



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

## ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ И ПЛАТЕЖНЫЙ ТЕРМИНАЛ

Применение предпринимателем в своей деятельности платежных терминалов (далее – ПТ) имеет свои особенности. Из этой статьи вы узнаете, надо ли предпринимателю устанавливать ПТ в случае применения нефискального РРО, как определить налогооблагаемый доход при проведении расчетов через ПТ, в течение какого времени банк должен зачислить на текущий счет предпринимателя выручку от продажи.

### **Когда предприниматель должен устанавливать ПТ**

Требование к продавцу о предоставлении возможности покупателю рассчитаться с помощью электронного платежного средства (далее – ЭПС) установлено Законами № 1023 и № 2346.

#### **? В чем суть этого требования?**

**Во-первых**, потребитель имеет право на свободный выбор товаров и услуг в удобное для него время и на свободное использование платежных карточек с учетом режима работы и обязательств для продавца (исполнителя) форм (видов) расчетов, установленных законодательством Украины (ч. 2 ст. 17 Закона № 1023). При этом продавцу прямо запрещено каким-либо способом ограничивать право покупателя использовать ЭПС при расчетах, если он обязан согласно законодательству принимать их к оплате.

**Во-вторых**, субъекты хозяйствования (далее – СХ) обязаны обеспечивать возможность осуществления держателями ЭПС расчетов за проданные товары (оказанные услуги) с использованием ЭПС не менее трех платежных систем, одной из которых является многоэмитентная платежная система, платежной организацией которой является резидент Украины. Требования к СХ относительно приема для расчетов ЭПС, к которым относятся и платежные карточки, при продаже товаров (услуг) определяет Кабмин (п. 14.19 Закона № 2346).

ПТ обязаны устанавливать СХ (в т. ч. субъекты малого предпринимательства), которые осу-

ществляют деятельность в сфере продажи товаров, общественного питания и услуг и в соответствии с законом используют РРО (п. 1 Постановления № 878).

Исключений для предпринимателей, в том числе и для единщиков, нет. В то же время предприниматель, который производит расчеты через РРО, может воспользоваться общей льготой, предусмотренной п. 2 Постановления № 878. А именно: СХ, которые осуществляют хозяйственную деятельность в населенных пунктах с численностью населения менее 25 тыс. человек, освобождены от установки ПТ.

#### **? Предприниматель при проведении расчетов применяет программный РРО (далее – ПРРО). Обязан ли он иметь ПТ?**

Считаем, что в этом случае должны работать те же правила, которые предусмотрены для РРО. Ведь у РРО и ПРРО одинаковая функция – регистрация расчетных операций. А значит, при использовании ПРРО должен быть и ПТ.

Хотя, если подойти к вопросу формально, в Постановлении № 878 сказано о применении терминала вместе с РРО, а не с ПРРО. Но, учитывая сумму штрафов (см. далее), **рекомендуем** устанавливать терминал и для проведения расчетов через ПРРО.

#### **? Кто из предпринимателей, работающих в сфере торговли, общественного питания и услуг, обязан применять РРО или ПРРО?**

Применять РРО или ПРРО обязаны предприниматели на **общей системе налогообложения**, которые производят расчетные операции (ст. 3 Закона № 265). Исключение составляют случаи, определенные в ст. 9 и 10 Закона № 265.

Что касается предпринимателей-единщиков, то:

**1) единщики первой группы** освобождены от применения РРО/ПРРО;

**2) единщики второй – четвертой групп**, которые производят расчетные операции, должны

применять РРО в 2021 году в случаях, установленных п. 61 подразд. 10 разд. XX НК, то есть когда они:

- превысили льготный предел дохода (1 320 000 грн) за этот календарный год;
- торгуют технически сложными бытовыми товарами, лекарствами, изделиями медреса, оказывают платные медицинские услуги;
- реализуют ювелирные и бытовые изделия из драгоценных металлов, драгоценных камней, драгоценных камней органогенного образования и полудрагоценных камней.



**Обратите внимание!** С 1 января 2022 года все единицы второй – четвертой групп обязаны применять РРО/ПРРО на общих основаниях. И те из них, кому придется применять РРО/ПРРО, должны будут установить ПТ для работы в населенных пунктах с численностью населения свыше 25 тыс. человек.

**К сведению:** предприниматель, освобожденный от обязанности устанавливать ПТ, может сделать это самостоятельно для удобства расчетов с клиентами.

**?** **Обязательно ли устанавливать терминал, если предприниматель осуществляет расчеты через расчетные книжки и КУРО?**

**Нет, не обязательно.** Предприниматель в таком случае может обойтись без ПТ. Ведь согласно п. 1 Постановления № 878 терминал устанавливают СХ, которые используют при проведении расчетов именно РРО. А расчетные книжки и КУРО в этом пункте не упоминаются.

**?** **Единица при расчетах с покупателями применяет нефискальный РРО. Должен ли он устанавливать ПТ?**

Повторим: иметь ПТ должны те СХ, которые согласно Закону № 265 используют РРО. Налоговики считают, что ПТ надо устанавливать даже с нефискальным РРО (Письмо № 3737). С таким подходом трудно спорить. Действительно, при буквальном прочтении нормы п. 1 Постановления № 878 приходится признать, что обязанность установить терминал не зависит от того, в каком режиме используется РРО – фискальном или нефискальном. Чтобы вас не оштрафовали за отсутствие ПТ (см. ниже), **рекомендуем** его установить.

**?** **Как определить необходимое количество ПТ?**

Согласно п. 1 Постановления № 878 количество ПТ должно составлять **не менее 50 %** количе-

ства РРО. Значит, при использовании одного или двух РРО/ПРРО надо установить один терминал, на три РРО/ПРРО приходится два терминала и т. д.

**?** **В одном магазине торгуют два предпринимателя. Могут ли они установить один ПТ на двоих?**

**Считаем, что могут.** Однако условие о совместном пользовании должно быть закреплено в договоре с банком-эквайером. В таком случае будет считаться, что каждый предприниматель установил ПТ. Но каждый из них должен получать деньги от покупателей на свой текущий счет. Отметим, что налоговики в ИНК № 1698 рекомендовали предпринимателю обратиться за разъяснением по данному вопросу в НБУ.

## Как установить ПТ

Чтобы предприниматель смог работать через ПТ, он должен заключить договор с банком, который будет обслуживать такие платежи и зачислять деньги на его текущий счет. В данном случае предприниматель выступает в роли торговца, а банк является эквайером.

**Торговец** – это субъект предпринимательской деятельности, который согласно договору с эквайером или платежной организацией принимает к обслуживанию платежные инструменты с целью оплаты товаров или услуг, включая услуги по выдаче наличных средств (п. 1.42 Закона № 2346).

**Эквайером** называется юрлицо, которое осуществляет операции эквайринга (п. 1.8 Закона № 2346). Эквайринг – это услуга технологического, информационного обслуживания расчетов по операциям, которые осуществляются с использованием ЭПС (п. 1.9 Закона № 2346).

Договор эквайринга, который заключается между банком-эквайером и торговцем, должен содержать (п. 4 разд. V Положения № 705):

- наименование платежных систем, ЭПС которых принимаются торговцем к оплате, и типы ЭПС с определением признаков их платежности;
- порядок оформления документов по операциям с использованием ЭПС;
- порядок и сроки расчетов эквайера с торговцем;
- размер комиссионного вознаграждения, которое торговец платит эквайеру за расчетное обслуживание;
- процедуры безопасности, которые должен соблюдать торговец при приеме платежей с

использованием ЭПС и передаче данных эквайера о проведенных операциях;

- другие условия в соответствии с законодательством Украины или по усмотрению эквайера торговца.

## **Работа с ПТ**

Если покупатель хочет рассчитаться с помощью ЭПС, необходимо инициировать платеж. ПТ считывает информацию, которая идентифицирует держателя ЭПС. При этом осуществляется:

- авторизация держателя карточки (получение разрешения на проведение платежной операции от банка-эмитента);
- отправка соответствующего кода обратно на терминал через банк-эквайер.

Если разрешение получено, тогда:

- на терминал приходит код авторизации;
- распечатывается квитанция, содержащая необходимые реквизиты и сумму транзакции;
- покупателю выдается товар, чек и один экземпляр квитанции ПТ. Второй экземпляр квитанции остается у кассира;
- списываются средства со счета клиента и зачисляются средства на текущий счет торговца.

Если разрешение не получено, на терминал приходит цифровой код отказа с указанием стандартной причины отказа и транзакция не проводится.

**? Когда можно не выдавать квитанцию в бумажном виде?**

Бумажные документы по операциям с использованием ЭПС могут не оформляться по месту проведения операции, если расчеты за товары (услуги) осуществляются держателем на сумму **до 20 НМДГ (340 грн)** или если такое правило предусмотрено правилами соответствующей платежной системы либо держатель отказался от получения таких документов (п. 4 разд. VII Положения № 705).

Документы по операциям с применением ЭПС могут составляться в электронной форме, если это операции в сфере электронной коммерции и системах дистанционного обслуживания. Но только при условии их доставки пользователю.

**? Какие реквизиты должна содержать квитанция терминала?**

Квитанция терминала должна содержать следующие обязательные реквизиты (п. 8 разд. VII Положения № 705):

- наименование платежной системы;
- идентификатор эквайера и торговца или другие реквизиты, позволяющие их идентифицировать;
- идентификатор платежного устройства;
- дату и время совершения операции;
- сумму и валюту сделки;
- сумму комиссионного вознаграждения;
- реквизиты ЭПС, разрешенные правилами безопасности платежной системы;
- вид операции;
- код авторизации или другой код, идентифицирующий операцию в платежной системе.



**На заметку!** Правила платежных систем и/или внутрибанковские правила могут предусматривать другие дополнительные реквизиты документов по операциям с использованием ЭПС.

**? Когда банк должен зачислить выручку на счет предпринимателя?**

Банк обязан зачислить деньги по транзакции, проведенной в течение операционного времени банка, **в тот же день**, а по транзакции, проведенной в послеоперационное время, – **на следующий день** (п. 8.1 Закона № 2346). Межбанковский перевод выполняется в срок до трех операционных дней (п. 8.3 Закона № 2346). Конкретные сроки зачисления денежных средств указываются в договоре эквайринга с банком (п. 8.4 Положения № 705).

Если деньги не поступили в указанные договором сроки, то причиной может быть проверка правомерности операции или опротестование перевода держателем карточки со стороны банка-эмитента или платежной организацией платежной системы.

Срок, на который банк вправе приостановить перевод средств, не может превышать **90 дней**, если иное не установлено правилами платежной системы. Если выяснится, что перевод был правомерным, то эквайер обязан завершить его и уплатить получателю **пеню в размере 0,1 %** суммы платежа за каждый день приостановки (если договором не предусмотрен больший размер пени) (п. 37.1 Закона № 2346).

**? Как оформить возврат денег покупателю?**

Если покупатель возвращает товар, за который он расплатился с помощью платежной карточки, **рекомендуем** продавцу вернуть ему деньги

тоже на карточку, то есть на его текущий счет в банке, а не наличными. Такого же мнения придерживаются и налоговики: согласно ст. 2 Закона № 265 возврат должен производиться в той же форме (безналичной, наличной), что и продажа (ОИР, категория 109.02; ИНК № 1513).

Операция возврата денег проводится через ПТ. При этом распечатывается квитанция с видом операции «возврат» и деньги зачисляются на карточку покупателя за счет денежных средств торговца (сроки и условия возврата денег торговцу оговариваются с банком в договоре эквайринга).

**?** *На какую сумму можно провести расчеты через терминал?*

Эта сумма не ограничена. То есть через ПТ можно оплатить товар на любую сумму (в т. ч. более 50 000 грн). Аргумент: ограничения, установленные п. 6 Положения № 148, распространяются только на наличные расчеты.

### **Как определить доход предпринимателя при проведении операций через ПТ**

При осуществлении расчетов за товары (услуги) с использованием ПТ доходом **единщика первой – третьей групп** считается вся сумма, поступившая на его счет (ОИР, категория 107.04; ИНК № 845).

Если покупатель рассчитывается карточкой, предприниматель имеет дело с безналичными расчетами. Соответственно, датой возникновения дохода будет дата поступления денег на текущий счет (п. 292.6 НК).

**Например**, единщик второй группы провел оплату товара покупателем через терминал 30 декабря, а на счет деньги поступили только 3 января следующего года. В данном случае в доход такая сумма попадет уже в следующем

году. В декларацию единщика за текущий год эту сумму не включают. В аналогичной ситуации единщик третьей группы включает такие суммы в доход за I квартал следующего года.

У предпринимателя **на общей системе налогообложения** НДФЛ облагается чистый доход (выручка минус документально подтвержденные расходы, связанные с хозяйственностью) (п. 177.2 НК).

Учет доходов и расходов физлицами-предпринимателями осуществляется по типовой форме, утвержденной Приказом № 261. Исходя из этого налоговики разъясняют, что в графе 2 этой формы доход отражается по итогам дня на основании информации в фискальных чеках (ОИР, категория 104.08). То есть дата признания дохода определяется по дате успешной авторизации карточки покупателя, а не по факту поступления денег на текущий счет предпринимателя.

Размер комиссии банка-эквайера включается в расходы (пп. 177.4.4 НК) и отражается в графе 9 упомянутой формы. Документом, подтверждающим расходы, в данном случае будет банковская выписка.

### **Ответственность за неустановку терминала**

За ограничение права потребителя рассчитаться в безналичной форме СХ грозит **штраф** в размере 8 500 грн (п. 12 ч. 1 ст. 23 Закона № 1023).

Но это еще не все. За несоблюдение установленных законодательством требований по обеспечению возможности проводить расчеты за товары (услуги) с использованием ЭПС на предпринимателей и должностных лиц предприятия налагается **административный штраф** в размере от 100 до 200 НМДГ (1 700 до 3 400 грн), а в случае повторного нарушения в течение года – в размере от 500 до 1 000 НМДГ (8 500 до 17 000 грн) (ч. 1 ст. 163<sup>15</sup> КУоАП).



## **НЕ ГАЙТЕ ЧАСУ!**

Отримуйте найкорисніші розсилання від «Балансу», ГО «ВБК» та Uteka вже зараз!

Надішліть нам електронного листа на **office@balance.ua** з П.І.Б., областю та ЄДРПОУ або телефонуйте **(056) 370-44-25**.