Марина ВЛАСОВА, *консультант по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения*

Елена КАНТЕРМАН, *юрист*

НАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ ПРИ ПРОДАЖЕ ДОРОГОСТОЯЩИХ ТОВАРОВ: КАК ОБОЙТИ ОГРАНИЧЕНИЕ?

Из статьи вы узнаете:

- **как на практике действует ограничение по сумме наличных расчетов;**
- **какова ответственность за нарушение такого ограничения и как правильно она применяется.**

Как действует ограничение?

Для наличных расчетов **в сфере хозяйственной деятельности** установлено ограничение по сумме (п. 6 Положения о ведении кассовых операций в национальной валюте Украины, утвержденного постановлением Правления НБУ от 29.12.17 г. № 148, далее – Положение № 148). Так, субъекты хозяйствования (далее – СХ) имеют право осуществлять расчеты наличными **на протяжении одного дня с одним покупателем по одному или нескольким платежным документам в размере**:

- **не более 10 000 грн** – при расчетах с другим СХ;
- **не более 50 000 грн** – при расчетах с физлицом.

То есть здесь **предельная сумма** для расчетов наличными с одним контрагентом за день – 10 000 грн и 50 000 грн соответственно.

При этом **количество контрагентов** (СХ и физлиц), с которыми СХ производит наличные расчеты в течение одного дня, **может быть любым, здесь ограничений нет.**

Когда предприятие торгует за наличные дорогостоящими товарами, например окнами, то за день можно легко превысить этот предельный размер. Рассмотрим ситуации, когда вам надо быть начеку, чтобы не нарушить требование п. 6 Положения № 148.

Ситуация 1

Один покупатель приобретает у вас несколько товаров **на общую сумму свыше 50 000 грн.** Если принять от него всю сумму наличными, это будет прямым нарушением нормы об ограничении суммы наличных расчетов. Чтобы этого не случилось, предложите покупателю оплатить часть товара платежной карточкой.

На заметку! *Когда покупателя нельзя идентифицировать, вы можете разбить сумму покупки на несколько чеков. Если сумма в каждом чеке не превысит «лимит», нарушения не будет, и так вы не создадите неудобства для покупателя.*

Ситуация 2

Покупатель (физлицо) приобрел товар на сумму 30 000 грн, но товар ему не подошел, и он его **возвращает в тот же день**. В момент продажи товара нарушения не было. Но если покупатель вернет товар в этот же день, то сумма наличных расчетов с ним составит уже 60 000 грн (30 000 грн + 30 000 грн)! Чтобы не нарушить требование Положения № 148, предложите покупателю оформить возврат на следующий день.

На заметку! *Продавец должен вернуть деньги покупателю в день возврата товара. Но если такой возможности нет, деньги должны быть возвращены в течение 7 дней с момента возврата товара (ч. 7 ст. 8, ч. 3 ст. 9 Закона от 12.05.91 г. № 1023-XII «О защите прав потребителей».*

Что грозит нарушителям?

За превышение предельной суммы наличных расчетов предусмотрен административный штраф,

применяемый на основании ст. 163[15] КУоАП в размере:

- от 100 до 200 НДМГ (т. е. от 1 700 до 3 400 грн) – за первое нарушение;
- от 500 до 1 000 НМДГ (от 8 500 до 17 000 грн) – за повторное нарушение в течение года, если за этот период это же лицо уже было привлечено к ответственности за такое же нарушение.

Административный штраф налагается **на должностных лиц** предприятия, которые ответственны за порядок ведения наличных расчетов на данном предприятии (чаще всего это директор и главный бухгалтер), а также **на предпринимателя,** если он допустил нарушение.

Кто уполномочен применять такой штраф?

Применять штраф уполномочены **органы ГНС** на основании ст. 234[2] КУоАП. Правила применения административной ответственности органами ГНС установлены Инструкцией, утвержденной приказом Минфина от 02.07.16 г. № 566 (далее – **Инструкция № 566**). Сначала составляется **протокол** об административном нарушении, а затем на основании этого протокола орган ГНС выносит **постановление** о привлечении к административной ответственности (разделы II и III Инструкции № 566).

От имени органа ГНС рассматривать дела об админправонарушениях и выносить постановления о применении админотвественности уполномочены руководитель (или его заместитель) (п. 1 разд. III Инструкции № 566).

Нарушение было допущено предприятием два года назад (превышена предельная сумма расчетов наличными). Могут ли применить административный штраф сейчас? Есть ли сроки давности для применения данного штрафа, и если да, то как они исчисляются?

Да, сроки давности для применения админштрафа есть, и предусмотрены они ст. 38 КУоАП. Так, штраф может быть наложен **не позднее чем спустя 2 месяца** со дня совершения правонарушения (а при длящихся правонарушениях – с момента обнаружения правонарушения).

Как видите, важно определить, является ли нарушение длящимся: от этого зависит, с какой даты следует отсчитывать 2-месячный срок давности для применения штрафа. Но в законодательстве, в частности в КУоАП, этот момент не прописан, поэтому на практике зачастую вызывает споры. Определяя, к какой категории относится правонарушение – длящемуся или разовому, приходится руководствоваться различными разъяснениями, например:

- **Минюст в письме от 01.12.03 г. № 22–34–1465** поясняет, что длящиеся правонарушения характеризуются тем, что такие действия или бездействие лица продолжаются непрерывно. В результате закон непрерывно нарушается в течение какого-то времени. И все это время виновный в нарушении не исполняет возложенные на него обязанности;
- **ГНС разъясняет (ОИР, категория 132.03)**, что длящиеся правонарушения можно выявить только в ходе проверки (например, отсутствие бухгалтерского учета объектов налогообложения, ведение бухучета с нарушением требований НП(С)БУ, отсутствие учета доходов и расходов у предпринимателя, обязанного согласно законодательству вести такой учет). А вот к разовым правонарушениям ГНС относит, например, несвоевременную подачу декларации или другой обязательной отчетности, несвоевременную уплату налогов. Также ГНС указывает, что необходимо учитывать суть правонарушения.

К сожалению, в своем разъяснении ГНС не упоминает о нарушении, которое мы рассматриваем (превышение предельной суммы наличных расчетов) ни в категории длящихся, ни в категории разовых. Однако на практике налоговые органы зачастую считают такое нарушение длящимся. Соответственно, могут применить штраф на основании ст. 163[15] КУоАП в течение двух месяцев **с момента обнаружения** этого нарушения (обычно это момент составления акта проверки, в котором зафиксирован факт нарушения). Поэтому применение таких штрафов становится предметом судебных споров.

А судебная практика по данному вопросу чаще всего подтверждает, что подобные нарушения являются разовыми. То есть 2-месячный срок следует исчислять с даты совершения правонарушения – см., например:

- решение Ратневского районного суда Волынской обл. от 22.01.20 г., ЕГРСР, рег. № 87057881;
- постановление Восьмого апелляционного суда от 02.03.20 г., ЕГРСР, рег. № 88081240.

Суды отмечают, что подобные нарушения не имеют длящегося характера и завершаются в момент осуществления расчетов.

На заметку! *Сейчас суды, вынося решения по подобным делам, опираются на позицию Верховного Суда по данному вопросу (см. постановление Верховного Суда от 24.01.19 г., ЕГРСР, рег. № 79410333).*

Подытожив все вышесказанное, делаем вывод, что превышение предельной суммы наличных расчетов является разовым правонарушением. А значит, оштрафовать нарушителя налоговые органы вправе только в течение 2 месяцев с момента его совершения (т. е. с даты осуществления расчетов).

В нашей ситуации срок для привлечения к административной ответственности на основании ст. 163^{15} КУоАП давно прошел. Если же предприятие все-таки оштрафовали за такое нарушение без соблюдения срока давности, установленного ст. 38 КУоАП, рекомендуем обжаловать такое решение органа ГНС в суде, используя аргументы и позицию Верховного Суда.

Как обжаловать постановление о применении штрафа на основании ст. 163^{15} КУоАП?

У предприятия есть два варианта обжалования (ст. 288 КУоАП, п. 1 разд. IV Инструкции № 566):

- либо подать жалобу на вынесенное постановление о привлечении к админотвественности в вышестоящий орган (в нашем случае – в ГНС Украины);
- либо подать административный иск в административный суд, руководствуясь Кодексом административного судопроизводства.

Срок для обжалования – 10 дней со дня вынесения постановления о наложении штрафа (ст. 289 КУоАП).

Важный нюанс! *Жалобу или административный иск подает должностное лицо, на которое наложен админштраф (директор, главный бухгалтер), а не предприятие, на котором совершено правонарушение.*

Более подробно об обжаловании постановлений о применении админштрафов читайте в нашем Практическом руководстве, 2020, № 12, с. 79.

На предприятии в течение месяца трижды было допущено нарушение – превышена предельная сумма наличных расчетов. Как в данном случае могут наказать должностное лицо предприятия: будет один штраф за все три нарушения или три штрафа – как за первое нарушение и два повторных?

Штраф в данном случае должен быть **один.** Здесь необходимо ориентироваться на правила, приведенные в ст. 36 КУоАП, а именно:

- если одним лицом допущено два или более административных правонарушения – то административное взыскание налагается за каждое правонарушение отдельно;
- если одним лицом **допущено несколько административных правонарушений, дела о которых одновременно рассматриваются одним и тем же органом** (должностным лицом) – тогда налагается санкция, установленная за более серьезное правонарушение из числа содеянных. К основному взысканию в этом случае может быть присоединено одно из дополнительных взысканий, предусмотренных статьями об ответственности за любое из содеянных правонарушений.

Аналогичные правила закреплены и в Инструкции № 566 (п. 2 разд. II). Исходя из этих правил на все три правонарушения должен быт составлен один протокол и применен один штраф. Ведь эти три нарушения за один месяц **выявлены в ходе одной проверки одним органом ГНС**.

Что касается повышенного размера штрафа, предусмотренного ч. 2 ст. 163^{15} КУоАП за повторное нарушения, то такой штраф может применяться только в том случае, если в течение года данное лицо уже привлекалось к ответственности за такое же правонарушение. Если же все три нарушения обнаружены в ходе одной проверки, то и штраф должен применяться на основании ч. 1 ст. 163^{15} КУоАП (т. е. в размере от 100 до 200 НДМГ).

Отметим, что вероятнее всего в рассмотренном случае будет применен штраф в максимальном размере, допускаемом данной нормой (т. е. 200 НМДГ), так как правонарушений несколько.

ВЫВОДЫ

При расчетах наличными средствами СХ должны соблюдать ограничения, установленные п. 6 Положения № 148.

За превышение предельных сумм расчета наличными может быть применен административный штраф на основании ст. 163^{15} КУоАП. Данное нарушение не является длящимся, поэтому штраф может быть наложен не позднее 2 месяцев с момента совершения нарушения. За несколько нарушений, выявленных при одной проверке, должен применяться один штраф.