

Д. В. КАНДАУРОВ, А. В. ЩЕПОТЬЕВ

**КОММЕНТАРИЙ  
К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ**

**от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ**

**«О ПРИМЕНЕНИИ КОНТРОЛЬНО-  
КАССОВОЙ ТЕХНИКИ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ НАЛИЧНЫХ  
ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И (ИЛИ)  
РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ»**

(постатейный)

С учетом новейших подзаконных актов  
и арбитражной практики

Москва  
ЮСТИЦИНФОРМ  
2011

**УДК 347.7(094.072)**  
**ББК 67.404**  
**К19**

- Кандауров, Д. В.**  
 К19 Комментарий к Федеральному закону от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (постатейный) / Д. В. Кандауров, А. В. Щепотьев. — М. : Юстицинформ, 2011. — 336 с. — (Серия «Комментарий специалиста»).

ISBN 978-5-7205-1102-9.

Деятельность подавляющего большинства хозяйствующих субъектов неразрывно связана с наличными деньгами, наличным денежным обращением. Наличное денежное обращение затрагивает все сферы экономической деятельности человека. Именно поэтому вопросам наличного обращения денежных средств, контролю и надзору за движением наличных средств уделяется так много внимания со стороны государственных органов.

Комментируемый Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» является одним из основополагающих нормативных документов, регулирующих наличное денежное обращение в России, а также регламентирующих государственный контроль предпринимательства с использованием расчетов наличными денежными средствами и платежными картами.

В комментарии уделено пристальное внимание порядку наличного денежного обращения, применению контрольно-кассовой техники, использованию в расчетах платежных карт, а также осуществлению государственных функций контроля в сфере наличного денежного обращения и использования платежных карт, так как эти актуальные вопросы неразрывно связаны с правоотношениями, регулируемые комментируемым Законом.

Издание предназначено для руководителей, юристов, аудиторов, экономистов, банковских специалистов и кассовых работников организаций различных организационно-правовых форм собственности, а также для студентов, аспирантов и преподавателей юридических и экономических вузов.

УДК 347.7(094.072)  
 ББК 67.404

# Содержание

Принятые сокращения.....	3
--------------------------	---

**КОММЕНТАРИЙ  
К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ  
от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ  
«О ПРИМЕНЕНИИ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ  
И (ИЛИ) РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ»**

Введение.....	6
---------------	---

<b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе .....</b>	<b>37</b>
--	-----------

<i>Контрольно-кассовая техника, используемая при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт .....</i>	<i>40</i>
--	-----------

<i>Наличные денежные расчеты.....</i>	<i>54</i>
---------------------------------------	-----------

<i>Фискальная память, фискальный режим, фискальные данные .....</i>	<i>58</i>
---	-----------

<i>Государственный реестр контрольно-кассовой техники .....</i>	<i>61</i>
---	-----------

<i>Платежный терминал, банкомат.....</i>	<i>61</i>
--	-----------

<b>Статья 2. Сфера применения контрольно-кассовой техники.....</b>	<b>62</b>
--	-----------

Комментарий к п. 1.....	65
-------------------------	----

<i>Порядок совершения кредитными организациями кассовых операций с применением контрольно-кассовой техники .....</i>	<i>67</i>
--	-----------

Комментарий к п. 2.....	80
-------------------------	----

<i>Бланки строгой отчетности .....</i>	<i>86</i>
--	-----------

Комментарий к п. 2.1.....	92
---------------------------	----

<i>Продажа газет и журналов .....</i>	<i>115</i>
---------------------------------------	------------

<i>Продажа ценных бумаг .....</i>	<i>116</i>
-----------------------------------	------------

<i>Разносная мелкорозничная торговля продовольственными и непродовольственными товарами .....</i>	<i>120</i>
<i>Продажа в пассажирских вагонах поездов чайной продукции .....</i>	<i>123</i>
<i>Прием от населения стеклопосуды и утильсырья, за исключением металлолома .....</i>	<i>124</i>
<i>Реализация предметов религиозного культа и религиозной литературы, оказания услуг по проведению религиозных обрядов и церемоний .....</i>	<i>126</i>
<i>Продажа по номинальной стоимости государственных знаков почтовой оплаты .....</i>	<i>131</i>
<i>Организации и индивидуальные предприниматели, находящиеся в отдаленных или труднодоступных местностях .....</i>	<i>132</i>
<i>Аптечные организации, находящиеся в фельдшерских и фельдшерско-акушерских пунктах .....</i>	<i>133</i>
<b>Статья 3. Порядок ведения Государственного реестра .....</b>	<b>148</b>
Комментарий к п. 1 .....	148
Комментарий к п. 2 .....	151
<i>Орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять ведение Государственного реестра .....</i>	<i>151</i>
<i>Порядок ведения Государственного реестра, требования к его структуре и составу сведений .....</i>	<i>152</i>
Комментарий к п. 3 .....	155
Комментарий к п. 4 .....	157
Комментарий к п. 5 .....	160
<b>Статья 4. Требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения .....</b>	<b>168</b>
Комментарий к п. 1 .....	169
<i>Требования к ККТ, используемой организациями и ИП, порядок и условия ее регистрации и применения .....</i>	<i>169</i>
<i>ККТ должна быть зарегистрирована .....</i>	<i>176</i>
<i>ККТ должна быть исправна и опломбирована в установленном порядке .....</i>	<i>179</i>

<i>ККТ должна иметь фискальную память и эксплуатироваться в фискальном режиме.....</i>	<i>185</i>
Комментарий к п. 1.1.....	200
Комментарий к п. 2.....	203
<b>Статья 5. Обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику.....</b>	<b>203</b>
Комментарий к п. 1.....	205
<i>Обязанность осуществить регистрацию ККТ.....</i>	<i>206</i>
<i>Обязанность применять исправную и опломбированную ККТ.....</i>	<i>206</i>
<i>Обязанность выдачи кассовых чеков .....</i>	<i>218</i>
<i>Обязанность обеспечения ведения и хранения документации, связанной с приобретением и регистрацией, вводом в эксплуатацию и применением ККТ.....</i>	<i>220</i>
<i>Обязанность производить при первичной регистрации и перерегистрации ККТ введение в фискальную память ККТ информации и замену накопителей фискальной памяти с участием представителей налоговых органов.....</i>	<i>223</i>
Комментарий к п. 2.....	226
<b>Статья 6. Обязанности кредитных организаций, применяющих контрольно-кассовую технику .....</b>	<b>230</b>
Комментарий к п. 1.....	231
Комментарий к п. 2.....	233
<b>Статья 7. Контроль за применением контрольно-кассовой техники ....</b>	<b>234</b>
Комментарий к п. 1.....	235
<i>Контроль за соблюдением Закона организациями и ИП.....</i>	<i>236</i>
<i>Контроль за полнотой учета выручки в организациях и у ИП.....</i>	<i>239</i>
<i>Проверка документов, связанных с применением организациями и ИП ККТ, получение необходимых объяснений, справок и сведений по вопросам, возникающим при проведении проверок .....</i>	<i>240</i>
<i>Проверка выдачи организациями и ИП кассовых чеков.....</i>	<i>241</i>

<i>Наложение штрафов за нарушение Закона</i> .....	241
Комментарий к п. 2.....	250
Комментарий к п. 3.....	255
<b>Статья 8. Признание утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием настоящего Федерального закона</b> .....	<b>261</b>
<b>Статья 9. Внесение дополнений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием настоящего Федерального закона</b> .....	<b>264</b>
<b>Статья 10. Вступление в силу настоящего Федерального закона</b> .....	<b>266</b>
Комментарий к п. 1.....	266
Комментарий к п. 2.....	270
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	<b>271</b>
 <b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	
 <i>Приложение 1</i> <i>(по теме «Бланки строгой отчетности» п. 2 ст. 2 Закона)</i>	
<b>Формы и обязательные реквизиты билетов</b> .....	<b>273</b>
 <i>Приложение 2</i> <i>(по теме «Бланки строгой отчетности» п. 2 ст. 2 Закона)</i>	
<b>Образец билета</b> .....	<b>284</b>
<b>Образец абонемента</b> .....	<b>284</b>
<b>Образец экскурсионной путевки</b> .....	<b>285</b>
 <i>Приложение 3</i> <i>(по теме «Бланки строгой отчетности» п. 2 ст. 2 Закона)</i>	
<b>Форма бланка строгой отчетности «Кинобилет»</b> .....	<b>286</b>

## Содержание

---

### *Приложение 4*

Форма бланка строгой отчетности «Квитанция на получение страховой премии (взноса)» .....	295
Форма бланка строгой отчетности «Туристская путевка» .....	296
Форма бланка строгой отчетности «Залоговый билет» .....	298
Форма бланка строгой отчетности «Сохранная квитанция» ..	300
Форма бланка строгой отчетности «Квитанция на оплату ветеринарных услуг» .....	302

### *Приложение 5*

Заявление о регистрации контрольно-кассовой техники .....	304
Книга учета контрольно-кассовой техники .....	306
Карточка регистрации контрольнокассовой техники .....	307

### *Приложение 6*

Марка-пломба .....	308
--------------------	-----

### *Приложение 7*

*(к п. 1.1 ст. 4 Закона)*

Паспорт версии модели контрольно-кассовой машины .....	311
Порядок оформления паспорта версии (Паспорта) .....	312
Дополнительный лист к паспорту версии модели контрольно-кассовой машины .....	315
Дополнительный лист .....	319

### *Приложение 8*

*(к вопросу об обязанности применять исправную и опломбированную ККТ п. 1 ст. 5 Закона)*

Примеры отчетных документов из ЭКЛЗ .....	322
Термины .....	329