

Правила Программы лояльности Rucoin (RLC)

Правила участия в Программе Лояльности Rucoin Loyalty являются Публичной Оферой ООО "CEO", адресованной всем заинтересованным лицам, на участие в Программе Rucoin Loyalty на условиях, определённых в Правилах Программы Лояльности.

Данные правила участия определяют систему отношений между Партнёрами и Клиентами в рамках Программы лояльности Rucoin Loyalty.

В рамках программы лояльности Партнёр начисляет Клиенту баллы в процентах от совершённой Клиентом покупки из расчёта 1 (один) балл = 1 (один) Rucoin (RLC) (с учётом цены Rucoin (RLC) на момент оплаты Покупателем товара).

Порядок начисления количества баллов Клиенту:

Поощрение рассчитывается как определяемый Партнёром процент от суммы покупки Клиента (в рублях), поделённый на цену одного Rucoin (RLC) в рублях на момент оплаты Клиентом покупки. Поощрение в рамках Программы лояльности является предоставлением лицу конкретной выгоды в виде имущества (в том числе Rucoin (RLC)) и является наградой за совершение определённых действий в рамках Программы лояльности, а именно — за надлежащее поведение и соблюдение Правил Программы лояльности.

Клиент, получивший Продукцию или Rucoin (RLC) за Поощрение в рамках участия в Программе лояльности, не предоставляет в ответ какие-либо объекты гражданского оборота (товары, работы или услуги). Тем не менее, получение Клиентом Продукции и Rucoin (RLC) в обмен на баллы в рамках Программы лояльности не является договором дарения в смысле Главы 32 ГК РФ, поскольку данное поощрение осуществляется не с целью одарить Клиента. Цель одарить получателя является главным критерием для квалификации передачи вещи в качестве дара (судебная практика 1).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что Продукция и Rucoin (RLC) предоставляются Клиенту не в качестве дара, а в связи с соблюдением Клиентом модели поведения, определённой и описанной в Правилах Программы лояльности.

Согласно П. 68 Ст. 217 Налогового Кодекса Российской Федерации, организация освобождается от уплаты НДФЛ с сумм выгоды покупателя от участия в программе лояльности, если присутствуют следующие условия:

- ➊ Программа лояльности направлена на увеличение активности клиентов;
- ➋ Товары и (или) услуги полностью или частично оплачиваются за покупателя российскими и иностранными организациями либо доход перечислен на его банковский счёт;
- ➌ В программе используются банковские (платёжные) и (или) дисконтные (накопительные) карты;
- ➍ Бонусы (баллы/иные единицы) начисляются по основаниям, установленным в программе;
- ➎ Выплаты покупателям зависят от количества начисленных бонусов (баллов или иных единиц) дохода в денежной или натуральной форме.

При этом, по тому же П. 68 Ст. 217 НК РФ освобождение от НДФЛ не применяется в случае, если покупатель присоединился к программе лояльности не на условиях публичной оферты или же на условиях, в которых предусмотрен срок для акцепта менее 30 дней или указана возможность досрочного отзыва оферты, а также если бонусный доход является вознаграждением налогоплательщика за выполнение должностных обязанностей или оплатой за поставленные

1 Судебная практика - ВАС РФ (постановления Президиума ВАС РФ от 04.12.2012 № 8989/12 по делу № А28-5775/2011-223/12, ВАС РФ от 09.04.2013 № 13986/12) "Обязательным квалифицирующим признаком договора дарения является вытекающее из соглашения сторон очевидное намерение дарителя передать имущество в качестве дара (указание на это содержится в постановлении Высшего арбитражного Суда Российской Федерации от 25.04.2006 № 13952/05)" (Постановление Президиума ВАС РФ от 04.12.2012 № 8989/12 по делу № А28-5775/2011-223/12)

товары, или материальной помощью.

В случае ООО "СЕО" правила Программы лояльности соответствуют требованиям П. 68 Ст. 217 Налогового Кодекса Российской Федерации, поскольку соблюдаются вышеупомянутые критерии. Бонусная программа Rucoin Loyalty является поощрительной акцией, участники которой не несут обязательств друг перед другом. Данная бонусная программа не рассматривается как договор между сторонами, поскольку она не предполагает возложение на Клиента обязанности оплаты поощрительных товаров или услуг. Таким образом, согласно данной акции, у клиента возникает лишь право и не возникает никаких обязанностей. Аналогично, у Компании также не возникает обязанностей, поскольку кампания по выдаче поощрительных товаров является рекламной акцией Компании и Партнёров, проводящейся исключительно по их инициативе с целью поощрения покупателей, соблюдающих правила Программы лояльности Rucoin Loyalty. Данные положения подтверждаются судебной практикой (в частности, судебными определениями по делу ОАО "Аэрофлот": Определение Московского городского суда от 20.09.2011 по делу № 33-29870, от 16.11.2011 по делу № 33-36594; Определение Московского городского суда от 02.03.2012 по делу № 33-149, Определение Московского городского суда от 20.09.2011 по делу №33-29870).

Точка зрения ФНС России по проблеме квалификации получения имущественных благ по "программе лояльности"

Первоначальная позиция: В Письме ФНС от 19.08.2011 N АС-4-3/13626 высказывается точка зрения, что товары, полученные физическим лицом при выполнении условий бонусной программы, являются доходом в натуральной форме, а организация, являющаяся источником выплаты, обязана согласно п.1 ст.226 Налогового Кодекса РФ исчислить, удержать и уплатить НДФЛ в бюджет с учетом комиссионных, уплаченных физическим лицом за участие в программе.

Современная позиция ФНС: Письмом от 18.06.2012 № ЕД-4-3/9958 ФНС России направила нижестоящим налоговым органам Письмо Минфина России от 19.04.2012 №03-04-08/0-78, где был сформулирован противоположный подход, который получил поддержку ряда нижестоящих налоговых органов (Письмо Межрайонной ИФНС России №9 по Новгородской области от 23.07.2012 №10-12/180-ф, Информационное сообщение отдела работы с налогоплательщиками УФНС России по Иркутской области от 25.06.2012 "О налогообложении доходов физических лиц в рамках поощрения потребителей" и проч.).

Получение Клиентом поощрения в виде скидки на товар, услугу или выполнение работы не может рассматриваться как его доход.

Данная позиция подтверждается письмами Министерства Финансов от 19.04.2012 № 03-04-08/0-78 и от 08.11.2011 № 03-03-06/2/169, а также Постановлением ВАС РФ от 09.04.2013 № 13986/12.

Позиция Министерства Финансов РФ

Вышеупомянутое письмо Министерства Финансов от 19.04.2012 №03-04-08/0-78 разъясняет, что при получении товаров (работ, услуг), имущественных прав с учетом скидок, эквивалентных сумме бонусных баллов, у физического лица не возникает дохода, подлежащего налогообложению.

"Начисляемые за пользование услугами банка бонусные баллы, равные определенному денежному вознаграждению, которые могут быть зачтены в оплату полной или частичной стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, предоставляемых иными организациями — участниками бонусной программы, можно рассматривать как авансовую оплату физическим лицом стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав.

В указанных случаях дохода, подлежащего налогообложению, у физического лица также не возникает".

По мнению Министерства Финансов, данный подход правомерен, если условия начисления и списания бонусов, возврата физическому лицу части израсходованных средств имеют характер публичной оферты: то есть размещены на сайте и в иных доступных источниках, предусматривают общие условия предоставления вознаграждений, распространяющиеся на всех клиентов (Письмо Минфина РФ от 08.11.2011 № 03-03-06/2/169).

Судебная практика

Действующее законодательство не содержит понятия "поощрение" (Исключение — ст.191 Трудового

Кодекса Российской Федерации, однако, очевидно, что семантически оно не может использоваться в данном контексте).

Тем не менее, суды неоднократно указывали на существование понятия "поощрение" и возможность его использования в отношении программ лояльности.

В частности, данная позиция чётко просматривается в определениях Московского городского суда от 20.09.2011 по делу №33-29870 и от 16.11.2011 по делу №33-36594 в рамках споров между ОАО "Аэрофлот" и участниками программы лояльности "Аэрофлот Бонус".

По правилам программы "Аэрофлот Бонус" участникам в качестве поощрения начисляются Бонусные мили, которые могут быть истрачены на приобретение билетов Авиакомпании либо на оплату дополнительных услуг. Данные Бонусные мили аннулировались по истечении определённого времени. В судебных разбирательствах против "Аэрофлота" истцы посчитали, что данные Бонусные мили не могут быть аннулированы иначе как по решению суда, поскольку отражают обязательства компании перед ними.

Суд сформировал следующие правовые позиции, которые были отражены и в дальнейшей судебной практике (в частности, в Апелляционном определении Московского городского суда от 08.06.2016 по делу №33-22228/2016):

1. Бонусная программа "Аэрофлот Бонус" компании ОАО "Аэрофлот" является поощрительной акцией, участники которой не несут никаких обязательств друг перед другом, данную акцию нельзя рассматривать как договор между сторонами. Таким образом, ответчик имел право в одностороннем порядке изменить размер тарифов, что никаким образом не нарушило законные права и интересы истца (определения Московского городского суда от 20.09.2011 по делу № 33-29870, от 16.11.2011 по делу № 33-36594);
2. Бонусная программа, к которой присоединились истцы, не предполагает возложение каких-либо обязанностей ни на истца, ни на ответчика. Согласно данной программе, у пассажира возникает только право и не возникает каких-либо обязанностей;

Программа не возлагает на пассажира какие-либо обязанности по оплате премиальных билетов или премиальных услуг.

Точно также нет никаких обязанностей и у ОАО "Аэрофлот", выдача премиальных билетов в соответствии с данной программой, является исключительно инициативой ОАО "Аэрофлот", созданной с целью поощрения часто летающих пассажиров. (Определение Московского городского суда от 02.03.2012 по делу № 33-149, Определение Московского городского суда от 20.09.2011 по делу №33-29870). Указав на отсутствие договорных отношений между сторонами, диктующих порядок начисления и списания бонусных миль, суд, однако, дал оценку этим действиям, назвав их "поощрительной акцией" и упомянув их целевое назначение ("с целью поощрения").

Определением Судебной Коллегии по гражданским делам Московского городского суда от 2 марта 2012 г. N 33-3149 в отношении бонусной программы ОАО "Аэрофлот" "Аэрофлот Бонус" было установлено, что "рассматриваемая программа является поощрительной, и ее нельзя рассматривать как договор между сторонами, в связи с чем, ответчик имел право в одностороннем порядке изменить ее условия".

Выводы:

Нынешние позиции государственных органов и судебная практика указывают на то, что бонусные программы с начислением баллов в виде поощрения правомерны по российскому законодательству, если условия начисления и списания бонусов, возврата лицу части израсходованных средств имеют характер публичной оферты: размещены на сайте и в иных доступных источниках, предусматривают общие условия предоставления вознаграждений, распространяющиеся на всех клиентов. Бонусные программы, являющиеся поощрительной акцией, не предполагают возложения обязанностей на участников (за исключением обязанности по начислению баллов, принятой на себя инициатором Программы лояльности, согласно судебной позиции по делам ОАО "Аэрофлот").

Начисление поощрения является инициативой организатора программы лояльности, а участник имеет право использования данного поощрения в рамках программы лояльности.

При начислении поощрения, в случае соблюдения правил п. 68 Ст. 217 НК РФ, не возникает налог на доходы физических лиц.

Поощрение не является даром, поскольку нет цели "одарить", но существует цель "поощрить" участника программы за соблюдение определённой модели поведения.

Вывод: программа лояльности "BioCoin" полностью соответствует нормам российского права (в частности, П. 68 Ст. 27 НК РФ) и вышеизложенным позициям судебных, исполнительных и налоговых органов Российской Федерации.

Для укрепления его правовых оснований Проекта следует учесть следующие риски:

Потребительские риски

Потребительские риски исключены, поскольку компания, согласно условиям Пользовательского соглашения, предоставляет доступ к услугам платформы и использованию её сервисов безвозмездно (Стр. 7 WP: "Ведь мы бесплатно отдаём платформу Rucoin (RLC) в использование"). Поэтому в отношении использования платформы Rucoin Loyalty невозможно применение положений ФЗ "О Защите Прав Потребителей" № 171-ФЗ.

Законодательство о защите прав потребителей регулирует отношения, возникающие из возмездных договоров, поэтому отношения сторон не регулируются ФЗ "О защите прав потребителей" от 21 декабря 2004 г. № 171-ФЗ, если между сторонами заключен безвозмездный гражданско-правовой договор. В данном случае между Компанией и Пользователями заключается Пользовательское соглашение об использовании платформы Rucoin Loyalty.

Необходимо обратить внимание на Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей", в котором отмечено следующее: под работой следует понимать действие (комплекс действий), имеющее материально выраженный результат и совершающееся исполнителем в интересах и по заказу потребителя на возмездной договорной основе;

Под услугой следует понимать действие (комплекс действий), совершающееся исполнителем в интересах и по заказу потребителя в целях, для которых услуга такого рода обычно используется, либо отвечающее целям, о которых исполнитель был поставлен в известность потребителем при заключении возмездного договора;

Следовательно, к безвозмездным отношениям (в том числе и к услугам по использованию платформы, оказываемым компанией) нормы ФЗ "О Защите Потребителей" №171 не применимы. Тем не менее, положения ФЗ "О Защите Прав Потребителей" № 171-ФЗ будут применяться к правоотношениям, связанным с реализацией единиц продукции Партнерами частично или полностью за деньги, а также с приобретением и использованием Rucoin (RLC) у Компании за денежные средства.

Компания предупреждает участников Платформы и приобретателей Rucoin (RLC) о возможных налоговых последствиях в странах, чьими резидентами они являются, тем самым снимая с себя риск предъявления претензий к Компании, поскольку участники, соглашаясь с условиями Компании, принимают на себя налоговую ответственность.

Юрисдикционные риски

В связи с неопределенностью правовых рамок регулирования ICO и проектов, основанных на технологии распределённого реестра, есть вероятность запрета использования технологии распределённого реестра(или) цифровых активов, подобных Rucoin (RLC), в странах, в которых действует Компания или на которые планирует расширение области действия.

Хакерские атаки, уязвимости в платформе или технологические сбои

В результате хакерской атаки, уязвимости в коде Платформы или в результате технологического (программного) сбоя участникам Платформы может быть нанесён ущерб (потеря доступа к Электронному кошельку, потеря средств).