

Кейс "Возврат займа контрагенту"

Ситуация:

Может ли сотрудник ООО погасить займ контрагенту, путем перечисления денежных средств со своей карты в счет авансового отчета? Сумма операции превышает 100 000 руб.

Решение:

Может.

Законодательство в части выдачи подотчетных сумм лимитов не устанавливает. Но есть предельный размер расчетов наличными. Сумма составляет 100 000 рублей по одному контракту. Данное правило установлено указанием Банка России от 09.12.2019 N 5348-У. В части безналичных расчетов данная норма неприменима.

Перечисление на карту физическому лицу денежных средств не делает его подотчетным в рамках нормативных актов Банка России. Также такое перечисление денежных средств в размере, превышающем 100 тыс. руб., не является нарушением лимита расчетов наличными, так как в данном случае такой перевод осуществлен в безналичном порядке и совершен не между участниками наличных расчетов и не является расчетом как таковым.

Порядок выдачи денежных средств под отчет в безналичной форме действующим законодательством не регламентирован. Данный порядок выдачи денежных средств под отчет, цели использования таких средств, лимиты, а также способы (налично/безналично), периодичность и основания (заявление работника / распоряжение уполномоченного лица организации), сроки предоставления авансовых отчетов и т.д., устанавливаются локальным нормативным актом, в том числе в форме распорядительного документа (приказа).

Локальным нормативным актом организации вправе закрепить положение о том, что денежные средства под отчет в безналичной форме перечисляются на банковский счет работника в соответствии с предоставленными им реквизитами, независимо от того, является или нет такой счет карточным счетом.

Таким образом, деньги можно выдавать под отчет, перечислив на личные банковские карты, в том числе на «зарплатные» работников, что подтверждается

Письмами Минфина России от 25.08.2014 N 03-11-11/42288, от 21.07.2017 N 09-01-07/46781.

Поэтому, следуя буквальному толкованию нормы, лимит, предусмотренный п. 4 Указания N 5348-У, действует только в отношении расчетов между юрлицами и (или) ИП наличными деньгами, поступившими в кассу. Любая другая банковская карта (даже корпоративная), является электронным средством платежа, используемым при безналичных расчетах (п. 1.5 Положения Банка России от 24.12.2004 N 266-П, п. 19 ст. 3 Федерального закона N 161-ФЗ). Поэтому при расчетах банковской картой лимит, установленный для наличных расчетов, соблюдать не нужно.

*Автор: Эксперт-бухгалтер Линии Консультаций КонсультантПлюс
Григорьева А.М.*