

## КАК ПЛАНИРУЮТ ШТРАФОВАТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ НАЛИЧНОГО ОБРАЩЕНИЯ

### Контроль есть, а финансовых санкций нет?

На сегодня в сфере наличного обращения сложилась практически уникальная ситуация. Отменены штрафные санкции за нарушения порядка осуществления операций с наличными, установленные Указом Президента от 12.06.95 г. № 436/95 (далее – Указ № 436). Осталась только административная ответственность по КУоАП, о чем мы писали в «БАЛАНСЕ», 2019, № 50, с. 19. Вместе с тем объект контроля остался. Как остались и функции контроля, возложенные на ГФС (п. 57 разд. IV Положения, утвержденного постановлением Правления НБУ от 29.12.17 г. № 148, далее – Положение № 148).

Напомню, что при проверках по вопросам соблюдения субъектами хозяйствования (далее – СХ) кассовой дисциплины налоговики проверяют (п. 58 Положения № 148):

- ведение кассовой книги и оформление поступления и выдачи наличных;
- полноту и своевременность оприходования наличных в кассах;
- наличие самостоятельно установленного лимита кассы и его соответствие самостоятельно осуществленным расчетам;
- наличие в кассах предприятий торговли, общественного питания и услуг разменной монеты для выдачи сдачи;
- соответствие данных кассовых и банковских документов при получении СХ значительных сумм наличными;
- соблюдение порядка использования наличной выручки, установленного Налоговым кодексом, при наличии у предприятия налогового долга;
- соблюдение порядка выдачи наличных под отчет, в том числе на командировки;
- соблюдение ограничений при наличных расчетах между СХ и с физлицами.

Как видите, список подконтрольных вопросов – внушительный. Очевидно, что в перспективе одними административными санкциями за «наличные» нарушения дело не ограничится. Поэтому давайте заранее заглянем в законопроекты.

### Что предлагается в законопроектах:

#### всеобщая фискализация и премия покупателю

На сайте Минфина размещен **законопроект от 03.09.18 г.**, которым устанавливаются следующие штрафные (финансовые) санкции:

- за превышение установленного лимита остатка наличных в кассе –

**в размере 100 %** суммы выявленной сверхлимитной наличности (по Указу № 436 было 200 %);

- за неоприходование, неполное и/или несвоевременное оприходование наличных в кассе – **в двухкратном размере** неоприходованной, не полностью и/или несвоевременно оприходованной суммы наличных (по Указу № 436 был пятикратный размер);
- за превышение установленных сроков использования наличных, выданных под отчет, или за выдачу под отчет наличных без получения авансового отчета за ранее выданную сумму – **в размере 25 %** выданных под отчет сумм (и Указом № 436 была установлена такая же штрафная санкция);
- за невыдачу расчетного документа, подтверждающего уплату лицом наличных (кроме расчетов с применением РРО) – **в размере 200 %** уплаченной суммы (в Указе № 436 подобной нормы не было).

Отсюда видно, что акценты контроля сместились в сторону защиты прав потребителя. Напомним, что Закон от 12.05.91 г. № 1023-III «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 1023) **обязывает продавца**, а не дает ему права, выдавать потребителю расчетный документ установленной формы, удостоверяющий факт покупки, с отметкой о дате продажи (абзац второй ч. 11 ст. 8 Закона № 1023).

Невыдача (несвоевременная выдача) покупателю чека в качестве документа, подтверждающего исполнение договора, квалифицируется как нарушение прав потребителя (п. 8 ч. 1 ст. 21 Закона № 1023). Вместе с тем в ст. 23 Закона № 1023, устанавливающей наказание за нарушение прав потребителей, не просматривается прямой ответственности за данное нарушение. Это явный законодательный пробел. Видимо, поэтому помимо штрафов, предусмотренных Законом от 06.07.95 г. № 265/95-ВР (далее – Закон № 265), и планируют ввести **отдельный штраф за невыдачу расчетного документа** для тех СХ, которые торгуют без РРО.

Вполне логично стремление законодателей стимулировать массовую установку РРО, так как проверять такого торговца легче. Поэтому и возникла законодательная инициатива, направленная в сторону всеобщей фискализации наличных расчетов в сфере торговли (в том числе через Интернет), общественного питания, торговли через автоматы по продаже товаров, предоставления услуг по приему наличных для дальнейшего перевода, пассажирских перевозок и пр. К решению проблемы подошли с двух сторон: технической и контрольно-проверочной.

**Техническая сторона вопроса.** На основании постановления КМУ от 13.06.18 г. № 472 до конца 2019 года проходит апробацию эксперименталь-

ный проект регистрации и эксплуатации новейших моделей программных и/или программно-технических комплексов, выполняющих функции РРО. Цель эксперимента – расширить перечень устройств, которые могут создавать электронные фискальные чеки и передавать фискальные данные в ГФС. Это могут быть компьютеры, планшеты, смартфоны со специальным программным обеспечением, зарегистрированные в Госреестре РРО. Заодно это позволит уменьшить затраты бизнеса на приобретение и обслуживание РРО.

ГФС уже обеспечила функционирование специально разработанной для этого информационной системы E-Receipt. Для регистрации касс и кассиров в приватной части Электронного кабинета создан электронный сервис «Экспериментальный проект РРО».

**Контрольно-проверочная сторона вопроса.** При ожидаемом энтузиастами проекта росте числа субъектов предпринимательства, применяющих РРО, возникает вопрос: как их всех проверить, какими силами?

На вооружение хотят взять прием, опробованный в других странах: **привлечь население к контролю над торговцами.** Иначе говоря, любая покупка может стать контрольной. Если покупатель не получил чек, то есть выявил нарушение у продавца, и сообщил об этом в ГФС по установленной форме, то он будет вознагражден. Чтобы заинтересовать людей, вводится так называемый кэшбек, некий денежный бонус, привязанный к сумме штрафа, возложенного на нерадивого продавца.

Данная идея реализована в **законопроекте № 9451 от 27.12.18 г.**, который вносит изменения в Налоговый кодекс (далее – НК) и Закон № 265. В чем же суть законодательных инициатив?

На продавца налагается **штраф в размере 200 %** от стоимости проданных с нарушением товаров (работ, услуг) (далее – товаров), но не менее 50 НМДГ (850 грн) **за первое** (в течение календарного года) **нарушение на отдельном хозяйственном объекте СХ, такое как:** проведение расчетной операции через РРО на неполную сумму покупки; непроведение расчетной операции через РРО; несоответствие у юрлиц на месте проведения расчетов суммы наличных по X-отчету фактической сумме наличных денег более чем на 10 % МЗП, установленной на 1 января налогового (отчетного) года, а при применении юрлицом расчетной книжки – общей сумме продажи по расчетным квитанциям; нераспечатку соответствующего расчетного документа или проведение расчетной операции без использования расчетной книжки.

**За каждое следующее** нарушение штраф составит **500 %** стоимости проданных с нарушением товаров, но не менее 100 НМДГ (1 700 грн).

**Сравните!** Действующая редакция Закона № 265 предусматривает за первое нарушение символический штраф – 1 грн, а за каждое следующее наруше-

ние – в размере 100 % стоимости проданных с нарушением товаров. Так что прогресс в этом вопросе, как говорится, налицо...

Вводится понятие **«компенсация части сумм штрафа».** Эта компенсация перечисляется потребителю (покупателю) **за счет штрафных санкций,** примененных ГФС по результатам проверки продавца по обращению или жалобе покупателя о нарушении налогоплательщиком порядка проведения расчетных операций. Сумма компенсации составляет **100 % стоимости проданных товаров.**

Для того чтобы получить компенсацию, покупателю придется потрудиться: составить жалобу на торговца, в которой указать свои данные, включая адрес проживания и регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика, номер телефона, дату покупки, перечень товаров, адрес магазина или место покупки. В случае покупки товаров через Интернет – указать интернет-сайт, где был сделан заказ или приведена информация о товаре и продавце. Также надо привести перечень полученных от продавца документов, представить другие доказательства заказа, оплаты и получения товара, а также указать свой расчетный счет, на который **может быть** зачислена компенсация (если будет принято положительное решение). К жалобе обязательно прилагаются копии документов, полученных вместе с товаром. Негативный момент: получить деньги потребитель сможет, только если выполнены следующие условия:

- в обращении потребителя указан его расчетный счет и банк;
- сумма штрафа зачислена в полном объеме в госбюджет;
- к жалобе приложены копии всех перечисленных в ней документов;
- стоимость товаров в рамках одной расчетной операции, по которой подано обращение, составляет более 50 НМДГ (более 850 грн). То есть о мелких нарушениях речь не идет.

Ясно, что если продавец оспорит наложенный на него штраф в суде (а в реальности эта процедура может растянуться на годы), потребитель в конечном счете может ничего не получить.

Позитивный момент: если потребителю повезло (например, продавец признал нарушение и быстро уплатил штраф в бюджет), полученная сумма компенсации не включается в общий налогооблагаемый доход потребителя (п. 165.1 НК планируют дополнить пп. 165.1.60).

Как видите, штрафы за невыдачу чеков планируют значительно увеличить, а вот сможет ли потребитель получить бонус от государства за документирование такой «контрольной закупки» и донесение информации до налоговиков – большой вопрос.

**Ольга ЦЕЛУЙКО,** шеф-редактор