Журнал «Российский налоговый курьер» № 19, Октябрь 2015

# Письмо в банк поможет изменить назначение исполненного платежа и не потерять на налогах

Если в платежном поручении организация ошиблась в поле «Назначение платежа», это поправимо. Даже если банк уже перечислил деньги по этой платежке. Достаточно согласовать с получателем изменение назначения платежа и письменно уведомить свой банк. На экземпляре плательщика банк поставит отметку о приеме. Второй экземпляр письма об изменении назначения платежа он отправит в банк получателя (см. схему ниже). Получатель платежа получит уведомление об изменении назначения платежа от своего банка.

###### Схема. Как изменить назначение исполненного платежа

Типовой формы письма об уточнении назначения платежа не установлено. Разберемся, как составить этот документ (образец приведен ниже), чтобы избежать неблагоприятных налоговых последствий или предотвратить их.

### 1. Письмо об уточнении назначения платежа составляет плательщик

Исправить ошибку в назначении платежа или изменить цель перечисления денег вправе лишь тот, кто предъявил в банк платежку. То есть плательщик. Ведь именно ему принадлежат перечисляемые деньги и только он вправе ими распоряжаться. Это подчеркивают многие суды (постановления Арбитражного суда Северо-Западного [от 04.08.15 № Ф07-6079/2015](http://vip.1gl.ru/#/document/98/5384345/) и [от 27.07.15 № Ф07-4213/2015](http://vip.1gl.ru/#/document/98/5523422/), [Волго-Вятского от 27.03.15 № Ф01-654/2015](http://vip.1gl.ru/#/document/98/1389265/) округов, ФАС [Поволжского от 02.09.13 № А72-10356/2012](http://vip.1gl.ru/#/document/96/470343339/) и [Западно-Сибирского от 22.12.10 № А03-2483/2010](http://vip.1gl.ru/#/document/96/770425442/) округов).

Если ошибку обнаружил получатель платежа, он уведомляет плательщика и просит внести изменения. Сам получатель не вправе менять назначение поступивших ему денег. Например, он не может зачесть предоплату по новому договору в счет погашения долга по старой поставке.

Если плательщик указал в назначении платежа «Предварительная оплата по договору...», то получатель обязан отразить эту сумму в учете именно как предоплату и начислить на нее НДС ([абз. 2 п. 1 ст. 154 НК РФ](http://vip.1gl.ru/#/document/99/420282003/ZAP2KUO3QS/)). Иначе налоговики сделают это за него и доначислят пени и штраф.

### 2. Об изменении назначения платежа необходимо уведомить банки, через которые он проведен

Недостаточно проинформировать об этом только получателя денег. Письмо об уточнении назначения платежа должно пройти через банковские каналы связи. Так считают суды (постановления Арбитражного суда Северо-Западного округа [от 04.08.15 № Ф07-6079/2015](http://vip.1gl.ru/#/document/98/5384345/) и [от 27.07.15 № Ф07-4213/2015](http://vip.1gl.ru/#/document/98/5523422/), [Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 17.09.13 № 15АП-12041/2013](http://vip.1gl.ru/#/document/96/498931249/)).

Судьи рекомендуют следующий алгоритм действий. Плательщик письменно уведомляет свой банк о необходимости изменить назначение платежа и просит поставить отметку о приеме на его экземпляре письма. Это письмо с отметкой банка плательщик подшивает к первоначальному платежному документу. Второй экземпляр письма банк плательщика пересылает по своим каналам в банк получателя. Получатель платежа получает это письмо от своего банка и подшивает его к платежке.

Если банк отказывается принять от плательщика письмо об изменении назначения платежа, придется отправить его по почте заказным письмом с описью вложения. Доказательством отправки и уточнения платежа является отметка почты на описи.

### 3. Безопаснее не затягивать с исправлением назначения платежа

Ошибку в назначении платежа целесообразно исправить как можно быстрее. Если со дня проведения платежа прошел значительный срок, есть риск, что налоговики или суд признают новое назначение платежа недействительным. То есть посчитают, что деньги были перечислены именно на том основании, которое было указано первоначально. А уточненное назначение платежа не примут во внимание.

Если ошибку обнаружил **получатель**, он уведомляет плательщика и просит внести изменения

Непонятно, какой срок считается разумным для исправления ошибки в исполненной платежке. В каждом споре все индивидуально. Есть примеры, когда суд признал необоснованным уточнение платежа по истечении следующих сроков со дня совершения банковской операции:

— двух лет (постановления [Арбитражного суда Поволжского округа от 24.03.15 № Ф06-20843/2013, Ф06-21795/2013](http://vip.1gl.ru/#/document/98/1386973/), [ФАС Московского округа от 24.10.05 № КГ-А40/10239-05-П](http://vip.1gl.ru/#/document/96/813321032/) и [Второго арбитражного апелляционного суда от 02.12.10 № А28-5541/2010-179/22](http://vip.1gl.ru/#/document/98/101418/));  
— одного года (постановления [Первого арбитражного апелляционного суда от 09.06.15 № А11-9168/2014](http://vip.1gl.ru/#/document/98/3268800/) и [Второго арбитражного апелляционного суда от 19.02.13 № А82-8699/2012](http://vip.1gl.ru/#/document/98/116342/));  
— девяти месяцев ([постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 10.06.15 № Ф04-8740/2014](http://vip.1gl.ru/#/document/98/2647904/));  
— шести месяцев (постановления ФАС Северо-Западного округа от 12.12.12 № А66-747/2011 и [Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.11.14 № А12-23638/2014](http://vip.1gl.ru/#/document/98/1275012/));  
— пяти месяцев ([постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 16.02.10 № А46-19197/2009](http://vip.1gl.ru/#/document/98/6386342/));    
— двух с половиной месяцев ([постановление ФАС Центрального округа от 03.03.11 № А09-5609/2010](http://vip.1gl.ru/#/document/96/875495734/)).

Поэтому безопаснее корректировать назначение платежа в течение одного — двух месяцев со дня списания денег с расчетного счета.

### 4. В письме указывают реквизиты исправляемой платежки, ошибочное и правильное назначение платежа

К письму целесообразно приложить копию платежного поручения, в которое вносятся изменения. Несмотря на это, в тексте письма лучше повторить первоначальное назначение платежа и основные реквизиты платежки:

— дату и номер корректируемого платежного поручения;  
— сумму платежа (в том числе прописью);  
— наименование получателя и его банковские реквизиты.

Отсутствие в письме этих сведений может перечеркнуть все усилия по корректировке назначения платежа. Есть риск, что суд не признает новое назначение платежа действительным. Например, если в письме не указан номер исправляемой платежки ([постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 27.06.03 № А19-10165/02-15-Ф02-1903/03-С1](http://vip.1gl.ru/#/document/96/780058964/)).

Далее в письме указывают правильное назначение платежа. Полностью, включая ссылку на реквизиты договора или счета, ставку и сумму НДС (даже если в этих реквизитах все было правильно). Очень важно снова не ошибиться в назначении платежа.

### 5. Безопаснее согласовать с получателем новое назначение платежа

На этом настаивают большинство судов (постановления Арбитражного суда Северо-Западного [от 04.08.15 № Ф07-6079/2015](http://vip.1gl.ru/#/document/98/5384345/) и [от 27.07.15 № Ф07-4213/2015](http://vip.1gl.ru/#/document/98/5523422/), [Северо-Кавказского от 31.03.15 № Ф08-1113/2015](http://vip.1gl.ru/#/document/98/1392406/) округов и [Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 17.09.13 № 15АП-12041/2013](http://vip.1gl.ru/#/document/96/498931249/)). Тогда у налоговиков меньше шансов оспорить измененное назначение платежа.

Многие суды поддерживают инспекторов, если плательщик изменил назначение платежа без согласования с получателем. То есть признают, что действительным является первоначальное назначение платежа (постановления Арбитражного суда [Московского от 24.06.15 № Ф05-5722/2014](http://vip.1gl.ru/#/document/98/3625804/) и [Поволжского от 24.03.15 № Ф06-20843/2013, Ф06-21795/2013](http://vip.1gl.ru/#/document/98/1386973/) округов, ФАС Центрального [от 23.01.14 № А08-6384/2012](http://vip.1gl.ru/#/document/96/470383860/) и [от 03.03.11 № А09-5609/2010](http://vip.1gl.ru/#/document/96/875495734/), [Уральского от 23.06.11 № Ф09-3549/11-С1](http://vip.1gl.ru/#/document/98/6386345/) округов).

Новое назначение платежа можно согласовать с получателем одним из следующих способов:

— путем обмена письмами. Сначала плательщик уведомляет получателя об ошибке в назначении платежа и предлагает правильную формулировку. Получатель в ответ на это уведомление направляет плательщику письмо, в котором подтверждает согласие на изменение назначения платежа;  
— отдельным соглашением между плательщиком и получателем.

Соответствующий документ — ответное письмо получателя платежа или соглашение сторон — целесообразно приложить к письму, которое плательщик направляет в банк.

Непонятно, какой срок считается **разумным** для исправления ошибки в платежке

Согласование не потребуется, если в договоре с контрагентом прописано, что плательщик вправе в одностороннем порядке изменять назначение платежа ([постановление ФАС Волго-Вятского округа от 27.05.11 № А82-1485/2010](http://vip.1gl.ru/#/document/96/454632465/)). В этом случае к письму в банк безопаснее приложить копию договора или выписку из него.

### 6. Письмо об изменении назначения платежа визируют те же должностные лица, которые подписали платежку

Это касается тех случаев, когда исправляемое платежное поручение было составлено на бумаге.

Если организация проводит платежи через систему «Интернет — Банк» или «Клиент — Банк», письмо подписывают лица, имеющие право подписи на банковских документах. То есть те лица, которые указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати ([п. 2.3](http://vip.1gl.ru/#/document/99/902354802/XA00M9G2N4/) Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. [Банком России 19.06.12 № 383-П](http://vip.1gl.ru/#/document/99/902354802/)). Только они вправе распоряжаться деньгами на расчетном счете организации. Значит, лишь они имеют полномочия изменить назначение исполненного платежа.

Печать на письме об уточнении платежа обязательна, если она проставлена в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Если печать в карточке не предусмотрена, на письме ее можно не ставить.

© Материал из БСС "Система Главбух"  
vip.1gl.ru  
Дата копирования: 20.09.2015