



**Организациям банковского
сектора**

**Ассоциация
«Национальная саморегулируемая организация
предприятий по обращению с ломом металлов,
отходами производства и потребления»**

*Россия, город Москва, Большая Ордынка, д.50 стр.1
Тел./факс +7(499) 490-49-28
www.ruslom.com sro@ruslom.com*

Исх. № Б1910 от 19 октября 2023 г.

*О необходимости содействия в реализации
закона о безналичных расчетах(№304-ФЗ) и
профилактике барьеров при работе с банками
членов Ассоциации НСРО «РУСЛОМ.КОМ»*

Уважаемые партнеры!

Настоящим, Ассоциация НСРО «РУСЛОМ.КОМ» благодарит Вас за сотрудничество и подтверждает намерение реализации совместных с банковским сектором мер по скорейшему переходу предприятий отрасли обращения с ломом и отходами черных и цветных металлов на безналичные расчеты за сдаваемый физическими лицами лом. Новый порядок действует с 1 октября 2023 г. в связи с вступлением в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 304-ФЗ "О внесении изменения в статью 13.1 Федерального закона №89-ФЗ "Об отходах производства и потребления" от 10.07.2023 (далее Закон № 304-ФЗ)

Просим Вас оказать содействие в реализации Закона №304-ФЗ и не допускать блокировок и иного ухудшения условий работы с банками членов Ассоциации НСРО «РУСЛОМ.КОМ». Члены Ассоциации осуществляют значимый вклад в развитие прозрачной отрасли, обладают позитивной деловой репутацией, ресурсной базой и профессиональным опытом, многие являются участниками государственных проектов и программ, осуществляют поставки на системообразующие предприятия металлургии и ОПК. Реестр размещен на сайте по ссылке <https://ruslom.com/participant/>

Со своей стороны, Ассоциация готова оказывать всестороннюю экспертную поддержку, участвовать в диалоге банков с игроками рынка лома, совместно готовить предложения по актуализации нормативной базы, консультировать банки как по общим вопросам работы с отраслью, так и по деятельности отдельных юридических лиц.

Дополнительно информируем, что для защиты законных прав и интересов членов, Ассоциация вправе направлять запросы в адрес Центрального Банка России для получения подтверждения об отсутствии негативной информации по деятельности юридических лиц.

Переход отрасли на безналичные расчеты с физлицами за лом необходим для повышения прозрачности операций с ломом, минимизации фактов хищений и незаконного обналичивания, повышения объема и глубины ломосбора. Для целей недопущения введения необоснованных барьеров работы банков с ломозаготовителями, риска падения заготовки и недопоставок стратегического сырья, просим Вас применять индивидуальный подход к работе с предприятиями отрасли.

Предлагаем ознакомиться и во внимание нижеприведенные правовые комментарии Ассоциации по наиболее часто задаваемым банками вопросам, возникающим при работе с отраслью. Готовы дать дополнительные пояснения и консультации.

1. Законодательно установлены права и основания отчуждения физическими лицами лома металлов.

Заготовка лома, подразумевающая приобретение лома черных и (или) цветных металлов у юридических и физических лиц на возмездной или безвозмездной основе, его последующую сортировку и отбор, остается законным лицензируемым видом деятельности и регулируется Постановлением Правительства РФ от 28 мая 2022 г. N 980 "О некоторых вопросах лицензирования деятельности по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов, а также обращения с ломом и отходами черных и цветных металлов и их отчуждения"

(далее Постановление №980) с Правилами обращения с ломом и отходами черных и цветных металлов и их отчуждения (далее Правила).

При этом, физические лица могут осуществлять в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, отчуждение лома и отходов цветных металлов, образующихся при использовании изделий из цветных металлов в быту и принадлежащих им на праве собственности, в соответствии с перечнем разрешенных для приема от физических лиц лома и отходов цветных металлов, утвержденному органами государственной власти субъектов Российской Федерации. Наличия перечней как разрешенных, так и запрещенных для приема от физических лиц лома и отходов черных металлов в Федеральном законе от 24.06.1998 N 89-ФЗ "Об отходах производства и потребления"(далее Закон №89-ФЗ) и подзаконных актах, не установлено.

Никаких изменений законодательства в части реализации физлицами своих законных прав на отчуждение лома не произошло. Граждане все также могут отчуждать лом и отходы черных и(или) цветных металлов. Единственное изменение, которое вступило в силу 01.10.2023, касается выплат денежных средств физлицу-ломосдатчику за металлолом можно только в безналичном порядке. Ни Закон № 304-ФЗ, ни иные нормативные акты не подразумевают установления лимитов на объемы и кратность отчуждения физлицами лома. Не изменилось также налоговое законодательство и правовой статус физлиц-сдатчиков лома.

Концептуально, деятельность по сортировке, сбору и отчуждению физическими лицами лома и отходов черных и цветных металлов **не основана на предпринимательском риске и извлечении системной прибыли**. В соответствии с Гражданским Кодексом РФ, если товар продан гражданином по той же или меньшей стоимости, за которую приобретался, то **такая сделка является частной, а не коммерческой и не относится к предпринимательской деятельности**. Приобретённый ранее товар (утюг, автомобиль, банка воды и т.п.) будет всегда дороже, чем отходы этого товара в виде металлолома. Сбор лома связан со сдачей собственниками пришедших в негодность металлосодержащих изделий, а также выброшенных (бесхозных) вещей, которые захламляют и

загрязняют территории городов, иных населенных пунктов. В итоге сбор лома физическими лицами направлен на очистку своими силами окружающей природной среды, что обуславливает при осуществлении такой деятельности достижение целей, закрепленных в нормах статьи 42 Конституции Российской Федерации о праве граждан на благоприятную окружающую среду, федеральных законах от 24 июня 1998 г. №89-ФЗ «Об отходах производства и потребления (далее - Закона № 89-ФЗ), от 10.01.2002 г. № 7-ФЗ "Об охране окружающей среды". Тем самым, деятельность граждан по сбору лома металлов должна рассматриваться как общественно-полезная, а по своему характеру приравниваться к волонтерской деятельности.

Переквалификация налоговым органом деятельности физического лица в предпринимательскую возможна **только при подтверждении** наличия основных признаков, свидетельствующих о ее предпринимательском характере. Одним из ключевых критериев является нацеленность на извлечение прибыли, т.е. изготовление или приобретение имущества с целью его последующего использования для систематического получения дохода. То есть, скупка лома физлицом для последующей перепродажи при ряде условий может считаться незаконным предпринимательством без лицензии. При этом, например, реализация стройматериалов или металлических предметов, оставшихся после ремонта\строительства дома или демонтажа, не имеет признаков предпринимательской деятельности. Но если регулярно приобретаются имущественные активы с целью **последующей перепродажи**, налоговый орган может приравнивать эту деятельность к предпринимательской и доначислить НДС, установив систематичность операций и отсутствие подтверждения использования объектов собственности в личных целях. Кроме того, о наличии в действиях признаков предпринимательской деятельности могут свидетельствовать: хозяйственный учет операций, отсутствие временного разрыва между приобретением и последующей перепродажей металлосодержащих предметов\объектов, осуществление расходов на рекламу и целенаправленная реклама\дача объявлений.

Вместе с тем, по мнению ФНС России (письмо ФНС от 14.08.2020 № ЕД-17-3/225@), физические лица, ведущие деятельность по сдаче лома черных и цветных металлов, вправе применять режим налога на профессиональный доход (НПД) в отношении таких доходов от указанной деятельности при соблюдении ограничений, установленных Законом № 422-ФЗ. Ограничения на применение данного специального налогового режима установлены ч. 2 ст. 4 Закона № 422-ФЗ и ч. 2 ст. 6 Закона № 422-ФЗ.

В частности, не вправе применять НПД лица, осуществляющие перепродажу товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд. Из этого следует, что Законом № 422-ФЗ не установлен запрет на ведение физическими лицами деятельности по сдаче лома и отходов черных и/или цветных металлов. Лицензии на работу с ломом самозанятым, по мнению профильных ведомств, для отчуждения лома не требуются.

2. Нормативно определены основания возникновения права собственности на лом у физлиц.

В соответствии с действующим законодательством лом и отходы цветных и черных металлов являются полностью оборотоспособными объектами гражданских прав.

Право собственности на лом и отходы черных и цветных металлов у физических лиц возникает на общих основаниях (ст. 218 ГК РФ). В соответствии со ст. 209 ГК РФ гражданин вправе по собственному усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества, любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам, в том числе отчуждать свое имущество.

Исходя из положений ст. 13.1 Федерального закона №89-ФЗ "Об отходах производства и потребления", а также Правила обращения с ломом и отходами черных и цветных металлов и их отчуждения, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 28 мая 2022 г. N 980 "О некоторых вопросах лицензирования деятельности по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов, а также обращения с ломом и отходами черных и цветных

металлов и их отчуждения (далее Постановление и Правила), наличие права собственности на металлический лом является обязательным условием участия физлица-ломосдатчика в правоотношениях, связанных с его обращением.

В соответствии с требованиями Правил, прием лома и отходов металлов осуществляется на основании письменного заявления лица, сдающего лом и отходы, при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Юридические лица осуществляют обращение с ломом и отходами цветных металлов и их отчуждение в случае, если имеются документы, подтверждающие их право собственности на указанные лом и отходы. Физические же лица осуществляют отчуждение лома и отходов цветных металлов, образующихся при использовании изделий из цветных металлов в быту и принадлежащих им на праве собственности, согласно перечню разрешенного для приема от физических лиц лома и отходов цветных металлов.

При этом, при сдаче металлического лома (любого вида), гражданин обязан представить именно те документы, которые указаны в соответствующих Правилах, но не правоустанавливающие документы на металлический лом.

Соответственно, сам по себе факт непредставления гражданином правоустанавливающих документов в отношении отчуждаемого металлического лома, нельзя квалифицировать, как нарушение правил обращения с ломом и отходами цветных и черных металлов и их отчуждения.

Это не означает, что при рассмотрении дел об административных правонарушениях органы власти исходят из презумпции принадлежности физическому лицу отчуждаемого металлического лома на праве собственности.

Вопрос о достаточности и допустимости доказательств возникновения права собственности на брошенный металлический лом, в случае возникновения у органов власти сомнений, определяется исходя из конкретных обстоятельств дела, в соответствии со статьей 26.11 КоАП РФ

3.Экспертно рассчитаны объемы лома, которые могут образовываться у граждан в быту. Кроме того, определены объективные основания, по которым

для экономики, экологии и обороноспособности страны важно стимулировать сдачу лома гражданами.

Эффективное решение экологической и сырьевой задач на практике невозможно без вовлечения в процесс граждан страны, принимая во внимание накопленный экологический ущерб **более 250 млн тонн лома металлов при ежегодном ломообразовании свыше 50 млн тонн, и фактической ломозаготовке, снизившейся до 20 млн тонн в 2023 г.** Одним из способов такого вовлечения может стать создание условий для инициативного сбора вторсырья гражданами при минимизации административных рисков как сдатчиков лома, так и ломозаготовителей.

Принимая во внимание данные ППК РЭО об образовании в составе **ТКО у одного физлица ежегодно порядка 13,5 кг металла**, Ассоциация НСРО «РУСЛОМ.КОМ» отмечает, что накопление в быту металлосодержащих товаров, потерявших потребительские свойства, происходит не только и не столько за счет ТКО, оно составляет порядка **372 кг на человека в год (данные 2022 г.)**. Причем выбытие с учетом разного срока износа предметов осуществляется неравномерно. Российские показатели в целом соответствуют среднемировым показателям стран по ломообразованию у физлиц.

Так, в Германии образуется лома металлов в год порядка 36 млн тонн, при этом на человека образуется 468 кг металла в год. В среднем же по Евросоюзу этот показатель составляет порядка 417 кг\чел. *(цифры представлены на основании данных отчета ООН о состоянии металлофонда, следует учитывать тенденцию постоянного роста образования металлосодержащих и иных отходов)*

Металлофонд России по состоянию на 2023 г. составляет более 1,8 млрд тонн. При этом пропорция металлопотребления и, соответственно ломообразования, следующая: 50,7% — физические лица, 49,3% — юридические лица. Это также объясняет тот факт, что в России, как и в мировой практике, не менее половины лома вовлекается в оборот от физических лиц.

При этом, непосредственно в собственности у граждан находится не менее 14,04 млн тонн лома (именно такой объем вовлекается ежегодно в оборот от физлиц в РФ, в т.ч. по данным заводов-потребителей лома из Ассоциации «Русская Сталь»), А остальной объем - это труднодоступный лом, который хранится в виде накопленного ущерба и остается брошенным, бесхозным (50,7%-26,1%=24,6%) Таким образом, потенциал вовлечения такого лома ежегодно еще не менее 13-15 млн тонн.

Диаграмма . Металлофонд, образование лома у физических лиц в 2022 г.



Введение требования по безналичным расчетам с физлицами за лом для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей создает равные условия работы на рынке и делает экономически нецелесообразной деятельность по вовлечению в оборот лома цветных и (или) черных металлов добытого физическими и юридическими лицами незаконным путем.

Надеемся на укрепление сотрудничества банков с отраслевым бизнес-сообществом ломозаготовителей.

Директор
Ассоциации НСРО «РУСЛОМ.КОМ



В.В. Ковшевный

Исп. Угловская МН., исполнительный директор
Тел./факс +7(499) 490-49-28 m.uglovskaya@ruslom.com