



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

25.04.2019 № 03-01-15/30473

На № _____

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел Ваше обращение, поступившее по информационным сетям общего пользования 22.03.2019 № 2019-2679, и по вопросу о применении контрольно-кассовой техники сообщает следующее.

Деятельность ломбардов осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Федеральный закон № 196-ФЗ), согласно статье 1 которого названный Федеральный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 54-ФЗ) контрольно-кассовая техника, включенная в реестр контрольно-кассовой техники (далее – ККТ), применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов, за исключением случаев, установленных указанным Федеральным законом.

Согласно положениям статьи 1.1 Федерального закона № 54-ФЗ под расчетами понимается, в том числе, предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей).

Учитывая вышеуказанные взаимосвязанные положения законодательства Российской Федерации при предоставлении ломбардом займов, обеспеченных залогом, и их погашении такой ломбард в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ обязан применять ККТ.

Согласно положениям статьи 1.1 Федерального закона № 54-ФЗ для формирования в электронной форме бланков строгой отчетности, а также их печати на бумажных носителях используется ККТ, являющаяся автоматизированной системой для бланков строгой отчетности.

Следует учитывать, что автоматизированная система для бланков строгой отчетности применяется исключительно при осуществлении расчетов за услуги. При этом ККТ, не являющаяся автоматизированной системой для бланков строгой отчетности, такого ограничения не содержит и может применяться как при расчетах за товары, так и за услуги (работы).

Таким образом, бланк строгой отчетности (далее – БСО) может быть сформирован любой моделью ККТ, а не только той ККТ, которая включена в соответствующий реестр в качестве автоматизированной системы для бланков строгой отчетности.

Согласно пункту 4 статьи 7 Федерального закона № 196-ФЗ договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Залоговый билет является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Статьей 7 Федерального закона № 196-ФЗ определен перечень положений и информации, которые должен содержать залоговый билет. Форма бланка строгой отчетности «Залоговый билет» утверждена приказом Минфина РФ от 14.01.2008 № 3н. Требования к залоговому билету также установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 № 359.

Таким образом, при оформлении залогового билета применение ККТ не требуется. При этом у ломбарда в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ сохраняется обязанность при осуществлении расчета выдать (направить) покупателю (клиенту) кассовый чек или БСО, соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

Вместе с тем ломбарды вправе формировать залоговый билет с применением ККТ с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

Обращаем внимание, что в соответствии с положениями пункта 7 статьи 4.7 Федерального закона № 54-ФЗ кассовый чек и БСО могут содержать также реквизиты с учетом особенностей сферы деятельности, в которой осуществляются расчеты. Для указанной цели форматами фискальных документов, утвержденными приказом ФНС России от 21.03.2017 № ММВ-7-20/229@, предусмотрены дополнительный реквизит кассового чека (БСО) (тег 1192) и дополнительный реквизит предмета расчета (тег 1191). Кроме того, кассовый чек (БСО) может содержать любое количество дополнительной информации, не подтвержденной фискальным признаком.

Одновременно сообщаем, что настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом.



Вопрос: О применении ломбардами ККТ при предоставлении (погашении) займов.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 19 февраля 2019 г. N ЕД-4-20/2826

Федеральная налоговая служба рассмотрела обращение от 24.01.2019 и сообщает, что в соответствии с пунктом 9 статьи 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 54-ФЗ) и постановлением Правительства Российской Федерации от 12.11.2016 N 1173 "Об изменении и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" Министерство финансов Российской Федерации дает письменные разъяснения налоговым органам, организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по вопросам применения законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

Вместе с тем считаем возможным отметить, что в соответствии с пунктом 1 статьи 1.2 Федерального закона N 54-ФЗ 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.

Деятельность ломбардов осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах", согласно статье 1 которого данный Федеральный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей.

Под расчетами согласно абзацу двадцать первому статьи 1.1 Федерального закона N 54-ФЗ в том числе понимаются предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей).

Учитывая вышеуказанные взаимосвязанные положения законодательства Российской Федерации, при предоставлении (погашении) ломбардом займов, обеспеченных залогом, такой ломбард обязан применять ККТ. При этом целевая (нецелевая) природа таких займов не имеет значения для возникновения обязанности применения ККТ.

Вместе с тем в соответствии с частью 8 статьи 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 290-ФЗ) организации и индивидуальные предприниматели, выполняющие работы, оказывающие услуги населению (за исключением организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих работников, с которыми заключены трудовые договоры, оказывающих услуги общественного питания), вправе не применять ККТ при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности (далее - БСО) в порядке, установленном Федеральным законом N 54-ФЗ (в редакции, действовавшей до дня вступления в силу Федерального закона N 290-ФЗ), до 01.07.2019.

Таким образом, ломбарды при оказании услуг населению вправе не применять ККТ до 01.07.2019 при условии выдачи БСО - залогового билета.

С 01.07.2019 ввиду завершения переходного периода, предусмотренного Федеральным законом N 290-ФЗ, под бланком строгой отчетности будет пониматься первичный учетный документ, приравненный к

кассовому чеку, сформированный в электронной форме и (или) отпечатанный с применением автоматизированной системы для бланков строгой отчетности в момент расчета между пользователем и клиентом за оказанные услуги, содержащий сведения о расчете, подтверждающий факт его осуществления и соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

Таким образом, с указанного периода ломбард при осуществлении своей деятельности обязан оформлять залоговый билет на ККТ в виде БСО. Обращается внимание, что в соответствии с пунктом 7 статьи 4.7 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ кассовый чек и БСО могут содержать реквизиты с учетом особенностей сферы деятельности, в которой осуществляются расчеты. Для указанной цели форматами фискальных документов, утвержденных приказом ФНС России от 21.03.2017 N ММВ-7-20/229@, предусмотрены дополнительный реквизит чека (БСО) (тег 1192) и дополнительный реквизит предмета расчета (тег 1191).

Кроме этого, кассовый чек (БСО) может содержать любое количество дополнительной информации, не подтвержденной фискальным признаком.

Настоящее письмо не является нормативным правовым актом, не влечет изменений правового регулирования отношений в сфере применения контрольно-кассовой техники, не содержит норм, влекущих юридические последствия для неопределенного круга лиц, носит информационный характер и не препятствует налогоплательщикам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации в понимании, отличающемся от положений настоящего письма.

Действительный
государственный советник
Российской Федерации
2 класса
Д.В.ЕГОРОВ

19.02.2019