ИНТЕРВЬЮ

ККТ: когда применять и что указывать в кассовых чеках

Юлия Сидненко, советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса.

Оплата по QR-коду

У нас розничный магазин. Если покупатели оплачивают товар банковской картой, то деньги поступают на расчетный счет. Компания решила подключить услугу банка, чтобы клиенты могли оплачивать товары по QR-коду. То есть покупатели заходят в приложение банка, сканируют QR-код и оплачивают – деньги приходят на расчетный счет, мы получаем уведомление об оплате. Требуется ли пробивать кассовый чек при этом?

Да, конечно.

Кассовую технику необходимо применять при расчетах [п. 2 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ]. К расчетам относится прием безналичных денежных средств за товары, работы или услуги [ст. 1.1 Закона № 54-ФЗ]. Поскольку оплата по QR-коду – это один из способов безналичной оплаты, нужно пробить чек.

В какой момент требуется пробить кассовый чек?

В момент оплаты.

По общему правилу кассовый чек требуется пробивать в момент расчета [п. 1 ст. 4.3 Закона № 54-ФЗ]. Например, при оплате наличными момент расчета – передача денежных средств, при работе с эквайрингом – момент, когда карту считывает терминал, банк-эквайер уведомляет продавца, что оплата одобрена и он гарантированно получит свои деньги.

При оплате по QR-коду расчет осуществляется по технологии системы быстрых платежей. Продавец сразу же получает уведомление от банка. То есть платеж похож на оплату картой. Следовательно, чек надо пробить в момент оплаты.

А вот если клиент перечисляет деньги на расчетный счет, в частности, через операциониста в банке, то продавец не может знать, когда именно покупатель перечислил средства. О поступлении он узнает только из выписки банка. Тогда кассовый чек необходимо сформировать не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления расчета, но не позднее момента передачи товара [п. 5.4 ст. 1.2 Закона № 54-ФЗ].

> При оплате по QR-коду нужен кассовый чек

Оплата от предпринимателя с личного счета

У компании есть клиент – индивидуальный предприниматель. Налоговая заблокировала ему расчетный счет, поэтому он перевел оплату с личной банковской карты. Надо ли пробивать чек, ведь компания оказала услугу не «физику», а индивидуальному предпринимателю?

Чек нужен.

ККТ не требуется применять при безналичных расчетах между компаниями и предпринимателями [п. 9 ст. 2 Закона № 54-ФЗ]. В этой ситуации предприниматель оплачивает товар, перечисляя деньги как физическое лицо со своего карточного счета. Следовательно, это не будет расчетом между организацией и предпринимателем. Несмотря на то что компания заключала договор с бизнесменом, это будет расчет между организацией и обычным физическим лицом. Таким образом, необходимо применить ККТ.

Следует отметить, что банк открывает текущие счета гражданам для совершения операций, которые не связаны с предпринимательской деятельностью. Поэтому использование личной карты клиента в этом случае противоречит правилам использования текущего счета [п. 2.2 Инструкции ЦБ от 30.05.2014 № 153-И].

Другой индивидуальный предприниматель внес наличные как оплату за товар через кассу банка. Причем отгрузка произошла месяц назад. Деньги поступили компании на счет как от «физика». Как правильно оформить чек ККТ и сколько их должно быть?

В данном случае достаточно одного чека.

Так как оплата поступила не от предпринимателя, а от «физика», то компании требуется пробить кассовый чек. Его требуется сформировать в момент расчета, но не позднее момента передачи товара [п. 5.4 ст. 1.2 Закона № 54-ФЗ].

Обычно в таком случае кассовый чек с признаком способа расчета «передача в кредит» необходимо сформировать при передаче товара без оплаты. При оплате предмета расчета после его передачи необходимо формировать кассовый чек с признаком способа расчета «оплата кредита». Но в данном случае компания передавала товар по договору с индивидуальным предпринимателем. Поэтому в момент передачи товара ККТ компания была вправе не применять [п. 9 ст. 2 Закона № 54-ФЗ].

При этом окончательно с компанией рассчитывалось уже физическое лицо. Поэтому необходимо сформировать кассовый чек: признак расчета – приход, признак способа расчета – оплата кредита, признак предмета расчета – платеж, наименование предмета расчета – название товара и т. д.

У компании нет клиентов-«физиков», поэтому кассового аппарата также нет. Но прошел единичный платеж по расчетному счету от физлица. Какой возможен штраф на проверке за неприменение ККТ?

Минимум 30 тыс. руб. на организацию. Также оштрафовать могут и должностное лицо минимум на 10 тыс. руб. [ч. 2 ст. 14.5 КоАП].

Реквизиты кассового чека

У компании несколько розничных магазинов с разными названиями. Эти названия не зарегистрированы как торговые наименования. В кассовом чеке можно указать незарегистрированное название магазина, чтобы покупатель мог сопоставить место покупки?

Можно дополнительно указать, но необязательно.

В кассовом чеке должны быть все обязательные реквизиты [п. 1 ст. 4.7 Закона № 54-ФЗ]. В частности, наименование продавца. Имеется в виду юридическое название компании. Но в чеке можно указывать и любые другие дополнительные реквизиты [п. 7 ст. 4.7 Закона № 54-ФЗ]. То есть компания вправе указать в чеке название магазина. Но если она этого не сделает, то покупатель все равно сможет идентифицировать место покупки – по адресу.

Можно ли заменить юридическое название компании на коммерческое наименование магазина?

Нет, нельзя.

Указанный в качестве дополнительной информации реквизит, отражающий незарегистрированное название магазина, не должен подменять обязательный реквизит кассового чека «наименование пользователя».

Изменение покупки

Компания продала клиенту два тура. Общая стоимость – 57 тыс. руб. Затем у него поменялась ситуация: один тур отменили, а второй скорректировали, и стоимость снизилась до 13 тыс. руб. Как надо поступить в данной ситуации: пробить чек на возврат 57 тыс. руб. и на новую продажу в 13 тыс. руб. либо выбить чек на один возврат в 44 тыс. руб.?

В данном случае нужно два кассовых чека.

Пользователю ККТ необходимо сформировать два кассовых чека. Первый должен быть аналогичен первичному чеку, только с признаком расчета «возврат прихода». В нем надо указать оба тура, которые возвращает покупатель, при этом стоимость обмениваемого тура отразите в реквизите «сумма по чеку (БСО) встречным предоставлением». Фискальный признак документа первоначального чека и этого должен совпасть.

Второй кассовый чек должен быть с признаком расчета «приход», способ оплаты – «встречное предоставление». В нем укажите тур по скорректированной цене.

P. S.

19 июля состоится «Интервью. Питер» по теме «НДФЛ». На связи – Елена Переверзева, советник государственной гражданской службы РФ 2-го класса. Вопросы можно направить по адресу online@gazeta-unp.ru до 19 июля.