



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Кредитным организациям,
операторам платежных систем

От _____ № _____
03.11.2020 ИН-06-59/157
на _____ от _____

Информационное письмо о порядке оказания услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег одновременно с покупкой в торгово-сервисных предприятиях

По результатам реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях (далее соответственно – пилотный проект, услуга/операция cash-out, ТСП) Банк России сообщает следующее.

1. Для минимизации рисков вовлечения ТСП, предоставляющих услугу cash-out, в противоправную деятельность Банк России рекомендует кредитным организациям – эмитентам платежных карт руководствоваться следующими подходами:

ежедневный лимит выдачи наличных денег по операциям cash-out (совокупно для всех карт физического лица, открытых в кредитной организации – эмитенте) не превышает 5 000 рублей;

ежемесячный лимит выдачи наличных денег по операциям cash-out (совокупно для всех карт физического лица, открытых в кредитной организации – эмитенте) не превышает 30 000 рублей;

выдача наличных денег производится при условии покупки держателем платежной карты товара или услуги в ТСП;

услуга предоставляется физическим лицам – держателям платежных карт. По корпоративным платежным картам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей услуга cash-out не предоставляется.

Кредитным организациям, предоставляющим услуги эквайринга, рекомендуется устанавливать аналогичные лимиты на одно ТСП по одной карте.

2. Банк России также рекомендует довести до сведения ТСП – банковских платежных агентов, предоставляющих услугу cash-out, следующее:

2.1. В соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее – Закон № 54-ФЗ) применение контрольно-кассовой техники банковскими платежными агентами является обязательным при осуществлении расчетов. В подтверждение совершения операции по выдаче наличных денег с банковского счета клиента в ТСП ему выдается кассовый чек. С учетом положений абзаца второго пункта 4.1 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее – Указания 3210-У), предусматривающих возможность оформления расходного кассового ордера в конце дня на итоговую сумму расходных кассовых операций¹, не требуется проведение в соответствии с пунктом 6.1 Указания 3210-У идентификации получателя наличных денег по предъявленному им паспорту или другому документу, удостоверяющему личность.

2.2. При совершении операции cash-out не требуется предоставление физическим лицом – держателем платежной карты дополнительных документов и информации.

¹ Оформляется на основании фискальных документов, предусмотренных абзацем тридцать шестым статьи 1.1 Закона № 54-ФЗ, в том числе кассовых чеков.

2.3. В целях снижения риска попадания неплатежеспособных и поддельных банкнот и монет Банка России в наличное денежное обращение полагаем целесообразным осуществляющим кассовые операции работникам ТСП – банковских платежных агентов, предоставляющих услугу cash-out, пройти дистанционное обучение и тестирование по Программе повышения профессиональных компетенций кассовых работников розничных сетей по вопросам определения подлинности и платежеспособности денежных знаков Банка России, которая размещена на сайте Университета Банка России (university.cbr.ru).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов