

**Письмо УФНС России по г. Москве от 25 сентября 2019 г. №17-26/2/199220@
"О рассмотрении обращения"**

Вопрос: Организация выдала физическому лицу заем под проценты, связанный с реализацией товара. В момент выдачи займа был оформлен чек ККТ.

Проценты по займу начисляются организацией и уплачиваются заемщиком ежемесячно. Следует ли пробивать чеки ККТ на проценты? Если да, то в какой момент (на дату начисления процентов и/или на дату получения процентов)? Какие значения должны принимать реквизиты таких чеков - "Признак предмета расчета", "Наименование предмета расчета"?

Ответ: Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве рассмотрело обращение от 05.09.2019, поступившее из Федеральной налоговой службы письмом от 16.09.2019 N 20-3-04/1792@ (вх. N 311913-Р от 16.09.2019), и сообщает следующее.

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 применяется в Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом.

Согласно статье 1.1 Федерального закона N 54-ФЗ расчеты - прием (получение) и выплата денежных средств наличными деньгами и (или) в безналичном порядке за товары, работы, услуги, 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 целях настоящего Федерального закона под расчетами также понимаются прием (получение) и выплата денежных средств в виде предварительной оплаты и (или) авансов, зачет и возврат предварительной оплаты и (или) авансов, предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей) либо предоставление или получение иного встречного предоставления за товары, работы, услуги.

Таким образом, контрольно-кассовая техника применяется пользователями при приеме (получении) и выплате денежных средств наличными деньгами и (или) в безналичном порядке за товары, работы, услуги, предоставлении и погашении займов для оплаты товаров, работ, в том числе при получении от заемщика процентов по займу, за исключением установленных законодательством Российской Федерации случаев.

В соответствии с пунктом 2 статьи 5 Федерального закона N 54-ФЗ пользователи обязаны выдавать (направлять) покупателям (клиентам) при осуществлении расчетов в момент оплаты товаров (работ, услуг) кассовые чеки или бланки строгой отчетности в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Учитывая изложенное, при получении процентов от физического лица по договору займа применяется контрольно-кассовая техника и заемщику выдается (направляется) кассовый чек в момент такого расчета.

Пунктом 1 статьи 4.7 Федерального закона N 54-ФЗ определены обязательные

реквизиты, которые должны содержать кассовый чек и бланк строгой отчетности, за исключением случаев, установленных указанным Федеральным законом, в том числе:

- наименование товаров, работ, услуг (если объем и список услуг возможно определить в момент оплаты), платежа, выплаты.

Одновременно следует отметить, что Федеральный закон N 54-ФЗ не содержит положений, конкретизирующих требования к реквизиту "наименование товара (работ, услуг)", содержащемуся на кассовом чеке, бланке строгой отчетности.

В соответствии с абзацем двенадцатым пункта 4, абзацем шестым пункта 5 статьи 4.1 Федерального закона N 54-ФЗ Федеральной налоговой службой утвержден Приказ от 21.03.2017 N ММВ-7-20/229@ "Об утверждении дополнительных реквизитов фискальных документов и форматов фискальных документов, обязательных к использованию" (далее - Приказ), которым предусмотрены форматы фискальных документов, обязательных к использованию и соответствующие признаки расчета.

Пунктом 24 Приложения N 2 к Приказу предусмотрен реквизит "предмет расчета" (тег 1059), в структуру которого входит, в том числе реквизит "признак предмета расчета" (тег 1212).

В свою очередь, реквизит "признак предмета расчета" (тег 1212) может не включаться в состав фискального документа, но в случае включения реквизита в состав фискального документа его формат должен соответствовать установленным требованиям.

Значения реквизита "признак предмета расчета" (тег 1212) и перечень оснований для присвоения соответствующих значений реквизиту, а также формат данных этого реквизита фискального документа в печатной форме установлены таблицей N 29 Приложения N 2 к Приказу.

Дополнительно сообщается, что в соответствии со статьей 250 Налогового кодекса Российской Федерации доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам, признаются внереализационными доходами налогоплательщика.

Таким образом, при получении процентов по договору займа в кассовом чеке реквизит "признак предмета расчета" (тег 1212) должен принимать значение "15 - внереализационный доход".

Обращается внимание, что в случае если в составе кассового чека (БСО) реквизит "предмет расчета" (тег 1059) содержит реквизит "признак предмета расчета" (тег 1212), имеющий значение "15", то такой кассовый чек (БСО) при передаче оператору фискальных данных в электронной форме в реквизите "наименование предмета расчета" (тег 1030) должен содержать одно из значений от "1" до "25", указанных в таблице 29.1, в частности значение "6 - доход в виде процентов, полученных по договорам займа и другим долговым обязательствам".

Одновременно сообщается, что методические указания по формированию фискальных документов размещены на сайте ФНС России <https://kkt-online.nalog.ru> в разделе "Методические указания".

Настоящее письмо Управления не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом. Направляемое письмо имеет информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации и не препятствует руководствоваться нормами законодательства в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Советник
государственной гражданской службы
Российской Федерации 1 класса

И.В. Шульга