

**ККТ и ломбарды.
192-ФЗ и опыт применения.
Актуальные вопросы.**



**АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ**

сро-ломбарды.рф

Изменения в 54-ФЗ «О применении ККТ...»

«Контрольно-кассовая техника применяется при осуществлении расчетов за товары работы и услуги, в том числе при приеме (получении) и выплате денежных средств в виде предварительных оплат или авансов, зачете и возврате предварительных оплат или авансов, предоставлении и погашении займов для оплаты за товары, работы, услуги (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей) либо предоставлении или получении иного встречного предоставления за товары, работы, услуги».

«4. Организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении расчетов с физическими лицами, которые не являются индивидуальными предпринимателями, в безналичном порядке (за исключением расчетов с использованием электронных средств платежа), расчетов при приеме платы за жилое помещение и коммунальные услуги, включая взносы на капитальный ремонт, при осуществлении зачета и возврата предварительной оплаты и (или) авансов, при предоставлении займов для оплаты товаров, работ, услуг, при предоставлении или получении иного встречного предоставления за товары, работы, услуги вправе не применять контрольно-кассовую технику и не выдавать (направлять) бланки строгой отчетности до 1 июля 2019 года».

В соответствии с п.1 ст.4.3. 54-ФЗ «автоматизированные системы для бланков строгой отчетности применяются только для осуществления расчетов при оказании услуг».

Первый опыт приобретения подобного типа ККТ продемонстрировал невысокие потребительские качества (до поломки у некоторых пользователей работали не более 1 мес.), а изготавливали БСО в нечитаемом виде для заемщиков (на ленте до 8 см. шириной) и не соответствующие требованиям, установленным Постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 10.04.2003 N 39 введены в действие санитарные правила и нормативы «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых. СанПиН 1-2.1253-03» (по размеру шрифта (высота, ширина), что в обязательном порядке вызовет требования со стороны

Изменения в 54-ФЗ «О применении ККТ...»

Под расчетами, в соответствии с абзацем двадцать первым статьи 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ понимается в т.ч. «...предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей)...»

Письмо ФНС России № АС-19-20/246 от 13.08.2018 года «ломбарды, которые при оказании услуг населению вправе не применять ККТ до 1 июля 2019 года при условии выдачи БСО – залогового билета». При этом, в Письме от 13.08.2018 года отмечено, что с 1 июля 2019 года ввиду завершения переходного периода **залоговый билет необходимо будет формировать с применением ККТ**. Отметим также, что в Письме ФНС России от 18.09.2018 N ЕД-4-20/18186@ приводилась противоположная позиция: «таким образом, термин "расчеты" прямо указывает на целевой характер займов, при осуществлении которых должна применяться контрольно-кассовая техника, а именно займы для оплаты товаров, работ и услуг. Учитывая изложенное, в случае если заем выдается не в целях оплаты товаров (работ, услуг), то обязанность применения контрольно-кассовой техники у займодавца не возникает».

Минфин РФ в Письме от 26 декабря 2018 г. N 01-02-03/03-94943 (данное письмо было ответом не по всем кредиторам, а на запрос депутата Государственной думы РФ Шулупова Е.Б., сформированный по результатам Экспертного совета, прошедшего 20.11.2018 г. и направленного в адрес Минфина РФ в целях разъяснения применения законодательства о ККТ именно ломбардами). В данном ответе замминистра Трунин И.В. указал, что «при предоставлении и погашении займов не для оплаты товаров, работ, услуг (нецелевых займов) у организаций отсутствует обязанность применять ККТ» и в указанном ответе отсутствовал вывод о необходимости применения ККТ ломбардами.

В соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» ломбарды при осуществлении кредитования граждан под залог принадлежащих им вещей выдают залоговые билеты, являющиеся бланками строгой отчетности. Формы бланков утверждает уполномоченный орган – утверждены Приказом Минфина РФ от 14.01.2008 N 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности». Приказ Минфина РФ принят в соответствии с [пунктом 3](#) Положения об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники (основание принятия указано в вводной части данного Приказа). Т.е. залоговый билет рассчитан на применение организациями (ломбардами) при осуществлении расчетов без применения ККТ.

Вывод: отсутствует форма бланка строгой отчетности - залогового билета, которая утверждена уполномоченным органом для применения одновременно с ККТ.

Вопросы, адресованные Минфину РФ

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 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)?



Вопросы, адресованные Минфину РФ

Порядковый номер за смену;

- время осуществления расчета;
- идентификационный номер налогоплательщика пользователя;
- применяемая при расчете система налогообложения;
- признак расчета (получение средств от покупателя (клиента) - приход, возврат покупателю (клиенту) средств, полученных от него, - возврат прихода, выдача средств покупателю (клиенту) - расход, получение средств от покупателя (клиента), выданных ему, - возврат расхода);
 - форма расчета (оплата наличными деньгами и (или) в безналичном порядке), а также сумма оплаты наличными деньгами и (или) в безналичном порядке;
 - регистрационный номер контрольно-кассовой техники;
 - заводской номер экземпляра модели фискального накопителя;
 - фискальный признак документа;
 - адрес сайта уполномоченного органа в сети "Интернет", на котором может быть осуществлена проверка факта записи этого расчета и подлинности фискального признака.
 - адрес электронной почты отправителя кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме в случае передачи покупателю (клиенту) кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме;
 - порядковый номер фискального документа;
 - номер смены;
 - фискальный признак сообщения (для кассового чека или бланка строгой отчетности, хранимых в фискальном накопителе или передаваемых оператору фискальных данных);
 - QR-код.



Полное или сокращенное наименование организации

ИНН организации

Адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения:

Адрес (место нахождения) ломбарда

Форма по ОКУД	0790619
Организация по ОКПО	
Вид услуг по ОКУН	

ЦЕНЫ (ТАРИФЫ)

Процентная ставка по займу: _____

На прочие услуги: _____

ЗАЛОГОВЫЙ БИЛЕТ №
серия _____

Срок предоставления займа _____

Дата предоставления займа _____ г. Дата возврата займа _____ г.

Заемщик (залогодатель)

(Ф., и. о., дата рождения, гражданство, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность заемщика (залогодателя))

Место жительства

(Наименование субъекта Российской Федерации (для иностранных граждан – страны),

район, города, иного населенного пункта, улицы, номера дома, квартиры)

Наименование и описание имущества (предмета залога)	Оценка

Итого (сумма оценки) _____ (прописью) руб. коп.

Сумма займа _____ руб. коп.

Имущество в залог ПРИНЯТО. Займ ВЫДАН

М.П.

(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)

С описанием, оценкой имущества и другими условиями договора СОГЛАСЕН.

Залоговый билет и займ в сумме _____ (прописью) руб. коп.

ПОЛУЧИЛ Заемщик

(фамилия, инициалы, подпись, дата)

Имущество ПОЛУЧИЛ,

претензий не имею _____ (фамилия, инициалы, подпись заемщика или покупателя не востребованного имущества, дата)

РАСЧЕТ СУММЫ ОПЛАТЫ

За срок _____ дней

По займу _____ руб. коп.

За прочие услуги: _____ руб. коп.

_____ руб. коп.

Возврат займа _____ руб. коп.

Итого к оплате _____ руб. коп.

в том числе НДС _____ руб. коп.

Принято от _____ (фамилия, инициалы, дата)

Сумма _____ руб. коп.

Наличными или с использованием платежной карты

(прописью) _____ руб. коп.

Получил

(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА В ЛОМБАРДЕ

(Указываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ "О ломбардах")

Сведения об изготовителе бланка _____

(сокращенное наименование, идентификационный номер налогоплательщика,

место нахождения, номер заказа и год его выполнения, тираж)

- Примечания: 1. "Прочие условия договора займа в ломбарде" и "Сведения об изготовителе бланка" могут размещаться на оборотной стороне бланка.
2. Реквизит "Адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения" указывается если адрес территориально обособленного подразделения не совпадает с адресом ломбарда.
3. Реквизит "гражданство" заемщика указывается в случае, если заемщик не является гражданином России.
4. Размер бланка, а также количество строк в реквизитах бланка ломбард определяет самостоятельно.



ТОРГОВЫЙ ОБЪЕКТ №1
ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ!

КАССОВЫЙ ЧЕК

РАСХОД

Выдача займа
01 =1000.00
НДС не облагается по сумме =1000.00

ИТОГ =1000.00

ОПЛАТА
НАЛИЧНЫМИ =1000.00
ПОЛУЧЕНО =1000.00
СДАЧА =0.00
ВСЕГО ОПЛАЧЕНО
НАЛИЧНЫМИ =1000.00
ЭЛЕКТРОННЫМИ =0.00
СНО ОСН
НДС не облагается по сумме =1000.00

Петров И.С.
Смена № 0063
ИНН пользователя 4401040304
♣ЗН 00105708673187♣
Пользователь ООО "НПП ЮвелирСофт"
Адрес расчета Кос
Тромская обл., г.Кострома, ул. Заволжская, д.219
Адрес покупателя +7 (754) 546-56-45
Сайт для проверки ФПД www.nal08.ru

Чек № 00001

Г 06-07-18 11:49
ИТОГ =1000.00
ККТ № 0000003211040554
ФН № 9999078900001853
ФД № 0000000351
ФПД 4005467528
L



СПАСИБО
ЗА ПОКУПКУ!

ТОРГОВЫЙ ОБЪЕКТ №1
ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ!

КАССОВЫЙ ЧЕК

ПРИХОД

Возврат займа
01 =8550.00
НДС не облагается по сумме =8550.00

Оплата процентов по займу
01 =113.00
НДС не облагается по сумме =113.00

ИТОГ =8663.00

ОПЛАТА
НАЛИЧНЫМИ =8663.00
ПОЛУЧЕНО =8663.00
СДАЧА =0.00
ВСЕГО ОПЛАЧЕНО
НАЛИЧНЫМИ =8663.00
ЭЛЕКТРОННЫМИ =0.00
СНО ОСН
НДС не облагается по сумме =8663.00

Петров И.С.
Смена № 0062
ИНН пользователя 4401040304
♣ЗН 00105708673187♣
Пользователь ООО "НПП ЮвелирСофт"
Адрес расчета Кос
Тромская обл., г.Кострома, ул. Заволжская, д.219
Адрес покупателя +7 (754) 546-56-45
Сайт для проверки ФПД www.nal08.ru

Чек № 00008

Г 06-07-18 10:45
ИТОГ =8663.00
ККТ № 0000003211040554
ФН № 9999078900001853
ФД № 0000000348
ФПД 0156605260
L



СПАСИБО
ЗА ПОКУПКУ!

ТОРГОВЫЙ ОБЪЕКТ №1
ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ!

КАССОВЫЙ ЧЕК

ПРИХОД
Оплата процентов по займу
01
НДС не облагается по сумме
=36.00
=36.00
Оплата процентов после основного срока
01
НДС не облагается по сумме
=77.00
=77.00
Частичное гашение ссуды
01
НДС не облагается по сумме
=387.00
=387.00

ИТОГ **≡500.00**

ОПЛАТА
НАЛИЧНЫМИ
ПОЛУЧЕНО
СДАЧА
ВСЕГО ОПЛАЧЕНО
НАЛИЧНЫМИ
ЭЛЕКТРОННЫМИ
СНО
НДС не облагается по сумме
Петров И.С.
Смена №
ИНН пользователя
4ЗН
Пользователь
Адрес расчета
Тромская обл., г.Кострома, ул. Заволжская, д.219
Адрес покупателя
Сайт для проверки ФПД

=500.00
=500.00
=0.00
=500.00
=0.00
ОСН
=500.00
0062
4401040304
001057086731874
000 "НПП ЮвелирСофт"
Кос
+7 (451) 315-44-56
www.nal08.ru

Чек № 00007

06-07-18 10:45
ИТОГ
ККТ №
ФН №
ФД №
ФПД

=500.00
0000003211040554
9999078900001853
0000000347
3877277849



СПАСИБО
ЗА ПОКУПКУ!

ТОРГОВЫЙ ОБЪЕКТ №1
ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ!

КАССОВЫЙ ЧЕК

ПРИХОД
Оплата процентов по займу
01
НДС не облагается по сумме
=257.00
=257.00

ИТОГ **≡257.00**

ОПЛАТА
НАЛИЧНЫМИ
ПОЛУЧЕНО
СДАЧА
ВСЕГО ОПЛАЧЕНО
НАЛИЧНЫМИ
ЭЛЕКТРОННЫМИ
СНО
НДС не облагается по сумме
Петров И.С.
Смена №
ИНН пользователя
4ЗН
Пользователь
Адрес расчета
Тромская обл., г.Кострома, ул. Заволжская, д.219
Адрес покупателя
Сайт для проверки ФПД

=257.00
=257.00
=0.00
=257.00
=0.00
ОСН
=257.00
0062
4401040304
001057086731874
000 "НПП ЮвелирСофт"
Кос
+7 (546) 456-45-45
www.nal08.ru

Чек № 00006

06-07-18 10:44
ИТОГ
ККТ №
ФН №
ФД №
ФПД

=257.00
0000003211040554
9999078900001853
0000000346
0304673823



СПАСИБО
ЗА ПОКУПКУ!



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

**С УВАЖЕНИЕМ К ВАМ И ВАШЕМУ БИЗНЕСУ
АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ**