**Вопрос:** О применении ККТ и формировании кассового чека (БСО) при расчетах за жилищно-коммунальные услуги, в том числе при осуществлении расчетов покупателей (клиентов) через агента (платежного агента).

**Ответ:**

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 21 января 2021 г. N АБ-4-20/605@

Федеральная налоговая служба рассмотрела обращение от 21.12.2020 и сообщает следующее.

Законодательство Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники состоит из Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF856EA491609B038CC32F402AA11C06237865A663165437959CC8E497E3E2I) от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 54-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

В соответствии с [пунктом 1 статьи 1.2](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF856EA491609B038CC32F402AA11C0631783DAE63194163CDC69FE9973AE43E28D3535B0FE7E2I) Федерального закона N 54-ФЗ контрольно-кассовая техника применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом N 54-ФЗ.

Положениями [статьи 1.1](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF856EA491609B038CC32F402AA11C0631783DA3641D4163CDC69FE9973AE43E28D3535B0FE7E2I) Федерального закона N 54-ФЗ определен термин "расчеты", под которым понимаются, в частности, прием (получение) и выплата денежных средств в виде предварительной оплаты и (или) авансов, зачет и возврат предварительной оплаты и (или) авансов, предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей) либо предоставление или получение иного встречного предоставления за товары, работы, услуги.

Таким образом, обязанность по применению контрольно-кассовой техники зависит от того, кто является получателем денежных средств за жилищно-коммунальные услуги от покупателя (клиента).

В случае если денежные средства поступают от клиентов в счет оплаты за жилое помещение и (или) коммунальные услуги на расчетный счет управляющей компании, то контрольно-кассовую технику применяет указанная организация. Если денежные средства поступают от клиентов в счет оплаты поставленных ресурсов (услуг) на расчетный счет ресурсоснабжающей организации, то контрольно-кассовая техника применяется указанной организацией. При приеме платежей физических лиц, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе при внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, контрольно-кассовая техника применяется платежными агентами (платежными субагентами, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами), заключившими с поставщиком услуг договор об осуществлении деятельности по приему платежей.

При формировании кассового чека (бланка строгой отчетности), в частности заполнении и отражении в кассовом чеке отдельных реквизитов (тегов), следует руководствоваться [приказом](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C06237865A663165437959CC8E497E3E2I) ФНС России от 14.09.2020 N ЕД-7-20/662@ "Об утверждении дополнительных реквизитов фискальных документов и форматов фискальных документов, обязательных к использованию" (далее - приказ ФНС России).

В целях Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF856EA491609B038CC32F402AA11C06237865A663165437959CC8E497E3E2I) N 54-ФЗ под предоставлением кредита (займа) 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, предоставление кредита (займа) следует рассматривать как изменение срока выполнения обязательства по предоставлению денежных средств в рамках осуществления расчетов (например, по договору купли-продажи), а именно: передача денежных средств покупателем (клиентом) продавцу позднее получения товара (работы, услуги), а не в момент такой передачи, либо как изменение порядка оплаты, при котором последняя производится не в полной сумме расчета, а по частям.

Соответственно, погашением кредита (займов) является исполнение обязательства по оплате покупателем (клиентом) полученных ранее товаров, работ или услуг в рамках осуществляемых расчетов.

Учитывая изложенное, значение ["Передача в кредит"](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C0631783DAA611B4C349A899EB5D166F73C28D3515213712419E3EBI) в реквизите "Признак способа расчета" (тег [1214](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C0631783DAA611D4B369E899EB5D166F73C28D3515213712419E3EBI)) указывается в кассовом чеке (бланке строгой отчетности) в момент передачи предмета расчета без его оплаты.

**Таким образом, ресурсоснабжающей организацией применяется контрольно-кассовая техника и формируется кассовый чек (бланк строгой отчетности) с указанием в нем признака способа расчета (тег** [**1214**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C0631783DAA611D4B369E899EB5D166F73C28D3515213712419E3EBI)**) "Передача предмета расчета без его оплаты в момент его передачи с последующей оплатой в кредит" (значение** [**"6"**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C0631783DAA611B4C3498899EB5D166F73C28D3515213712419E3EBI)**) и других обязательных реквизитов, указанных в** [**статье 4.7**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF856EA491609B038CC32F402AA11C0631783DAF65184163CDC69FE9973AE43E28D3535B0FE7E2I) **Федерального закона N 54-ФЗ, при фактическом отражении операций о предоставленных услугах покупателю (клиенту) в регистрах бухгалтерского учета организации с учетом действующей учетной политики в пределах расчетного периода.**

**При конечном расчете необходимо формировать кассовый чек (бланк строгой отчетности) с признаком способа расчета (тег** [**1214**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C0631783DAA611D4B369E899EB5D166F73C28D3515213712419E3EBI)**) "Оплата предмета расчета после его передачи с оплатой в кредит (оплата кредита)" (значение** [**"7"**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C0631783DAA611B4C349B899EB5D166F73C28D3515213712419E3EBI)**), содержащий обязательные реквизиты, указанные в** [**статье 4.7**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF856EA491609B038CC32F402AA11C0631783DAF65184163CDC69FE9973AE43E28D3535B0FE7E2I) **Федерального закона N 54-ФЗ, с учетом положений** [**пункта 5.10 статьи 1.2**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF856EA491609B038CC32F402AA11C0631783DAC60164163CDC69FE9973AE43E28D3535B0FE7E2I) **Федерального закона N 54-ФЗ.**

**При осуществлении расчетов покупателей (клиентов) через агента (платежного агента), принимающего плату за жилое помещение и (или) коммунальные услуги, последние применяют контрольно-кассовую технику и, учитывая, что агент может не обладать информацией об основании совершения данного платежа (например, полная или частичная оплата, внесение средств авансом), формируют кассовый чек с отражением в нем признака способа расчета (тег** [**1214**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C0631783DAA611D4B369E899EB5D166F73C28D3515213712419E3EBI)**) "Полный расчет" (значение** [**"4"**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF8564A191629B038CC32F402AA11C0631783DAA611B4C3594899EB5D166F73C28D3515213712419E3EBI)**) и содержащий другие обязательные реквизиты, указанные в** [**статье 4.7**](consultantplus://offline/ref=5FF7FB30ECAF088D4D18F1C847CA85CFCF856EA491609B038CC32F402AA11C0631783DAF65184163CDC69FE9973AE43E28D3535B0FE7E2I) **Федерального закона N 54-ФЗ.**

Одновременно сообщаем, что примеры формирования фискальных документов при агентской схеме и формирования кассового чека (бланка строгой отчетности) при предоставлении рассрочки платежа описаны в методических указаниях по формированию фискальных документов, размещенных на сайте ФНС России (https://kkt-online.nalog.ru) в разделе "Методические указания".

Государственный советник

Российской Федерации

3 класса

А.В.БУДАРИН

21.01.2021