

Для чего «Деньги вперед» используют номинальные счета?

Чтобы деньги сотрудников были под полной защитой!

Положениями ст. 860.1. Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) установлено следующее:

1. Номинальный счет может открываться владельцу счета для **совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару.**

**Права на денежные средства**, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, **принадлежат бенефициару.**

**Номинальный счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким лицам-бенефициарам**, за исключением случаев, установленных законом.

2. **Существенным условием договора номинального счета является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах**, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счета.

Бенефициарами, которым принадлежат права на денежные средства на соответствующем номинальном счете, открытом ООО «ДВ», являются физические лица, заключившие с ООО «ДВ» договор на оказание им информационных услуг и предоставление денежных выплат. В соответствии с этим договором работодатель такого физического лица переводит всю его заработную плату на номинальный счет ООО «ДВ», т.е. физическое лицо начинает получать заработную плату через ООО «ДВ». В свою очередь ООО «ДВ» сообщает банку, в котором открыт номинальный счет, данные всех физических лиц – бенефициаров, чьи деньги поступают на номинальный счет от их работодателя.

Номинальный счет используется для максимального обезопасивания денежных средств физических лиц – получателей услуг ООО «ДВ».

Как это осуществляется:

1. Ст. 860.5 ГК РФ установлено:

- Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам владельца счета, за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850 и 851 настоящего Кодекса, не допускается.

- Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара допускается по решению суда. Списание денежных средств с номинального счета допускается также в случаях, предусмотренных законом или договором номинального счета.

Что это значит? Что даже если судом будут взысканы денежные средства с ООО «ДВ» по какой-либо задолженности ООО «ДВ», если налоговая наложит приостановления на счета ООО «ДВ» в связи с ошибками или нарушениями ООО «ДВ» в области налогового регулирования, все это не коснется денежных средств физических лиц – получателей услуг ООО «ДВ», находящихся на номинальном счете. Потому что закон прямо запрещает арестовывать эти денежные средства и приостанавливать операции с денежными средствами, если такой арест или приостановление связаны с обязательствами самого ООО «ДВ». Т.е. даже если кто-то захочет взыскать что-то с ООО «ДВ», он не сможет сделать это за счет средств, находящихся на номинальном счете, т.к. это средства не ООО «ДВ», а средства физических лиц – получателей услуг ООО «ДВ».

Более того, даже если физическое лицо, чьи деньги находятся на номинальном счете ООО «ДВ», будет обязано заплатить кому-то по решению суда, то взыскание коснется исключительно той части денег на номинальном счете, которые принадлежат конкретно такому физическому лицу. И такое взыскание возможно исключительно по решению суда. Т.е. деньги других физических лиц. Чьи деньги находятся на номинальном счете, такое взыскание не затронет.

2. ООО «ДВ» может совершать только следующие операции с денежными средствами, находящимися на номинальном счете:

- переводить деньги, принадлежащие физическому лицу, получателю услуг ООО «ДВ», на счет этого физического лица в обслуживающем его банке.
- списывать комиссию за услуги из денежных средств, принадлежащих физическому лицу и находящимся на номинальном счете.
- списывать задолженность физического лица перед ООО «ДВ», если физическое лицо брало у ООО «ДВ» деньги в рамках получения услуг.

Т.е. ООО «ДВ» не может ни как иначе распорядиться деньгами физических лиц, чьи деньги поступают на номинальный счет от работодателей. Такое ограничение прямо устанавливается договором номинального счета с банком, в котором открывается номинальный счет. И это тоже защита денежных средств физических лиц.

На основании вышеизложенного, использование номинальные счетов при предоставлении услуг физическим лицам является способом максимального обезопасивания денежных средств таких лиц при получении ими услуг от ООО «ДВ».