

В якій графі КОРО відображається сума виданих коштів при наданні фінансових послуг (позика, кредит, заставні кошти) ломбардами, небанківськими фінансовими установами?

ЗІР, категорія 109.07

Згідно з ст. 1 Закону України від 12 липня 2001 року № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» із змінами та доповненнями ломбарди належать до фінансових установ і здійснюють свою діяльність у сфері надання фінансових послуг, зокрема, надання коштів у позику.

При цьому враховуючи вимоги ст. 3 Закону України від 06 липня 1995 року № 265/95-ВР «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» із змінами та доповненнями суб'єкти господарювання, які здійснюють свою діяльність у сфері надання фінансових послуг, зокрема надання коштів у позику ломбардами, повинні проводити розрахункові операції із застосуванням реєстраторів розрахункових операцій (далі – РРО).

Відповідно до п. 6 глави 4 розд. II Порядку реєстрації та ведення розрахункових книжок, книг обліку розрахункових операцій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 14.06.2016 № 547 із змінами та доповненнями (далі – Порядок), використання книги обліку розрахункових операцій (далі – книга ОРО), зареєстрованої на РРО передбачає:

- наявність книги ОРО на місці проведення розрахунків, де встановлено РРО;
- у разі виходу з ладу РРО чи відключення електроенергії – здійснення записів за обліком розрахункових квитанцій.

Суб'єкт господарювання має забезпечити збереження щоденних фіскальних звітних чеків (щоденних Z-звітів) в електронній формі протягом строку, визначеного п. 44.3 ст. 44 ПКУ.

Пунктом 8 глави 4 розд. II Порядку передбачено, що за бажанням суб'єкта господарювання у графах 5 - 10 розд. 1 книги ОРО, зареєстрованої на РРО, можна створювати додаткові графи для зазначення сум розрахунків, суми податку на додану вартість, суми акцизного податку або іншого податку (збору) та виданих при поверненні товару коштів, які отримані (видані) з використанням платіжних карток, платіжних чеків, жетонів тощо. Крім того, розд. 1 книги ОРО на РРО або в книзі ОРО на господарську одиницю можна виконувати додаткові записи, що підсумовують дані за розрахунками за день чи за місяць.

Враховуючи викладене, оскільки форма книги ОРО, зареєстрованої на РРО, не передбачає окремої граfi для зазначення суми наданих коштів у позику, то суб'єкт господарювання, який надає фінансові послуги, вправі у графах 5 – 10 розд. 2 книги ОРО вводити додаткові граfi для зазначення сум виданих коштів (позика, кредит, заставні кошти тощо).