

Чек-лист для проверки платёжного агента

1. Юридическая и финансовая надёжность

- **Регистрация и учредительные документы**
Убедитесь, что агент зарегистрирован в соответствии с законодательством РФ, имеет действующие учредительные документы и соответствует требованиям Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».
- **Специальный банковский счёт**
Убедитесь, что агент использует специальный банковский счёт для приёма и перевода денежных средств, как того требует законодательство.

2. Репутация и опыт

- **Отзывы и репутация**
Изучите отзывы других клиентов и партнёров.
- **Опыт работы**
Убедитесь, что агент имеет опыт работы с международными расчётами и понимает особенности валютного контроля и таможенного оформления.

3. Условия сотрудничества

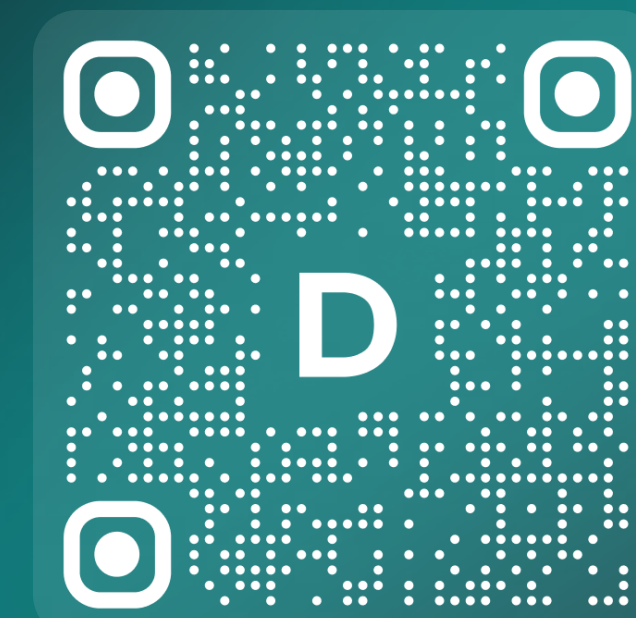
- **Формы шаблонов**
Запросите все формы шаблонов документов до сделки для проверки.
- **Договорные отношения**
Заключите официальный договор с агентом, в котором чётко прописаны все условия сотрудничества, включая права и обязанности сторон, размер вознаграждения и порядок его оплаты.
- **Акт-отчёт**
Требуйте от агента предоставления акта-отчёта о выполнении поручения, подтверждающего факт перевода денежных средств

4. Таможенные и налоговые аспекты

- **Таможенная стоимость**
Внимательно изучите условия договора с агентом: сумма его вознаграждения не должна входить в основной платёж — только в этом случае она не будет включена в таможенную стоимость груза.
- **Налоговые обязательства**
Если агент является иностранным лицом, уточните вопросы налогообложения, включая возможные обязанности по удержанию НДС и налога на прибыль.

5. Риски и гарантии

- **Риски "зависания" платежа**
Определите, кто несёт ответственность в случае задержки или неисполнения платежа, и какие меры предусмотрены для минимизации таких рисков.
- **Гарантии исполнения**
Убедитесь, что агент предоставляет гарантии исполнения своих обязательств — это могут быть договор, положительные отзывы клиентов, а также использование надёжной технологической платформы, предусматривающей возможные механизмы возврата средств в случае возникновения споров.
- **Возврат комиссии**
Узнайте заранее не потеряете ли вы комиссии в случае возврата платежа



Правовые нормы для защиты интересов вашей компании

1. **Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»**

Статья 14 устанавливает требования к привлечению банковского платёжного агента (субагента) оператором по переводу денежных средств.

2. **Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»**

Устанавливает требования к идентификации клиентов и ведению соответствующей документации.

3. **Федеральный закон № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами»**

Регулирует деятельность платёжных агентов, включая требования к учёту и переводу денежных средств.

4. **Налоговый кодекс Российской Федерации**

Определяет налоговые обязательства сторон в сделках, включая вопросы налогообложения вознаграждения платёжного агента.

5. **Гражданский кодекс Российской Федерации**

Регулирует общие положения договорных отношений, включая ответственность за неисполнение обязательств.

