



Участникам Лиги ломбардов
(рассылается по списку)

Некоммерческая организация
“Некоммерческое партнерство
“ЛИГА ЛОМБАРДОВ”

129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, д.16, корп.
60

тел./факс: (495) 744-03-60

E-mail: mail@ligalomb.ru;

ИНН 7720168747; КПП 771701001;

р/с 40703810538000009278

ПАО Сбербанк г. Москва

к/сч 3010181040000000225, БИК 044525225

От 01.07.2022 г. № б/н

Уважаемые коллеги!

В последнее время участились запросы (требования) налоговых органов о разъяснении причины несоответствия данных ломбарда о доходах организации и результатов проведения кассовых операций. Многие малокомпетентные в деятельности ломбарда работники (а порой руководители ГНИ) считают **все** суммы, прошедшие через ККТ доходом ломбарда.

Предлагаем типовой ответ на подобные претензии.

Сообщение.

На Ваш запрос от№ ... **сообщаем.**

Наша организация осуществляет исключительно предпринимательскую деятельность ломбарда. Систематических доходов от других видов предпринимательской деятельности организация не имеет.

Деятельность ломбарда регулируется нормами законов: Федеральный закон от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Закон о ломбардах), Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", ст.ст. 358, 350, 447-449 Гражданского кодекса РФ, а исчисление налоговой базы и уплачиваемых налогов регулируется НК РФ. Из норм указанных законодательных актов следует:

1. Сумма выдаваемого займа не является расходом при выдаче и доходом при погашении должником.

2. При реализации невостребованной заложенной вещи вся вырученная сумма принадлежит заемщику. На основании ст. 13 Закона о ломбардах из вырученной суммы погашаются требования ломбарда, состоящие из: задолженности заемщика по начисленным на дату реализации процентов по займу, которые уже учтены как доход ломбарда согласно ст. 328 НК РФ, суммы основного долга — выданного займа, неустойки (при наличии), разница между вырученной при реализации суммой (отражаемой общей суммой в чеке ККТ, выдаваемом приобретателю) и оценкой вещи принадлежит заемщику и является кредиторской задолженностью ломбарда (не входящей в состав его доходов) до момента истребования ее заемщиком или обращения во внереализационных доход ломбарда по истечению срока исковой давности (ст. 13

Закона о ломбарда), т. е. **при реализации** не востребовавшей вещи также не может быть отнесено к доходам ломбарда. Таким образом, отражаемые в чеке ККТ данные ни коим образом не относятся к устанавливаемому нормами законодательства Российской Федерации (в частности НК РФ) порядку начисления доходов **ломбарда**.

3. Согласно ст. 328 НК РФ доход ломбарда, полученный при погашении задолженности заемщиков, состоящий из процентов по займу, исчисляется не на дату его фактического погашения, а на дату окончания налогового периода, следовательно «кассовый» доход и доход, начисляемый в соответствии с НК РФ могут совпасть только в части доходов, полученных ломбардом за последний день налогового периода и в части процентов, полученных по займам, выданным и погашенным в течение одного налогового периода.

Вывод.

Совпадение данных о доходах ломбарда, полученных в результате **любой** обработки чеков ККТ с доходами, исчисленными в соответствии с НК РФ, **невозможно** в связи с действующими специальными нормами законодательства Российской Федерации.

С уважением, ...

Лига ломбардов.