

«АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ»

620073, Свердловская обл. г. Екатеринбург, ул. Крестинского, 53Б
ИНН 6670312380 КПП 667001001
ОГРН 1156600000413

В Министерство финансов Российской Федерации

109097, город Москва, ул. Ильинка, дом 9

Для сведения:

1. Депутат Государственной думы РФ Шулепову Е.Б.
2. Директор Департамента микрофинансового рынка
Банка России Кочеткову И.А.

Исх. № 6/№ от 22.03.2019 г.

20 марта 2019 г. в здании Государственной Думы РФ состоялось совещание под председательством депутата Государственной думы РФ Шулепова Е.Б., с участием представителей некредитных финансовых организаций и представителей Министерства Финансов РФ и ФНС РФ: Зайтова А.Т., Батарина А.А. и Сорокина А.А. В ходе данного совещания и обсуждения вопросов применения некредитными финансовыми организациями ККТ, в т.ч. ломбардами, было поручено Ассоциации развития ломбардов в лице Председателя Соковникова С.В. подготовить и направить в адрес Минфина РФ вопросы для получения консолидированного мнения как Минфина РФ, так и ФНС РФ.

Во исполнении данного поручения направляю обращение:

В соответствии с пунктом 1 статьи 1² Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» контрольно-кассовая техника (далее – ККТ), включенная в реестр ККТ, применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом.

Указанным 54-ФЗ предусмотрена два вида ККТ: ККТ (далее – обычный ККТ) и автоматизированная система для бланков строгой отчетности. Под последней в соответствии со ст.1.1. 54-ФЗ понимается: контрольно-кассовая техника, используемая для формирования в электронной форме бланков строгой отчетности, а также их печати на бумажных носителях. В соответствии с п.1 ст.4.3. 54-ФЗ «автоматизированные системы для бланков строгой отчетности применяются только для осуществления расчетов при оказании услуг».

С учетом вышеизложенного, просим Вас дать ответ на следующие вопросы:

1. Вправе ли ломбарды не применять ККТ при предоставлении и погашении займов не для оплаты товаров, работ, услуг (при выдаче нецелевых займов), в том числе с 01.07.2019 года, и продолжать использовать бланки строгой отчетности (залоговые билеты), изготовленные типографским способом?

2. В том случае, если ответ на первый вопрос отрицательный, просим Вас пояснить: какой вид контрольно-кассовой техники вправе использовать ломбард: обычный ККТ или только автоматизированные системы для бланков строгой отчетности?

3. При использовании обычной ККТ, обязан ли ломбард оформлять (заполнять) залоговый билет, в т.ч. отрывную его часть при возврате суммы займа и начисленных процентов?

3.1. При использовании автоматизированной системы для бланков строгой отчетности, подлежит ли заполнению отрывная часть залогового билета? Если подлежит, то в какой момент ее необходимо заполнять (в момент выдачи займа (когда формируется операция по выдаче) и (или) только в момент возврата займа и начисленных процентов)?

4. При использовании обычной ККТ, обязан ли ломбард изготавливать залоговые билеты в типографии по правилам, предусмотренным в Постановлении Правительства РФ от 06.05.2008 N 359 "О

порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники" (далее – Постановление № 359) или с помощью автоматизированных систем, предусмотренных данным Постановлением? Или вправе изготавливать залоговые билеты с помощью ЭВМ, не отвечающих требованиям, изложенным в Постановлении № 359?

5. В том случае, если ломбард вправе не изготавливать залоговые билеты в порядке, предусмотренном Постановлением № 359, то вправе ли ломбард включать условия, предусмотренные ст. 7 ФЗ «О ломбардах» в составе индивидуальных условий займа, утвержденных Банком России (см. Указание Банка России от 23.04.2014 N 3240-У "О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)" – данное Указание допускает включение в форму индивидуальных условий займа дополнительных, не поименованных в нем условий)?

Председатель Ассоциации развития ломбардов

Соковников С.В.