

**СОЮЗ САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ»**

403877, Волгоградская область, г. Камышин, ул. Некрасова, дом 4а, тел. / факс 8 (84457) 2-09-24, 2-09-25
E-mail: npnokk@gmail.com; http://www.npnokk.ru
ИНН: 3436112195 КПП: 343601001 ОГРН: 1103400000593

Министерство финансов Российской Федерации
(Минфин России)

109097, Москва, ул. Ильинка, 9

Исх. № 905/19
от «24» июля 2019 г.

Союз Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов», юридический адрес: 403877, Волгоградская область, город Камышин, улица Некрасова, дом 4 а, ОГРН 1103400000593, ИНН 3436112195 (далее – Союз СРО «НОКК») в целях правильного и объективного толкования законодательства РФ, в связи с поступившими вопросами, от члена Союза СРО «НОКК» - КПК «КСП «ЭКПА», просит высказать позицию Министерство финансов Российской Федерации по следующим вопросам:

В соответствии с пунктом 1 статьи 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа" контрольно-кассовая техника, включенная в реестр контрольно-кассовой техники, применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом.

Положениями статьи 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в редакции Федерального закона от 3 июля 2018 г. N 192-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации") предусмотрено, что под расчетами понимается в том числе предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг.

Согласно пункта 13 статьи 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в редакции Федерального закона от 6 июня 2019 г. N 129-ФЗ) контрольно-кассовая техника может не применяться при осуществлении расчетов:

«товариществами собственников недвижимости (в том числе товариществами собственников жилья, садоводческими и огородническими некоммерческими товариществами), жилищными, жилищно-строительными кооперативами и иными специализированными потребительскими кооперативами за оказание услуг своим членам в рамках уставной деятельности указанных товариществ и кооперативов, а также при приеме платы за жилое помещение и коммунальные услуги;

Положения настоящего пункта не распространяются на расчеты наличными деньгами, а также расчеты с предъявлением электронного средства платежа при условии непосредственного взаимодействия покупателя (клиента) с пользователем».

Согласно письма Федеральной налоговой службы от 30.10.2018 № ЕД-4-20/212011 «в целях Федерального закона N 54-ФЗ под предоставлением займов для оплаты товаров, работ или услуг следует понимать предоставление организацией (индивидуальным

предпринимателем) покупателю (клиенту) отсрочки или рассрочки по оплате за товары, работы или услуги... Таким образом, в случае предоставления организацией (индивидуальным предпринимателем) займов, не связанных с отсрочкой или рассрочкой по оплате за товары, работы или услуги, а так же при погашении таких займов сотрудниками, в том числе процентов по ним, применение контрольно-кассовой техники не требуется».

Согласно статьи 1 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) - добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

В силу части 1 статьи 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

1) объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива:

2) размещения указанных в пункте 1 настоящей части денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

Согласно частей 1 -2 статьи 4 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;

2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком). Кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".

В силу части 3 статьи 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ одним из основных принципов деятельности кредитного кооператива является принцип финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков), т.е. услугами кооператива могут пользоваться только члены кредитного кооператива (пайщики). Согласно ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ кредитный кооператив, среди прочего, не вправе: предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками): привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Поэтому предусмотренные статьей 4 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ договора займа и договора передачи личных сбережений заключаются кредитным кооперативом только с членами кредитного кооператива (пайщиками) и только при условии непосредственного взаимодействия члена кредитного кооператива (пайщика) с кредитным кооперативом.

Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам, привлекает денежные средства своих членов как наличными денежными средствами, так и безналичным перечислением.

Кредитный кооператив предоставляет займы денежными средствами (наличным или безналичным способом), при этом возможны целевые займы (на покупку недвижимости, транспортных средств и т.д.) и нецелевые займы по которым заемщик распоряжается полученными заемными средствами по своему усмотрению.

Обязательства по договорам займа и договорам передачи личных сбережений исполняются сторонами, как правило, при непосредственном взаимодействии члена кредитного кооператива (пайщика) с кредитным кооперативом наличными денежными

средствами (хотя могут исполняться и безналичным перечислением).

Кредитный кооператив не предоставляет займов, связанных с отсрочкой или рассрочкой по оплате за товары, работы или услуги.

В соответствии с требованиями ст.ст. 1 (ч. 3), 11 (ч. 3). 13 (ч. 2). 25 (ч. 1) Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ для осуществления деятельности и покрытия расходов кредитного кооператива члены кредитного кооператива (пайщики) вносят в кредитный кооператив взносы (членский, вступительный, паевой), при чем часть взносов являются возвратными (пайщик их может получить обратно - паевой взнос), часть - невозвратными (членский, вступительный взносы).

В связи с этим просим Вас разъяснить:

1. Обязан ли кредитный кооператив применять контрольно-кассовую технику при предоставлении займов и получении исполнения (приеме платежей в погашение займов) по следующим займам, предоставляемым кредитным кооперативом (не связанным с отсрочкой или рассрочкой по оплате за товары, работы или услуги):

1.1. нецелевые потребительские займы (предоставляются кооперативом заемщику на нужды личного потребления без указания конкретной цели их использования, т.е. будет ли такой заем использован для оплаты товаров, работ, услуг кредитному кооперативу на момент предоставления займа неизвестно)?

1.2. целевые потребительские займы, предоставленные кооперативом заемщику на покупку автомобилей или иных транспортных средств (которые могут приобретаться как у физических, так и у юридических лиц)?

1.3. целевые потребительские займы, предоставленные кооперативом заемщику на покупку объектов недвижимого имущества (без оформления этого имущества в залог) (которые так же могут приобретаться как у физических, так и у юридических лиц)?

1.4. целевые ипотечные займы, предоставленные кооперативом заемщику на покупку объектов недвижимого имущества (с оформлением этого имущества в залог) (которые так же могут приобретаться как у физических, так и у юридических лиц)?

2. Обязан ли кредитный кооператив применять контрольно-кассовую технику при приеме от члена кредитного кооператива (пайщика) взносов (вступительного, членского, паевого и т.д.) и возврате таких взносов пайщикам (при возврате паевого взноса).

3. Обязан ли кредитный кооператив применять контрольно-кассовую технику при приеме от члена кредитного кооператива (пайщика) денежных средств по договорам передачи личных сбережений и при возврате таких денежных средств пайщикам.