ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

Наличные расчеты в КПК

Вопрос.

КПК выдает физическому лицу(не пайщику) денежные средства со счета 76. Сумма менее *100 000 рублей*. Это выдача не подходит под исключения(которые можем выдавать за счет поступивших денежных средств — ни займы, ни сбережения, ни паи и тд.). Как будет правильно - снять для этих целей с расчетного счета и выдать? Или можно выдать из кассы, но не за счет денежных средств поступивших по займам, сбережениям, паям, а за счет прочих поступлений - например за счет поступления членских взносов?

Ответ.

Указанием Банка России от 09.12.2019 № 5348-У "О правилах наличных расчетов" предусмотрено, что КПК (СКПК) могут расходовать денежные средства из кассы, не сдавая в банк - если эти средства (в кассу) получены по договору займа (по договору передачи личных сбережений), возврат ранее выданных займов, в т.ч. процентов и (или) неустойки (штрафа, пени), в качестве паевых взносов на цели указанные в п.1 Указания Банка России № 5348-У, с условием установленных ограничений 100 тыс.руб. по одному договору и 2 млн.руб. в день.

Правильно будет снять данные средства с расчетного счета по чеку в банке , в чеке указать на какие цели, оприходовать в своей кассе и выдать лицу, указанному в вопросе.

Так же обращаю ваше внимание, что Указанием Банка России № 5348-У установлены конкретные цели на которые вы можете выдавать денежные средства из средств, которые поступают в вашу кассу. Например, если в вашу кассу поступили средства "возврат ранее предоставленного займа", то выдача наличных денежных средств на подкрепление дополнительного офиса (обособленного подразделения) не предусмотрена.