



НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ ЛОМБАРДОВ

Адрес регистрации: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 1, стр.3
ОГРН 1157700011567, ИНН/КПП 7707346951/772501001
тел: +7 (909) 997-24-68; t.duganov@zolotoe-pravo.ru

Исх. №26/06/18-МФ от 26.06.2018 г.

Министерство финансов
Российской Федерации

Директору Департамента налоговой и
Таможенной политики Сазонову А.В.

21 июня 2018 г. Государственной Думой РФ в третьем чтении был принят законопроект №344028-7 (далее – законопроект) о внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 N 54-ФЗ (далее - N 54-ФЗ), в части обязанности использования ломбардами контрольно-кассовой техники, а именно:

«абз.18 ст.1.1 N 54-ФЗ

расчеты – прием (в том числе получение предварительной оплаты или авансов) или выплата денежных средств в наличной и безналичной формах, зачет предварительной оплаты или авансов, предоставление и погашение займов для оплаты за товары, работы, услуги (в том числе по осуществлению ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей) либо предоставление или получение иного встречного представления, прием ставок (интерактивных ставок) и выплата денежных средств в виде выигрыша при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр, а также прием денежных средств при реализации лотерейных билетов, электронных лотерейных билетов, приеме лотерейных ставок и выплата денежных средств в виде выигрыша при осуществлении деятельности по организации и проведению лотерей».

В соответствии с п. 1 ст. 1.2 Закона № 54-ФЗ, контрольно-кассовая техника применяется на территории РФ в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов, за исключением случаев, установленных Законом № 54-ФЗ.

В соответствии с п. 8 и 9 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 № 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 РФ»:

«8. Организации и индивидуальные предприниматели, выполняющие работы, оказывающие услуги населению, вправе не применять контрольно-кассовую технику при условии выдачи ими соответствующих

бланков строгой отчетности в порядке, установленном Федеральным законом от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» (в редакции, действовавшей до дня вступления в силу настоящего Федерального закона), до 1 июля 2018 года.

9. В случае, если организации или индивидуальные предприниматели в соответствии с Федеральным законом от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» (в редакции, действовавшей до дня вступления в силу настоящего Федерального закона) вправе не применять контрольно-кассовую технику, такое право сохраняется за ними до 1 июля 2018 года».

Следует отметить, что согласно п.2 ст.358 ГК РФ, п.4 ст.7 ФЗ «О ломбардах» от 19.07.2014 № 196-ФЗ, для ломбардов законодательно четко определено, что договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Форма «Залогового билета», являющегося бланком строгой отчетности (далее – БСО), утверждена Приложением № 1 к Приказу Министерства финансов РФ от 14.01.2008 года № 3Н.

Таким образом, в настоящее время ломбарды оформляют залоговые билеты, не в соответствии с положениями п.2 ст.2 Закона № 54-ФЗ, согласно которой организации и индивидуальные предприниматели в соответствии с порядком, определяемым Правительством Российской Федерации, могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники в случае оказания услуг населению при условии выдачи ими соответствующих БСО, а в силу обязанности, установленной п.4 ст.7 ФЗ «О ломбардах».

Вышеуказанный законопроект, в дополнении к существующей обязанности ломбардов оформлять выдачу займа и прием денежных средств залоговым билетом (именно данный документ является БСО и утверждается Минфином РФ), а также заключать договор потребительского займа в табличной форме, утвержденной Банком России (поскольку по мнению Центробанка все займы, выдаваемые ломбардом являются потребительскими, а соответственно, к ним применяются положения ФЗ «О потребительском кредите (займе)»), дополнительно **вводит обязанность применять ломбардами контрольно-кассовую технику.**

Данным законопроектом не исключается необходимость оформлять прием и возврат денежных средств залоговым билетом.

Таким образом, ломбард с момента вступления в силу законопроекта обязан будет выдавать заемщику:

- кассовый чек;
- залоговый билет (который призван был заменять кассовый чек);
- договор потребительского займа.

Для иных же субъектов предпринимательской деятельности, которые использовали право, предусмотренное, п.2 ст.2 № 54-ФЗ, выдачу БСО с 01.07.2018 г. заменит использование ККТ.

В связи с вышеизложенным, просим разъяснить:

1. Обязаны ли ломбарды с 01.07.2018 г., в связи с вступлением в силу новой редакции № 54-ФЗ при выдаче займов гражданам под залог имущества, а также при погашении выданных займов использовать ККТ с формированием кассового чека?
2. Какая информация должна содержаться в кассовом чеке при выдаче/погашении займа в кассовом чеке?
3. Отменяет ли вступление в силу принятого законопроекта право ломбардов на использование БСО, как альтернативы кассовому чеку?
4. Существует ли какая-либо отсрочка на ввод в эксплуатацию ККТ ломбардами с момента вступления в силу новой редакции № 54-ФЗ либо обязанность по использованию ККТ при выдаче/погашении займов возникает у ломбардов сразу же с 01.07.2018 г.?

Данные вопросы в настоящий момент представляют наибольший интерес для всего ломбардного сообщества, поскольку ранее Министерство финансов Российской Федерации предоставляло пояснения о том, что применение ККТ ломбардами является обязанностью только в части реализации не востребовавшего заложенного имущества.

Ответ прошу продублировать на электронную почту: t.duganov@zolotoe-pravo.ru

С уважением,
Вице-президент
по правовым вопросам



/Т.А. Дуганов/