаров (работ, услуг): получение чека не признается доходом</p>
Передача чека в качестве предварительной оплаты за предполагаемую поставку товаров (работ, услуг)	<p>У покупателя: имущество, переданное в качестве аванса, не учитывается в расходах</p> <p>У продавца: имущество, полученное в качестве аванса, не учитывается в доходах</p>
Предъявление чека к погашению	У чекодержателя: доходы от выбытия ценной бумаги и расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, предъявленных к погашению

## **Налоговый учет расчетов в системе WebMoney для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения.**

**Объект налогообложения: «доходы, уменьшенные на сумму расходов»**

### **Ограничения применения упрощенной системы налогообложения**

В соответствии с подпунктом 6 пункта 3 статьи 346.12 Налогового кодекса Российской Федерации профессиональные участники рынка ценных бумаг не вправе применять упрощенную систему налогообложения. Согласно статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» профессиональными участниками рынка ценных бумаг признаются юридические лица, которые осуществляют виды деятельности, указанные в главе 2 вышеназванного закона на основании лицензии, выдаваемой федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. К профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относятся следующие виды деятельности:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг);
- деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Таким образом, в случае, если организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то она не вправе применять упрощенную систему налогообложения. Об этом говорится в письме Минфина РФ от 27.10.2008 №03-11-05/257.

Если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и отвечает требованиям, установленным статьей 346.12 Налогового кодекса она вправе применять упрощенную систему налогообложения.

### **Покупка чека по договору купли-продажи ценных бумаг**

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения и выбравшие в качестве объекта налогообложения

доходы, уменьшенные на величину расходов, при определении налоговой базы учитывают расходы, предусмотренные пунктом 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ.

Перечень расходов, которые могут быть учтены налогоплательщиком при применении упрощенной системы налогообложения, предусмотренный пунктом 1 статьи 346.16 Налогового кодекса, является закрытым. При этом расходы на приобретение ценных бумаг в данном перечне не указаны. Следовательно, расходы на приобретение ценных бумаг при применении упрощенной системы налогообложения не могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы. Единственным исключением из этого правила является реализация в дальнейшем, в том числе и по договору мены, приобретенных ценных бумаг.

### **Размен (обмен) чека у чекодателя**

В связи с тем, что статьей 39 Налогового кодекса РФ обмен товарами признается их реализацией, уже на этапе размена (обмена) электронных чеков чекодателем организация определяет доходы от реализации.

Доходом является стоимость полученного имущества (новых чеков), так как пунктом 1 статьи 346.15 Налогового кодекса (со ссылкой на статью 249 Налогового кодекса РФ) доходом признаются все поступления, выраженные как в денежной, так и в натуральной форме. Денежное выражение дохода определяется исходя из рыночных цен в соответствии с пунктом 4 статьи 346.18 Налогового кодекса РФ, а датой признания дохода будет день получения имущества (пункт 1 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ). Оплата за полученные ценные бумаги осуществляется имуществом (чеками), то есть в натуральной форме, а стоимость переданного имущества организация относит на затраты, учитываемые при исчислении налоговой базы по единому налогу на основании подпункта 23 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ.

Подпункт 23 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ позволяет налогоплательщикам, применяющим упрощенную систему, включить в состав расходов стоимость оплаченных товаров, приобретенных для дальнейшей реализации.

вознаграждение, удерживаемое чекодателем за размен (обмен) чеков, не признаётся расходом, уменьшающим доходы, поскольку оно не поименовано в статье 346.16 Налогового кодекса РФ.

**Передача чека: чек в качестве отступного, предмет договора мены, предмет смешанного договора**

Согласно статье 249 Налогового кодекса РФ доходы от реализации определяются с учетом всех поступлений, выраженных в денежной и натуральной форме. Доходом продавца является выручка от реализации товаров (работ, услуг). Пункт 1 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ определяет дату получения дохода как день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом.

В пункте 2 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ сказано, что расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты, то есть после прекращения обязательства налогоплательщика-приобретателя товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг) и (или) передачей имущественных прав.

Если передачу чеков в оплату товаров (работ, услуг) рассматривать как передачу имущества в виде отступного или по договору мены, то обязательство будет погашено путем передачи за товары чеков, выступающих в данной сделке как имущество в силу статьи 128 Гражданского кодекса РФ.

Обмен товарами (работами, услугами) статьей 39 Налогового кодекса РФ приравнен к реализации этих товаров, поэтому у организации при передаче чеков за товары в виде отступного или по договору мены возникают доходы и расходы. Доходом покупателя товаров, который передал чек, является стоимость полученных товаров (работ, услуг), так как пунктом 1 статьи 346.15 Налогового кодекса (со ссылкой на статью 249 Налогового кодекса РФ) доходом признаются все поступления, выраженные как в денежной, так и в натуральной форме. Датой признания дохода следует считать день получения товаров (выполнения работ, оказания услуг) по пункту 1 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ. Стоимость переданных чеков для покупателя товаров является расходами и учитывается при исчислении налоговой базы по единому налогу на основании подпункта 23 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса

РФ в порядке, установленном статьей 346.17<sup>1</sup> Налогового кодекса РФ при условии, что ранее расходы на приобретение этих чеков не признавались в налоговом учете.

Для продавца себестоимость приобретения товаров (работ, услуг) следует признавать расходом, а стоимость полученных чеков – доходом в соответствии со статьями 346.15, 346.16 и 347.17 Налогового кодекса РФ.

### **Продажа чека по договору купли-продажи ценных бумаг**

Налоговой базой в силу статьи 346.18 Налогового кодекса РФ является денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

Доходом от операции купли-продажи чека признается выручка от его реализации. Доход признается на дату поступления денежных средств на счет в банке и (или) в кассу. Расходы на приобретение ценной бумаги будут учтены при формировании налоговой базы в соответствии с подпунктом 23 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса. Подпункт 23 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ позволяет налогоплательщикам, применяющим упрощенную систему, включить в состав расходов стоимость оплаченных товаров, приобретенных для дальнейшей реализации.

### **Предъявление чека к платежу плательщику**

В случае предъявления чеков к платежу у организации не возникает доходов, учитываемых при определении налоговой базы. Погашение ценных бумаг не является реализацией товаров в том смысле, который придается этому понятию статьей 39 Налогового кодекса РФ.

В случае погашения приобретенных электронных чеков расходы по оплате их покупной стоимости не могут учитываться в составе расходов налогоплательщика, уменьшающих полученные доходы, поскольку, как уже отмечалось выше, это не предусмотрено ни одним из подпунктов пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса.

---

<sup>1</sup> Оплатой товаров признается прекращение обязательства налогоплательщика-приобретателя товаров (работ, услуг) перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров (работ, услуг). В рассматриваемом случае обязательства приобретателя товаров (работ, услуг) прекращается встречной поставкой товаров, то есть чеков (пункт 2 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ).

## **Объект налогообложения: «доходы»**

### **Ограничения применения упрощенной системы налогообложения**

Правомерность применения упрощенной системы налогообложения организациями, осуществляющими операции с ценными бумагами, анализировалась на странице 18.

### **Покупка чека по договору купли-продажи ценных бумаг**

Статьей 346.18 Налогового кодекса РФ определено, что если объектом налогообложения являются доходы, то налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя. Статьей 346.15 определено, что налогоплательщики при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 Налогового кодекса РФ и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 Налогового кодекса РФ. При покупке чека по договору купли-продажи ценных бумаг объекта обложения не возникает.

### **Размен (обмен) чека у чекодателя**

Статьей 346.18 Налогового кодекса РФ определено, что если объектом налогообложения являются доходы, то налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя. Статьей 346.15 определено, что налогоплательщики при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 Налогового кодекса РФ и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 Налогового кодекса РФ.

Согласно статье 39 Налогового кодекса РФ мена товаров приравнивается к реализации этих товаров. Согласно Гражданскому кодексу право собственности на товары по договору мены переходит после встречного исполнения обязательства. Следовательно, при размене (обмене) одних чеков на другие у организации возникает доход в виде стоимости полученных чеков. Денежное выражение дохода определяется исходя из рыночных цен в соответствии с пунктом 4 статьи 346.18 Налогового кодекса РФ, датой признания дохода будет день получения имущества (пункт 1 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ).

**Передача чека: чек в качестве отступного, предмет договора мены, предмет смешанного договора**

Пункт 1 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ определяет дату получения дохода как день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом.

Если рассматривать передачу чеков *как передачу имущества в виде отступного или по договору мены*, то обязательство будет погашено путем передачи за товары (работы, услуги) чеков, выступающих в данной сделке как товар в силу статьи 128 Гражданского кодекса РФ.

Обмен товарами (работами, услугами) статьей 39 Налогового кодекса РФ приравнен к реализации этих товаров, поэтому у организации при передаче чеков за товары в виде отступного или по договору мены возникают доходы и расходы. Доходом покупателя товаров, который передал чек, является стоимость полученных товаров (работ, услуг), так как пунктом 1 статьи 346.15 Налогового кодекса (со ссылкой на статью 249 Налогового кодекса РФ) доходом признаются все поступления, выраженные как в денежной, так и в натуральной форме. Датой признания дохода следует считать день получения товаров (выполнения работ, оказания услуг) по пункту 1 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ.

Для продавца стоимость полученных чеков следует считать доходом в силу статьи 346.15 Налогового кодекса РФ и признавать в налоговом учете на дату передачи товаров (работ, услуг).

**Продажа чека по договору купли-продажи ценных бумаг**

Налоговой базой в силу статьи 346.18 Налогового кодекса РФ является денежное выражение доходов. Доходом от операции купли-продажи чека признается выручка от его реализации. Доход признается на дату поступления денежных средств на счет в банке и (или) в кассу или на дату прекращения обязательства иным способом.

**Предъявление чека к платежу плательщику**

В случае предъявления чеков к платежу у организации не возникает доходов, учитываемых при определении налоговой базы. Погашение ценных бумаг не является реализацией товаров в том

смысле, который придается этому понятию статьей 39 Налогового кодекса РФ.

**Итоговая таблица по упрощенной системе налогообложения**

Операции	Объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на сумму расходов		Объект налогообложения в виде доходов
	Доходы	Расходы	Доходы
Купля-продажа электронных чеков	Сумма денежных средств, полученных от продажи чеков	Расходы на приобретение чеков	Сумма денежных средств, полученных от продажи чеков
Обмен (размен) чеков у чекодателя	Стоимость полученного имущества (новых чеков)	Стоимость переданного имущества	Стоимость полученного имущества (новых чеков)
Комиссия за обмен (размен) чеков	Не возникает	Не учитывается	Не возникает
Передача чека в качестве средства расчетов за поставленные товары (работы, услуги)	<p>У покупателя: Доход от реализации ценных бумаг, денежная оценка дохода определяется исходя из стоимости полученных товаров (работ, услуг)</p> <p>У продавца: Доход от реализации товаров. Денежная оценка дохода определяется исходя из стоимости полученных ценных бумаг</p>	<p>У покупателя: Себестоимость приобретения товаров</p> <p>У продавца: Расходы на приобретение ценных бумаг</p>	<p>У покупателя: Доход от реализации ценных бумаг, денежная оценка дохода определяется исходя из стоимости полученных товаров (работ, услуг)</p> <p>У продавца: Доход от реализации товаров. Денежная оценка дохода определяется исходя из стоимости полученных ценных бумаг</p>

Передача чека в качестве предв-рительной оплаты за предполагаемую поставку товаров (работ, услуг)	У покупателя: доход не возникает У продавца: возникает доход. Денежная оценка дохода определяется исходя из договора.	У покупателя: расходы на приобретение ценной бумаги У продавца: не возникает	У покупателя: до-ход не возникает У продавца: возникает до-ход. Денежная оценка дохода определяется исходя из до-говора.
Предъявление чека к погашению	Не возникает	Не учитывается	Не возникает

## **2. Анализ налоговых последствий и рисков, возникающих у юридических лиц при расчетах в системе WebMoney.**

### **Налог на добавленную стоимость**

#### **Пункт 4 статьи 170 Налогового кодекса РФ: отдельный учет**

Согласно п. 4 ст. 170 НК РФ налогоплательщик вправе не вести отдельный учет, если в налоговом периоде доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство. Однако формулировка этого пункта приводит к возникновению споров с налоговыми органами, поскольку Налоговый кодекс РФ не раскрывает понятие «расходы на производство».

Судебная практика показывает, что признавать расходы на приобретение ценных бумаг в качестве расходов на производство неправомерно, следовательно, в расчете доли расходов, приходящейся на необлагаемые операции, расходы на приобретение ценных бумаг не участвуют. Однако налоговики придерживаются иной точки зрения.

Суды поддерживают налогоплательщиков, положительное решение принято в Постановлении ФАС Московского округа от 08.10.2007 №КА-А40/9013-07, Постановлении ФАС Московского

округа от 29.02.2008 №КА-А40/1094-08 по делу №А40-15579/07-107-116, Постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 22.10.2007 №Ф04-7338/2007(39408-А46-41) и др.

Тем не менее, в настоящее время появилась тенденция трактовать понятие «совокупные расходы на производство» более широко, чем дословно следует из текста нормы. 29 января 2008 года вышло письмо Минфина РФ №03-07-11/37, из которого следует, что последний абзац пункта 4 статьи 170 НК РФ применяется в отношении торговой деятельности, следовательно, при реализации ценных бумаг их стоимость следует учитывать при определении доли необлагаемых операций.

#### **Статья 145 Налогового кодекса РФ: Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика**

Согласно статье 145 Налогового кодекса РФ организации могут быть освобождены от уплаты НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций не превысила в совокупности два миллиона рублей.

Письмом УМНС РФ по г. Москве от 26.01.2004 №24-14/04847 доведено до налогоплательщиков, что стоимость реализованных ценных бумаг должна быть включена в расчет. В связи с этим возникает риск превышения установленного лимита выручки и утраты права на освобождение.

### ***Налог на прибыль***

#### **Статья 252 Налогового кодекса РФ: документальное подтверждение**

Согласно статье 252 Налогового кодекса РФ расходы должны быть экономически обоснованны и документально подтверждены. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии законодательством РФ, если расходы были произведены не на территории иностранного государства.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 129-ФЗ от 21.11.1996 года все хозяйственные операции должны быть подтверждены первичными документами. Закон

определяет, что в хозяйственной деятельности должны применять унифицированные формы первичных документов, а в случае отсутствия таких – разработанные организацией самостоятельно, при этом они должны содержать все необходимые реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Таким образом, документы, не содержащие хотя бы один из указанных реквизитов, не могут быть приняты в качестве подтверждающих расходы в целях налога на прибыль. Об этом также говорится в письме УФНС РФ по г. Москве от 25.01.2008 N 20-12/05968.

Использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.. В то же время из пункта 3 статьи 2 Гражданского кодекса РФ следует, что к имущественным отношениям, основанным на административном или ином властном подчинении одной стороны другой, в том числе к налоговым и другим финансовым и административным отношениям, гражданское законодательство не применяется, если иное не предусмотрено законодательством. Однако, ни законодательство о бухгалтерском учете, ни налоговое законодательство не предусматривают использование факсимильного воспроизведения подписи руководителя при оформлении первичных документов.

Таким образом, первичные документы, не содержащие личных подписей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, не могут служить подтверждением понесенных расходов.

#### **Статья 346.17 Налогового кодекса РФ: признание расходов**

Согласно подпункту 2 пункта 2 статьи 346.17 Налогового кодекса

РФ расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, признаются по мере реализации указанных товаров. Однако не уточняется, должны ли реализованные продавцом товары, о которых идет речь в подпункте 2 пункта 2 статьи 346.17 Налогового кодекса РФ, быть оплачены покупателем.

Письмо Минфина РФ от 18.12.2007 N 03-11-04/2/308 содержит разъяснения, что моментом реализации товаров у налогоплательщиков следует считать день поступления денежных средств, иного имущества или имущественных прав за реализованные товары, поэтому при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в состав расходов включается стоимость приобретенных товаров, оплаченных поставщикам, реализованных и оплаченных покупателями.

#### **Статья 346.16 Налогового кодекса РФ: лимит выручки**

Согласно пункту 4 статьи 346.13 Налогового кодекса РФ доходы налогоплательщика, определяемые в соответствии со статьей 346.15 Налогового кодекса РФ, не должны превышать 20 млн. рублей, иначе такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущено указанное превышение. Указанный лимит подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый ежегодно на каждый следующий календарный год.

Приказом Минэкономразвития России от 22.10.2007 №357 «Об установлении коэффициента-дефлятора в целях применения главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации «Упрощенная система налогообложения» на 2008 год» коэффициент-дефлятор на 2008 г. определен в размере 1,34. Величина предельного размера доходов налогоплательщика, ограничивающая право на применение упрощенной системы налогообложения по итогам отчетного (налогового) периода в 2008 г., равна 26 800 тыс. руб. (согласно письму Минфина РФ от 31.01.2008 №03-11-04/2/22).

Как уже было сказано ранее, при обмене чека доходом является стоимость полученного имущества (новых чеков), при продаже чеков – выручка от реализации, так как пунктом 1 статьи 346.15 Налогового кодекса (со ссылкой на статью 249 Налогового кодекса РФ) доходом признаются все поступления, выраженные как в денеж-

ной, так и в натуральной форме. Поэтому доходы от реализации или мены ценных бумаг учитываются при расчете предельной величины доходов, ограничивающей право применения упрощенной системы налогообложения.

### ***3. Анализ налоговых последствий и рисков, возникающих у физических лиц при расчетах в системе Webmoney***

В силу подпункта 5 пункта 1 статьи 208 Налогового кодекса РФ доходы от реализации ценных бумаг относятся к доходам, полученным от источников в РФ. Доходы от продажи ценных бумаг у налогоплательщиков - налоговых резидентов РФ, облагаются по ставке 13%, а налогоплательщиков – налоговых нерезидентов - по ставке 30%. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме. Таким образом, доход у физического лица возникает при продаже чека, обмене (размене) чека. Согласно разъяснениям Минфина при передаче ценных бумаг в оплату не возникает дохода от реализации ценных бумаг.

Расчет налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям купли-продажи ценных бумаг производится в соответствии со ст. 214.1 Налогового кодекса РФ.

В случае продажи чеков по договору купли-продажи доход, подлежащий налогообложению, определяется как разница между доходом, полученным от реализации ценных бумаг, и расходами (в том числе расходами на приобретение ценных бумаг). Расходы должны быть документально подтверждены.

Глава 23 Налогового кодекса РФ не содержит специальных норм, касающихся исчисления НДФЛ при совершении операции с ценными бумагами по договору мены. Согласно Письму Минфина РФ от 26.12.2005 №03-05-01-04/401 при отчуждении ценных бумаг по договору мены у налогоплательщика возникает объект налогообложения, при этом сумма дохода, полученного по таким операциям с ценными бумагами, определяется исходя из стоимости ценных бумаг, установленной в договоре мены, и расходов, исходя из покупной стоимости ценных бумаг, уплаченной физическим лицом при их приобретении, в случае ее документального подтверждения.

Из вышесказанного ясно, что налогоплательщик-физическое лицо должен документально подтвердить расходы на приобретение ценных бумаг. Только в случае документального подтверждения такие расходы могут уменьшить доход, подлежащий налогообложению.

В качестве документального подтверждения физическое лицо может представить договор купли-продажи ценных бумаг, договор мены, акт приема-передачи ценных бумаг, а также платежные документы, копии чеков, документы, подтверждающие денежную оценку имущества, вносимого в счет оплаты приобретаемых ценных бумаг. Вместе с тем, поскольку часть перечисленных документов находится в электронной форме, а часть – на бумажном носителе, но с факсимильной подписью, есть риск, что налоговые органы не признают произведенные расходы документально подтвержденными.

Стоимость безвозмездно полученных ценных бумаг является доходом физического лица, полученным в натуральной форме, который облагается НДФЛ по налоговой ставке 13% в силу пункта 1 статьи 210, пункта 1 статьи 224 Налогового кодекса РФ. Налоговая база в данном случае определяется как рыночная стоимость полученных физическим лицом ценных бумаг. Исключением в силу пункта 18.1 статьи 217 Налогового кодекса РФ является доход в натуральной форме, получаемый от физического лица в порядке дарения, то есть рыночная стоимость ценных бумаг, подаренных одним физическим лицом другому физическому лицу, не включается в доходы (освобождается от налогообложения).

Если ценные бумаги физическое лицо получило безвозмездно от юридического лица, то на основании пунктов 1, 4 статьи 226 Налогового кодекса РФ организация обязана исчислить сумму НДФЛ и удержать ее при последующих денежных выплатах либо уведомить налоговый орган о невозможности удержания налога.

В соответствии со статьей 227 Налогового кодекса РФ физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ПБОЮЛ), обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В силу статьи 228 Налогового кодекса РФ физические лица, полу-

чившие доход от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, также предоставляют в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

**Соглашение о трансферте имущественных прав  
цифровыми титульными знаками (WebMoney)**

www.webmoney.ru

**1. Общие положения**

1.1. Определения основных терминов:

**«WebMoney Transfer»** – электронная система, обеспечивающая целостный учет и защищенное обращение формализованных сообщений между зарегистрированными участниками, получившими идентификатор пользователя (WMID) в процессе установки клиентского программного обеспечения и присоединения к данному Соглашению.

**«WebMoney»** – универсальный титульный знак (WM) в цифровом виде; единица исчисления количества (объема) имущественных прав, цена которого (условная сетевая стоимость) устанавливается его держателями, а порядок передачи и учета соответствует процедурам обращения сообщений формата «титульные знаки» в «WebMoney Transfer» (Приложение 1).

**«Центр сертификации транзакций «WebMoney»** – автоматический программно-аппаратный робот-комплекс (АПАК), управляющий обращением «WebMoney» и продуцирующий трансферт (передачу, уступку) имущественных прав.

**«WebMoney Keeper»** – клиентское программное обеспечение, безвозмездно полученное Вами на Нашем Web-сервере и предоставляющее доступ к алгоритмам учета и обращения WebMoney с Вашего компьютера.

**«Ваш компьютер»** — компьютер (компьютеры), на котором(-ых) Вами используется WebMoney Keeper для работы с WebMoney Transfer.

**«Вы»** – пользователь системы WebMoney Transfer и ее программно-аппаратного комплекса, любое физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Соглашения (в любых его фрагментах и производных актах), сообщившее при регистрации в системе

свои идентификационные данные (Имя, Фамилию, данные о документах удостоверяющих личность/организационно-правовую форму, наименование и номер государственной регистрации в реестре юридических лиц), признающее документы в электронной форме, составленные с помощью системы WebMoney Transfer юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме, а действия, совершенные посредством АПАК, - направленными на установление, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей относительно имущественных прав (объекта).

**«Мы»** – WM Transfer Ltd., владелец, установщик и администратор системы WebMoney Transfer, являющийся стороной данного Соглашения (в любых фрагментах и производных актах).

**«Соглашение»** – договорные положения участников правоотношений, включающие в себя, в том числе, признание электронных документов, удостоверенных аналогом собственноручной подписи, технические и процедурные правила, регулирующие Ваш пользовательский статус и отношения с Нами.

**«WebMoney Transfer процедуры»** – инструктивное описание процедур для использования WebMoney Transfer, размещенное на Нашем Web-сервере.

**«Заявка»** – заполненная Вами форма в WebMoney Keeper, распоряжение об осуществлении различных операций с Webmoney.

**«Идентификатор пользователя»** — ряд знаков, генерируемый при регистрации Webmoney Keeper в Центре сертификации транзакций, служащий Вашим уникальным реквизитом в WebMoney Transfer.

**«Услуги»** – наша информационная и техническая поддержка программного обеспечения, права пользования на которое, Вам предоставлено на возмездной основе только при совершении трансферта.

Вышеприведенные термины единообразно понимаются и употребляются в любом контексте описания услуг, которые Мы предоставляем в отношении WebMoney Transfer. Вы можете получить копии их описания с Нашего Web-сервера или получить посланный Нами по Вашему письменному запросу (с подтверждением аналога собственноручной подписи) печатный вариант.

## **2. WebMoney Transfer**

2.1. Система WebMoney Transfer предоставляет Вам следующие возможности:

а) Вы можете в любое время принять Webmoney, переданные Вам любым другим пользователем системы по сети Интернет либо по другим каналам передачи данных, используемым в системе;

б) Вы можете передать любое количество Webmoney, размещенных на специфических реквизитах (кошельках) в Вашем Webmoney Keeper (Приложение 2), любому другому пользователю, которым может быть как физическое, так и юридическое лицо, принимающее Webmoney в обмен на предлагаемые им товары и услуги.

2.2. Для согласования условий сделки Вы можете пользоваться встроенным в Webmoney Keeper защищенным сервисом обмена сообщениями в текстовом формате. (Приложение 2).

2.3. Ваш статус надлежащего обладателя титульных знаков (WM) может быть реализован только после признания Нами их подлинности путем проверки в Центре сертификации транзакций Webmoney.

2.4. Наличие подлинных WM в Вашем Webmoney Keeper – безусловное свидетельство Вашего права на данные WM.

## **3. Тарифы**

3.1. Мы не устанавливаем никакой платы за использование клиентского программного обеспечения Webmoney Keeper.

3.2. За совершение Вами каждого трансферта Мы автоматически взимаем комиссию в объеме 0,8% от количества титульных знаков, но не менее 0,01 WM, если не оговорено иное (Приложение 2).

## **4. Правило о процедурах**

4.1. Ваши Webmoney могут быть переданы Вами другому пользователю WebMoney Transfer только в соответствии с предписанными Нами процедурами.

## **5. Обязанности Пользователя**

5.1. Пользователь системы WebMoney Transfer (Вы) принимает на себя следующие обязательства:

а) выполнять все предписания, содержащиеся в Соглашении и высылаемые дополнительно инструкции в порядке обновления по мере совершенствования Webmoney Keeper, основанные на безусловном признании Вами Кодекса системы WebMoney Transfer;

б) предоставить достоверные данные о своей личности при регистрации в системе WebMoney Transfer;

в) признавать документы в электронной форме, составленные с помощью системы WebMoney Transfer (распоряжения, контракты, учетные записи, выписки по учетным записям, акты) и удостоверенные аналогом собственноручной подписи, юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме; любые документы, направляемые в Наш адрес, должны быть подписаны собственноручной подписью и содержать указание на аналог собственноручной подписи, используемого Вами в системе WebMoney Transfer;

г) не использовать WebMoney Transfer в противоправных целях, включая, расчеты за незаконно приобретенные, полученные товары или услуги, в том числе по сделкам, нарушающим авторские права третьих лиц;

д) не совершать противозаконных действий с использованием системы WebMoney Transfer, ее сервисов и сайта, при этом Вы принимаете на себя обязательства не использовать WebMoney Transfer для торговли ценными бумагами, сетевого маркетинга и продажи товаров, для доставки которых требуется более 30 дней, а также не выдавать себя за другого пользователя или представителя системы WebMoney Transfer;

е) не разрешать кому-либо пользоваться WebMoney Transfer на Вашем компьютере;

ж) не модифицировать Webmoney Keeper и не создавать любой другой продукт на основе Webmoney Keeper;

з) не передавать кому-либо Webmoney Keeper;

и) выполнять требования всех наших инструкций, которые мы будем периодически обновлять по мере совершенствования Webmoney Keeper;

к) строго следовать WebMoney Transfer -Процедурам;

л) тщательно проверять правильность Вашего распоряжения (сумм, адресов и т.п.) в Вашей Заявке на операцию с WM до момента ее отправления;

м) не сообщать кому-либо пароли, коды и другую информацию, предоставленную Вам для использования WebMoney

Transfer;

м) заботиться должным образом о работоспособности и информационной защищенности Вашего компьютера, устраняя тем самым причины возникновения любых негативных последствий по отношению к нам;

н) уведомлять Нас о любом дефекте функционирования Webmoney Keeper;

о) при возникновении спорных ситуаций с другими участниками системы Webmoney Transfer относительно совершенных с ними операций, прилагать все возможные усилия для их досудебного урегулирования, а в случае невозможности, разрешать спор путем передачи на рассмотрение и окончательное разрешение в Арбитраж системы Webmoney Transfer, руководствующийся в процессе рассмотрения и разрешения спора Кодексом системы Webmoney Transfer. Признавать решение, вынесенное Арбитражем системы Webmoney Transfer, законным, обоснованным и окончательным для разрешения спора в системе Webmoney Transfer;

р) не использовать реквизиты и адреса пользователей системы Webmoney Transfer для отправки несанкционированных сообщений и почты. Вы не имеете права использовать электронную почту, блоги, доски объявлений и прочие подобные средства массовой рассылки (СПАМ) для рекламы своих реквизитов в системе Webmoney Transfer.

5.2. Пользователь системы Webmoney Transfer, предоставляющий услуги или товары в обмен на Webmoney, помимо выполнения требований ст. 5.1., обязан:

а) Добровольно, порядком, устанавливаемым системой Webmoney Transfer, предоставить в Наш адрес Ваше обязательство о признании Вами документов в электронной форме (распоряжений, контрактов, учетных записей, выписок по учетным записям, актов и т.д.), составленных с помощью системы Webmoney Transfer и удостоверенных аналогом собственноручной подписи (с указанием фактического аналога собственноручной подписи, используемого в системе Webmoney Transfer), юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме, указанное обязательство должно быть подписано нотариально удостоверенной Вашей собственноручной подписью, для юридических лиц, кроме того нотариальные банковская карточка с образцами подписи (с указанием - для системы Webmoney Transfer);

б) создать и опубликовать на WWW-сайте Web-магазина

ясные инструкции по приему и разрешению жалоб в случае обмена или возврата товаров;

с) убедиться, что главная «страница» Web-магазина содержит ссылку на вышеуказанные инструкции, а также почтовый адрес, телефонный номер и адрес электронной почты подразделения Web-магазина по работе с покупателями;

д) не давать никакой гарантий или обещаний в отношении представляемых товаров и услуг, которые могли бы затронуть Наши интересы;

е) индексировать наш логотип «Мы принимаем WM» и гипертекстовую ссылку на наш Web-сервер ясным образом на каждой странице Web-магазина, на которой предлагаются товары и услуги в обмен на WM;

ф) убедиться, что любая ссылка или кнопка будут недвусмысленно информировать пользователя о необходимых действиях для совершения передачи WM, например, посредством ясной фразы «Произведите передачу WM»;

г) информировать пользователей об условиях трансферта перед тем, как пользователь может подтвердить такую операцию. Эти условия, как пример, могут включать описание способа доставки товара или сроков оказания услуг;

h) самостоятельно предоставлять отчетность по сделкам, совершенным с использованием системы Webmoney Transfer в налоговые органы страны своей регистрации;

i) не размещать никакой рекламы Webmoney Transfer без согласования с Нами.

## **6. Область компетенции и учет**

6.1. Любой пользователь Webmoney Transfer, в том числе разместивший на своем WWW-сайте логотип WM и информацию о приеме WM в обмен на предоставляемые им товары или услуги, имеет право отказаться принимать WM или ввести какие-либо иные ограничения на их прием.

6.2. Все Ваши действия в системе Webmoney Transfer будут фиксироваться в журнале. Система оставляет за собой право использования данной информации при нарушении Вами условий данного Соглашения для защиты интересов системы и ее пользователей.

## **7. Webmoney Transfer – программная лицензия**

7.1. для целей осуществления Соглашения Мы предоставляем Вам

открытую, не исключительную лицензию пользователя Webmoney Transfer. Мы сохраняем право на название и все иные общие и специальные права на Webmoney Keeper за собою и за лицами, определенными нами.

## **8. Пределы ответственности**

8.1. Любые убытки, которые Вы можете понести в случае виновного (умышленного или неосторожного) нарушения Вами любого требования Соглашения, Нами не возмещаются. Вы, кроме того, несете риск имущественных убытков, возникших по иным причинам, за исключением указанных в ст. 8.2.

8.2. Мы отвечаем за нарушение безупречного функционирования Webmoney Transfer.

Наша ответственность исключается в случае сбоев Webmoney Transfer, возникших в результате:

- а) любого случая неполадок в телекоммуникационных, компьютерных, электрических и иных смежных системах;
- б) действия непреодолимой силы.

8.3. Вы согласны с тем, что:

а) WM Transfer Ltd не несет ответственности за операции, произведенные Вами в адрес случайных пользователей системы или за передачу титульных знаков, осуществленную в неверных объемах из-за предоставления недостоверной информации Отправителями или Получателями.

б) Проверка личных данных Пользователей (прохождение процедуры аттестации) всего лишь увеличивает вероятность того, что личность Пользователя идентифицирована. WM Transfer Ltd не несет ответственности за мошенничество, обман или недостоверную информацию, предоставленную Пользователями, независимо от того, засвидетельствована личность пользователя или нет. Однако, система Webmoney Transfer предоставляет сервис помощи Пользователям, ставшим жертвами мошенничества, если они своевременно сообщают о возникшей проблеме.

в) WM Transfer Ltd не несет ответственности за неправомерный перехват или использование данных, относящихся к Вам и Вашему Webmoney Keeper, за невозможность пользоваться системой по причине отсутствия у Вас доступа к сервисам системы или сайту, за действия или сделки, заключенные любым лицом в результате использования вашего Webmoney Keeper с Вашего согласия. Система также не несет ответственности за любые сбои

в аппаратных средствах или программном обеспечении (включая компьютерные вирусы), в телефонных или других коммуникациях, а также сбои, виновниками которых являются интернет-провайдеры. Ни при каких обстоятельствах WM Transfer Ltd не несет ответственности за непредвиденный ущерб, причиненный непреднамеренно, включающий (но не ограничивающий) ущерб в результате потери прибыли, раскрытия конфиденциальной информации. Ни при каких обстоятельствах WM Transfer Ltd не несет ответственности за действия или бездействие третьего лица (например, провайдера телесвязи, компьютерного оборудования или программного обеспечения) или за ущерб, нанесенный в результате любых обстоятельств вне нашего контроля (например, пожара, наводнения, или другого стихийного бедствия, войны, бунта, забастовки, сбоя оборудования, компьютерного вируса, или сбоя в электрических, телекоммуникационных сетях или в других сервисных услугах).

## **9. Изменение, приостановление и аннулирование Соглашения**

9.1. Соглашение может быть изменено Нами в части или в целом в любое время, все изменения не будут ухудшать Вашего положения. О принципиальных изменениях Мы предупредим Вас не менее чем за 30 дней до их вступления в силу через Наш Web-сервер или текстовым сообщением на Ваши реквизиты в системе.

9.2. Мы можем приостановить Наши обязательства по Соглашению в любое время без уведомления. Если Мы приостанавливаем обязательства по Соглашению, то одновременно приостанавливаются Ваши права по использованию WM до особого уведомления Вас о прекращении приостановления.

9.3. Мы можем аннулировать Соглашение:

а) немедленно и без уведомления, если Вы нарушаете любое его требование;

б) по истечении объявленного Нами срока и с уведомлением Вас об этом, причем минимальный объявленный срок не может быть менее семи дней.

9.4. Вы можете аннулировать Соглашение, предупредив Нас об этом за семь дней.

9.5. Если Мы аннулируем Соглашение, то после предоставления Вами Идентификатора Пользователя, «Пароля» и «файла ключа» кредитуем указанный Вами банковский счет, открытый на зарегис-

трированное в системе Webmoney Transfer имя (указанное при регистрации Идентификатора) в порядке возмещения. При этом сумма возмещения эквивалентна текущей рыночной стоимости остатка титульных знаков, учитываемого на реквизитах в Вашем Webmoney Keeper с удержанием возмещения наших затрат на осуществление банковской операции по тарифам опубликованным на Нашем сайте.

9.6. Лицензия Webmoney Keeper будет аннулирована, если само Соглашение аннулировано.

## **10. Торговые марки**

Вы соглашаетесь и принимаете, что:

Webmoney Transfer, webmoney.ru и прочие брэнды, продукты и сервисы, описанные на Нашем сайте и являющиеся торговыми марками компании WM Transfer Ltd. (правообладателем) и не могут копироваться или использоваться полностью или частично без предварительного письменного разрешения WM Transfer Ltd.

Кроме того, заголовки страниц, логотипы, графика, иконки, кнопки, скрипты и прочее не могут копироваться, имитироваться или использоваться полностью или частично без предварительного письменного разрешения WM Transfer Ltd.

### **Описание обязательных форматов сообщений в системе Webmoney Transfer**

**«Webmoney Transfer»** – электронная система, обеспечивающая целостный учет и защищенное обращение формализованных сообщений между зарегистрированными участниками, получившими идентификатор пользователя (WMID) в процессе установки клиентского программного обеспечения и присоединения к данному Соглашению.

**Идентификатор пользователя (WMID)** представляет собой уникальную 12-тизначную цифровую последовательность, которая является адресом участника в системе.

**Webmoney Transfer** поддерживает следующие обязательные форматы сообщений:

- **«Счет»**
- **«Текст»**
- **«Титульные знаки»**

Сообщения формата «Счет» и «Текст» создаются любым участником системы (Отправителем) для участника системы (Получателя), адрес которого (WMID) известен Отправителю и могут быть переданы только Получателю. Копии переданных сообщений формата «Счет» и «Текст» хранятся в специальном архиве данных клиентского ПО как отправителя, так и получателя. При этом принятые сообщения формата «Счет» и формата «Текст» могут быть удалены из системы и архива участников по их желанию, посредством процедуры удаления.

Сообщения формата «Титульные знаки» могут быть созданы только Владельцем системы и предназначены для отправки любым участником системы (Отправителем) любому участнику системы (Получателю).

Записи о движении сообщений формата «Титульные знаки» хранятся в архиве клиентского ПО Отправителя, Получателя и журнале системы.

Сообщения формата «Титульные знаки» не могут быть удалены их владельцами, они могут быть переданы одним участником в адрес

другого участника. Сохранение целостности всего объема сообщений формата «Титульные знаки» обеспечивается Оператором системы Webmoney Transfer и является основной функцией системы.

Для обращения сообщений формата «Webmoney Transfer» в рамках одного WMID может быть открыто любое количество специфических реквизитов (кошельков), характеризующихся 12-тизначным номером и символьным префиксом соответствующим типу «Титульных знаков».

Сообщение формата «Титульные знаки» может быть передано в адрес любого участника системы, имеющего в рамках своего WMID зарегистрированный реквизит (кошелек) для учета сообщений формата «Титульные знаки» соответствующего типа.

Количество принятых и переданных сообщений формата «Титульные знаки» с любого кошелька отображается в значении «Сумма» –обязательной характеристики кошелька.

Сообщение формата «Титульные знаки» содержит следующие поля:

- **Кошелек отправителя;**
- **Кошелек получателя;**
- **Сумма** (количество передаваемых сообщений формата «Титульные знаки» в данной транзакции);
- **Дата и Время** совершения транзакции (дата и время регистрации этой операции в системе Webmoney Transfer);
- **Примечание к транзакции.**

При приеме сообщений формата «Титульные знаки» в кошельке получателя увеличивается значение поля «Сумма» на объем полученного количества сообщений формата «Титульные знаки» в данной транзакции.

При отправлении сообщений формата «Титульные знаки» поле «Сумма» в кошельке отправителя Уменьшается на объем передаваемых сообщений формата «Титульные знаки» Получателю и на объем передаваемых сообщений формата «Титульные знаки» на сервисный реквизит системы Webmoney Transfer. Объем сообщений формата «Титульные знаки», передаваемых на сервисные реквизиты, устанавливается Владельцем системы для каждого типа сообщений формата «Титульные знаки», но при этом объем не может быть менее одной сотой единицы сообщения формата «Титульные знаки» любого типа. Таким образом, наличие на ко-

шельках участников принятых сообщений формата «Титульные знаки» любого типа дает право на передачу этих сообщений любому адресату в системе Webmoney Transfer, при этом участник, имеющий кошелек со значением поля «Сумма» равным единице, обладает правом передачи не более 50 сообщений формата «Титульные знаки» в адрес любых участников.

Сообщение типа «Счет» пересылается от одного участника другому и является требованием отправки сообщений типа «Титульные знаки», не может быть переадресовано третьему участнику и содержит:

- **WMID Отправителя;**
- **Кошелек Отправителя;**
- **WMID Получателя;**
- **Дата транзакции;**
- **Сумма;**
- **Примечание;**
- **Срок действия.**

Получатель может обработать сообщение типа «Счет» путем согласия и тогда происходит формирование транзакции по передаче сообщения типа «Титульные знаки» в адрес Отправителя, либо путем отказа и тогда формируется сообщение типа «Текст» в адрес Отправителя. Сообщение типа «Текст» пересылается Отправителем в адрес Получателя, не может быть переадресовано третьему лицу и содержит:

- **WMID Отправителя;**
- **WMID Получателя;**
- **Дата транзакции;**
- **Примечание.**

Владелец системы Webmoney Transfer для удобства участников может разрабатывать и вводить новые форматы сообщений без внесения изменений в формат и процедуры обработки сообщений обязательных форматов.

### **Соглашение о борьбе с незаконной торговлей, финансовыми махинациями и отмыванием денежных средств**

Оператор системы WebMoney Transfer, в лице WM Transfer Ltd (далее Оператор), не являясь финансовым учреждением и не проводя финансовых операций, но, осуществляя процессинг программно-аппаратного комплекса системы WebMoney Transfer, совместно с присоединившимися в порядке настоящего соглашения участниками системы WebMoney Transfer (далее Участниками системы) признают правовые нормы, в том числе международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем, и принимают настоящее соглашение (далее Соглашение) о ниже следующем:

#### **Термины и определения**

**Незаконная торговля** – торговля и распространение товаров и услуг, являющихся незаконными, вредоносными, оскорбляющими нравственность, нарушающими авторские права, пропагандирующими ненависть и/или дискриминацию людей по расовому, этническому, половому, социальному признакам.

**Пирамида** – мошенническая структура, организаторы которой перераспределяют и используют в своих личных интересах средства, полученные от ее участников под обещание высоких процентов прибыли.

**Отмывание денежных средств** – методы и процедуры, позволяющие переводить средства, полученные в результате незаконной деятельности, в другие активы с целью сокрытия их истинного происхождения, настоящих собственников или иных аспектов, которые могли бы свидетельствовать о нарушении законодательства.

1. Оператор и Участники системы принимают на себя обязательства:
  - a) исключить прямое или косвенное пособничество незаконной торговле и любым другим незаконным операциям с использованием системы WebMoney Transfer;
  - b) исключить прямое или косвенное пособничество прове-

деню финансовых махинаций, не передавать и не принимать под проценты титульные знаки системы WebMoney Transfer без должного оформления, не использовать систему WebMoney Transfer для создания и распространения пирамид, а также для совершения иных действий, противоречащих законодательству и правовым нормам;

с) исключить в своей практической деятельности с использованием системы WebMoney Transfer любые действия, осуществление которых может нанести прямой или косвенный вред борьбе с отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем;

d) оказывать посильную помощь правоохранительным органам в розыске и поимке финансовых террористов, занимающихся незаконной деятельностью по отмыванию денежных средств.

2. Оператор обязуется предпринять необходимые действия в целях предотвращения попыток незаконной торговли, финансовых махинаций и отмывания денежных средств с использованием системы WebMoney Transfer. Указанные действия включают в себя, в том числе:

a) предоставление компетентным органам в соответствии с действующим законодательством любой запрашиваемой информации, касающейся процессинга транзакций в системе WebMoney Transfer;

b) приостановление процессинга транзакций любого из Участников системы по требованию компетентных органов в соответствии с действующим законодательством, а также по собственной инициативе в случае, если Оператор будет располагать достаточной информацией о незаконной или вызывающей сомнение деятельности данного Участника системы;

с) совершенствование как самой системы WebMoney Transfer, так и ее дополнительных сервисов для предотвращения прямого или косвенного использования системы WebMoney Transfer в деятельности, противоречащей законодательству, направленному на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями и отмыванием денежных средств.

3. Оператор и Участники системы, принимая на себя обязательства в соответствии с Соглашением, признают, что исполнение содержащихся в нем условий направлено на то, чтобы не допустить их содействия и участия в преступной деятельности по ведению незаконной торговли, финансовых махинаций и отмыванию денеж-

ных средств.

4. Участники Соглашения едины в понимании необходимости соблюдения законодательства по борьбе с финансовым терроризмом и отмыванием денежных средств, полученных незаконным путем, и связаны обязательствами, принятыми в соответствии с Соглашением. Вместе с тем, каждый из Участников системы несет персональную ответственность за действия, совершаемые им с использованием системы WebMoney Transfer. Возложение персональной ответственности на иных Участников системы, а также на Оператора не допускается.

5. Вы акцептуете настоящее Соглашение посредством прохождения регистрационных процедур в системе WebMoney Transfer и тем самым присоединяетесь к исполнению обязательств и норм настоящего Соглашения в качестве участника системы WebMoney Transfer.

### *Предупреждение*

Вы используете программное обеспечение WM Keeper, позволяющее совершать мгновенные транзакции в сети Интернет. Будьте внимательны при работе с программой – движение титульных знаков в системе осуществляется одним щелчком «мыши».

Вы и только Вы ответственны за любые перемещения Ваших титульных знаков в системе WebMoney Transfer.

Если Вы – владелец электронного магазина и публикуете на Вашем сайте, распространяете в Сети или печатных средствах массовой информации Ваши реквизиты в системе WebMoney Transfer, Вы несете ответственность за соблюдение надлежащих условий купли/продажи с использованием опубликованных Вами реквизитов.

Система WebMoney Transfer не отвечает за нарушение финансовых, материальных и любых других обязательств, действующих между ее участниками.

Являясь программно-аппаратным инструментом, система не контролирует соблюдение чьих бы то ни было интересов при ведении расчетных операций и не может препятствовать совершению тех или иных операций независимо от их целевого назначения.

Регистрируясь в системе WebMoney Transfer, Вы обязуетесь не использовать ее в противоправных целях и не совершать действий, влекущих за собой нанесение ущерба системе. WebMoney Transfer оставляет за собой право ведения журнала Ваших операций в системе, а также использования его при нарушении Вами вышеуказанных обязательств путем предоставления данных в судебные органы любой юрисдикции для защиты интересов системы, ее участников, а также третьих лиц.

Система WebMoney Transfer придерживается антиспамовой политики и категорически запрещает использовать программное обеспечение WM Keeper для нежелательных массовых почтовых рассылок — спама. Регистрируясь в системе, Вы обязуетесь не использовать ее с целью передачи нежелательных рекламных материалов, а также сообщений, нарушающих конфиденциальность информации. Вы и только Вы ответственны за характер и содержание рассылаемых Вами материалов. В случае нарушения данных обязательств WebMoney Transfer оставляет за собой право принимать меры, необходимые для предотвращения спама, включая бессрочное аннулирование вашей регистрации в системе.

### **Соглашение об использовании чеков в электронной форме**

ООО «ВМР», в лице генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, далее именуемое – «Чекодатель», с одной стороны, и любое лицо, согласившееся в порядке акцепта настоящего соглашения, далее именуемое – «Владелец», с другой стороны, в совместном наименовании «Стороны», заключили настоящее соглашение, (далее – «Соглашение») о нижеследующем:

#### **1. Гарантийное обязательство чекодателя**

1.1. Чекодатель гарантирует любому лицу, владеющему и осуществляющему расчетные операции с использованием чеков в электронном виде на предъявителя (далее – «ЭЧП»), выданных Чекодателем посредством и в формате учетной системы WebMoney Transfer, оплату денежной суммы, указанной в ЭЧП, при предъявлении ЭЧП к оплате. ЭЧП принимается к оплате в случае положительного результата авторизации при предъявлении ЭЧП. Обязательства Чекодателя прекращаются с момента списания со счета Чекодателя соответствующей ЭЧП денежной суммы на основании предъявления ЭЧП.

#### **2. Предмет договора**

2.1. Чекодатель обязуется в любое время на условиях, определенных Соглашением, за вознаграждение обменивать один передаваемый ему ЭЧП, содержащий поручение выплатить определенную денежную сумму, на несколько ЭЧП, содержащих поручения выплатить в совокупности денежную сумму, указанную в полученном для обмена ЭЧП.

2.2. Каждый ЭЧП генерируется и обращается посредством и в формате учетной системы WebMoney Transfer.

2.3. Чек на определенную сумму отражается в виде записи на принадлежащем Владельцу реквизите типа R в системе WebMoney Transfer.

2.4. Передаваемые Чеки могут смешиваться с аналогичными Чеками других Владельцев.

### **3. Обязанности чекодателя**

3.1. Чекодатель обязуется обменивать один ЭЧП, содержащий поручение выплатить определенную денежную сумму, на требуемое количество ЭЧП, содержащих поручение выплатить в совокупности денежную сумму, указанную в полученном для обмена ЭЧП, в соответствии с процедурой WebMoney Transfer в любое время по требованию Владельца ЭЧП.

### **4. Обязанность владельца**

4.1. Владелец ЭЧП, при необходимости передачи части номинала ЭЧП третьим лицам, оплачивает услуги Чекодателя за размен ЭЧП. При этом вознаграждение Чекодателя составляет 0.8% от суммы передаваемого третьему лицу ЭЧП, но не менее 0,01 рубля и не более 1500 рублей, с учетом НДС.

### **5. Особые условия**

5.1. Стороны признают документы в электронной форме, составленные с помощью (средствами) учетной системы WebMoney Transfer (акты приема-передачи, договоры купли-продажи, учетные записи, выписки по учетным записям) и подписанные (в соответствии с пунктом 2 статьи 160 ГК РФ) аналогом собственноручной подписи, юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме. Идентификация Владельца осуществляется индивидуальным идентификационным номером, ключом и паролем Владельца в системе WebMoney Transfer.

### **6. Особые условия исполнения договора**

6.1. Владелец обязуется указать при заключении Соглашения свои подлинные реквизиты. Чекодатель имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения в случае неверного указания Владельцем одного или нескольких своих существенных реквизитов, идентифицирующих его как лицо по законодательству РФ, установленных законодательством РФ в качестве обязательных при заключении данного вида соглашений.

6.2. ЭЧП, находящийся на реквизите Владельца типа R, находится в его собственности. Владелец и только он несет всю полноту ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или страны его пребывания за использование принадлежащих ему ЭЧП; в том числе несет административную,

уголовную или иную ответственность за любые противоправные действия, совершенные им с использованием реквизита типа R и/или средств расчетов системы (ЭЧП).

6.3. Все операции по Соглашению осуществляются в электронном виде в учетной системе WebMoney Transfer в соответствии с ее регламентами и правилами, касающимися электронных документов и их оформления. В связи с этим Владелец обязан формально признать:

а) правила пользования системой учета WebMoney Transfer обеспечивающими полную имущественную безопасность операций по Соглашению;

б) документы и формализованные сообщения, передаваемые посредством системы учета WebMoney Transfer – действительными, достоверными и равнозначными по юридической силе документам, оформленным в традиционном порядке (в публичной обстановке, в документарной форме, на материальном носителе), а действия, совершенные в системе WebMoney Transfer по реквизитам R – как действия надлежащих сторон, в двусторонне принятом специальном порядке и оспоримыми, исключительно в рамках специальной двусторонней согласительной процедуры.

## Приложение 6

### **Договор купли-продажи ценных бумаг**

WebMoney, в лице генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Продавец» с одной стороны и « \_\_\_\_\_ » в лице генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Покупатель», с другой стороны, именуемые вместе «Стороны», заключили договор купли-продажи ценных бумаг, далее – Договор, на следующих условиях:

#### **Термины и определения**

**«WebMoney Transfer»** – автоматический программно – аппаратный комплекс по сетевым расчетным технологиям, системам учета прав требования и передачи информации.

**«WMR»** - чек в электронном виде на предъявителя (далее – «ЭЧП»), выданных Чекодателем посредством и в формате учетной системы WebMoney Transfer, и гарантирует оплату денежной суммы, указанной в ЭЧП, при предъявлении ЭЧП к оплате.

#### **1. Предмет Договора**

1.1. Продавец обязуется в течение периода действия договора передавать Покупателю в собственность чеки в электронном виде на предъявителя (ЭЧП).

Покупатель обязуется принять ЭЧП в собственность и оплатить его стоимость.

1.2. Номинал ЭЧП определяется в соответствии с предварительной электронной заявкой Покупателя, но не менее 10000 (Десяти тысяч) рублей, которая составляется им на сайте <http://dealer.webmoney.ru/asp/default.asp>, после принятия заявки Продавцом выдается уникальный номер этой заявки Покупателю.

1.3. Цена продажи ЭЧП составляет – 1010 (Одна тысяча десять) рублей за номинал в 1000 (Одна тысяча) рублей.

1.4. Покупатель обязан оплатить заказанные им ЭЧП в течение трех дней с момента подачи электронной заявки по цене указан-

ной в п.п. 1.3., по банковским реквизитам Продавца, в случае не оплаты заявки в установленный срок, заявка аннулируется.

1.5. Оплата стоимости ЭЧП Покупателем производится в рублях путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты Продавца.

1.6. Получение и передача ЭЧП удостоверяется с помощью средств аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer» путем оформления актов приема-передачи, которыми, Стороны признают записи о транзакциях, далее – «Записи о транзакциях». Записи о транзакциях удостоверяют сумму ЭЧП, принадлежащего Покупателю на правах собственности.

1.7. Электронная заявка Покупателя на приобретение ЭЧП с необходимым номиналом может быть отклонена Продавцом в случае отсутствия ЭЧП с таким номиналом (номер заявки не выдается).

## **2. Права и обязанности сторон**

2.1. Продавец обязуется:

2.1.1 Продать Покупателю ЭЧП по цене, указанной в пункте 1.3. Договора;

2.1.2 Передать ЭЧП Покупателю, путем создания Записи о транзакции, удостоверяющей переход к Покупателю права собственности на приобретенный ЭЧП, на его реквизиты «**R\_\_\_\_\_**» посредством аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer», не позднее одного рабочего дня с момента поступления оплаты по Договору;

2.1.3 По требованию Покупателя выдавать ему в течение трех рабочих дней, следующих за днем предъявления требования бумажные копии актов, заверенные подписью и печатью полномочного лица Продавца.

2.2. Продавец имеет право:

2.2.1 В одностороннем порядке отказаться от исполнения договора купли – продажи ценных бумаг (пункт 3 статьи 450 ГК РФ) в случае выявления недостоверных сведений, сообщенных Покупателем в целях исполнения условий договора.

2.3. Покупатель имеет право требовать передачи ЭЧП в соответствии с условиями Договора при выполнении им действий по заключению договору купли-продажи, предусмотренных пунктом 1 Договора.

### **3. Ответственность сторон**

3.1. В случае неисполнения условий договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

3.2. Споры, возникшие между сторонами при исполнении Договора, разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения согласия - в установленном законодательством порядке.

### **4. Особые условия**

4.1. Моментом перехода права собственности на ЭЧП и исполнения обязательства Продавца о передаче ЭЧП Покупателю Сторонами Договора признается момент осуществления записи о транзакции посредством аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer»

4.2. Стороны признают документы в электронной форме, составленные посредством аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer» (акты приема-передачи, договоры купли-продажи, учетные записи) подписанные и признаваемые сторонами в соответствии с пунктом 2 статьи 160 ГК РФ аналогом собственной ручной подписи и печати юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме. Идентификация Покупателя осуществляется индивидуальным идентификационным номером и паролем Покупателя в аппаратно-программном комплексе «WebMoney Transfer».

### **5. Действие Договора**

5.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение одного года с даты подписания.

5.2. Договор автоматически продлевается на последующие периоды продолжительностью один год в случае, если ни одна из Сторон не сообщила о своем желании расторгнуть Договор, что должно быть совершено в письменном виде за один месяц до истечения срока действия настоящего Договора.

5.3. Досрочное расторжение Договора возможно в следующих случаях:

5.3.1. По соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.

5.3.2. При систематическом нарушении одной из Сторон своих обязательств по Договору.

5.4. Сторона, по инициативе которой осуществляется досрочное

расторжение Договора, в письменном виде уведомляет другую сторону о своем намерении не менее, чем за 20 календарных дней до даты расторжения. Договор считается расторгнутым после подписания Сторонами Акта о досрочном расторжении Договора, но не позднее одного месяца со дня получения одной из Сторон уведомления от другой стороны о расторжении Договора.

5.5. В случае расторжения настоящего Договора Стороны в месячный срок, с даты расторжения, производят все взаиморасчеты и платежи.

5.6. Обязательства Сторон по Договору сохраняются вплоть до их полного исполнения.

## **6. Прочие условия**

6.1. Договор составлен в 2-х экземплярах, по одному для каждой из сторон, причем оба имеют одинаковую силу.

6.2. Договор полностью понятен Сторонам в отношении его предмета и заменяет собой все предшествующие письменные и/или устные договоренности по настоящему вопросу.

6.3. Все изменения и/или дополнения к Договору действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон.

6.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

6.5. Ни одна из Сторон не вправе передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного на то согласия другой стороны за исключением случая реорганизации одной из Сторон. (п.6.6).

6.6. В случае реорганизации одной из Сторон, обязательства по настоящему Договору в полном объеме переходят к правопреемнику. В случае ликвидации одной из сторон имущественные требования одной из сторон удовлетворяются за счет имущества ликвидируемой стороны в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **7. Реквизиты сторон**

## ***Договор продажи ценных бумаг***

WebMoney, в лице генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, далее именуемый – «Покупатель», и \_\_\_\_\_, именуемый – «Продавец», заключили настоящий договор купли-продажи ценных бумаг, посредством аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer» на следующих условиях:

### **Термины и определения**

**«WebMoney Transfer»** – автоматический программно – аппаратный комплекс по сетевым расчетным технологиям, системам учета прав требования и передачи информации.

**«WMR»** – чек в электронном виде на предъявителя (далее – «ЭЧП»), выданных Чекодателем посредством и в формате учетной системы «WebMoney Transfer», и гарантирует оплату денежной суммы, указанной в ЭЧП, при предъявлении ЭЧП к оплате.

### **1. Предмет Договора**

1.1. Продавец передает Покупателю в собственность чеки в электронном виде на предъявителя (ЭЧП).

1.2. Стоимость ЭЧП равна его номиналу, на момент передачи Продавцом Покупателю, посредством аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer».

1.3. Оплата стоимости ЭЧП Покупателем производится в рублях (РФ), путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты Продавца.

1.4. Получение и передача ЭЧП удостоверяется с помощью средств аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer» путем оформления актов приема-передачи, которыми, Стороны признают записи о транзакциях, далее – «Записи о транзакциях». Записи о транзакциях удостоверяют сумму ЭЧП, принадлежащих Покупателю на правах собственности.

### **2. Права и обязанности сторон**

2.1. Продавец обязуется:

2.1.1 Продать Покупателю ЭЧП по цене, указанной в пункте 1.2. Договора;

2.1.2 Передать ЭЧП Покупателю, путем создания Записи о транзакции, удостоверяющую переход к Покупателю права собственности на приобретенный ЭЧП, с реквизитов Продавца «R\_\_\_\_\_» посредством аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer»;

2.2. Покупатель обязуется:

2.2.1 Оплатить переданный ему ЭЧП в течение трех дней с момента передачи ЭЧП по цене указанной в п.п. 1.2., по банковским реквизитам Продавца.

2.2.2 По требованию Продавца выдавать ему в течение трех рабочих дней, следующих за днем предъявления требования бумажные копии актов, заверенные подписью и печатью полномочного лица Покупателя.

### **3. Ответственность сторон**

3.1. В случае неисполнения условий договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

3.2. Споры, возникшие между сторонами при исполнении Договора, разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения согласия - в установленном законодательством порядке.

### **4. Особые условия**

4.1. Моментом перехода права собственности на ЭЧП и исполнения обязательства Продавца о передаче ЭЧП Покупателю Сторонами Договора признается момент осуществления записи о транзакции посредством аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer».

4.2. Стороны признают документы в электронной форме, составленные посредством аппаратно-программного комплекса «WebMoney Transfer» (акты приема-передачи, договоры купли-продажи, учетные записи) подписанные и признаваемые сторонами в соответствии с пунктом 2 статьи 160 ГК РФ аналогом собственной ручной подписи и печати юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме. Идентификация Покупателя и Продавца осуществляется индивидуальным идентификационным номером и паролем Покупателя и Продавца в аппаратно-программном комплексе «WebMoney Transfer».

## **5. Форс-мажор**

5.1. Ни одна из сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по настоящему Договору, если неисполнение будет являться следствием наступления таких обстоятельств, как, например, наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, война или военные действия, забастовки, а также решения Правительства Российской Федерации и/или других государственных органов, вступившие в силу после подписания настоящего Договора. Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по настоящему Договору, то срок исполнения обязательств соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, обязана немедленно в письменном виде уведомить другую сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств. Факты, изложенные в уведомлении, должны быть подтверждены Торгово-промышленной палатой или другим независимым компетентным органом или организацией. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Стороны права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательства.

## **6. Конфиденциальность**

6.1. Факт заключения настоящего Договора не рассматривается сторонами как конфиденциальная информация.

6.2. Информация, полученная Сторонами в рамках исполнения настоящего Договора, является сугубо конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

6.3. Стороны обязуются не разглашать и не использовать в корыстных целях полученные в ходе исполнения Договора сведения, в том числе сведения, составляющие коммерческую тайну одной из сторон, включая:

- условия настоящего Договора;
- информацию о финансовой стороне настоящего Договора;
- иную информацию, разглашение которой может привести к возникновению убытков или негативно повлиять на деловую репутацию сторон.

Предоставление третьей стороне указанной информации допускается только при согласии обеих Сторон.

## **7. Действие Договора**

7.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение одного года с даты подписания.

7.2. Договор автоматически продлевается на последующие периоды продолжительностью один год в случае, если ни одна из Сторон не сообщила о своем желании расторгнуть Договор, что должно быть совершено в письменном виде за один месяц до истечения срока действия настоящего Договора.

7.3. Досрочное расторжение Договора возможно в следующих случаях:

7.3.1. По соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.

7.3.2. При систематическом нарушении одной из Сторон своих обязательств по Договору.

7.4. Сторона, по инициативе которой осуществляется досрочное расторжение Договора, в письменном виде уведомляет другую сторону о своем намерении не менее, чем за 20 календарных дней до даты расторжения. Договор считается расторгнутым после подписания Сторонами Акта о досрочном расторжении Договора, но не позднее одного месяца со дня получения одной из Сторон уведомления от другой стороны о расторжении Договора.

7.5. В случае расторжения настоящего Договора Стороны в месячный срок, с даты расторжения, производят все взаиморасчеты и платежи.

7.6. Обязательства Сторон по Договору сохраняются вплоть до их полного исполнения.

## **8. Прочие условия**

8.1. Договор составлен в 2-х экземплярах, по одному для каждой из сторон, причем оба имеют одинаковую силу.

8.2. Договор полностью понятен Сторонам в отношении его предмета и заменяет собой все предшествующие письменные и/или устные договоренности по настоящему вопросу.

8.3. Все изменения и/или дополнения к Договору действительны

только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон.

8.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.


8.5. Ни одна из Сторон не вправе передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного на то согласия другой стороны за исключением случая реорганизации одной из Сторон. (п.8.6).

8.6. В случае реорганизации одной из Сторон, обязательства по настоящему Договору в полном объеме переходят к правопреемнику. В случае ликвидации одной из сторон имущественные требования одной из сторон удовлетворяются за счет имущества ликвидируемой стороны в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **9. Реквизиты сторон**

## Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 02.02.2006)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 10.01.2006)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 03.01.2006)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 02.02.2006)
5. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 12.04.2001 N 2-П) (с изм. от 06.11.2001)
6. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 01.04.2003 N 222-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.04.2003 N 4468)
7. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н  
«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.12.2002 N 4085)
8. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 33н (ред. от 30.03.2001)  
«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.1999 N 1790)
9. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 32н (ред. от 30.03.2001)  
«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.1999 N 1791)
10. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 N 67н (ред. от 31.12.2004) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
11. Письмо Минфина РФ от 31.10.1994 N 142 (ред. от 16.07.1996)  
«О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги»
12. Письмо ЦБ РФ от 05.12.1996 N 369 «О платежных средствах»
13. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 22.06.2005 N Ф04-3835/2005 (12285-А45-25)
14. Постановление ФАС Волго-Вятского округа по делу от 11.07.2005 N А17-6206/5-2004
15. Бухгалтерское издание «Новая бухгалтерия», 2005, N 12
16. «Финансовая газета», 2005, N 45
17. Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь», 2005, N 33.



«...Особенностям бухгалтерского учета операций продавцов или покупателей, правильному правовому пониманию расчетов посредством WebMoney посвящена данная работа...»