|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ****БАНКОВ РОССИИ****(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)** |  | **119019, Москва,** **ул. Новый Арбат, д. 5****тел./факс: (495) 785-2990****е-mail: asros@asros.ru**  **www.asros.ru** |

*от 03.12.2013№ 06/137*

**Председателю Центрального Банка**

**Российской Федерации**

**Э.С. Набиуллиной**

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

В Ассоциацию региональных банков России обратилась кредитная организация с просьбой разъяснить следующие правовые разночтения:

в настоящее время существует необходимость установки фискального оборудования на банкоматы и терминалы, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, в связи с внесенными изменениями в Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (далее по тексту - Федеральный закон 54-ФЗ).

Однако согласно статье 2 Федерального закона от 07.05.2013 № 89-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (далее по тексту - Федеральный закон 89-ФЗ) в части уточнения обязанностей кредитных организаций - кредитная организация не применяет контрольно-кассовую технику, за исключением трех случаев, одним из которых является осуществление наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, установленного за пределами помещения кредитной организации.

Реализация данной нормы закона приводит:

 - к дублированию бухгалтерского учета операций с наличными денежными средствами, а вследствие этого к двойному контролю и анализу одних и тех же данных со стороны налоговых органов и Банка России;

 - к дополнительным финансовым затратам, а также к увеличению документооборота, что в свою очередь будет способствовать повышению стоимости услуг, оказываемых клиентам кредитными организациями посредством терминалов и банкоматов.

Все это приведет к снижению доступности банковских услуг, ограничению развития дистанционного банковского обслуживания, что идет в разрез со стратегией развития национальной платежной системы России и негативно скажется на долгосрочных, стабильных отношениях кредитных организаций с клиентами, на развитии банковской платежной инфраструктуры.

При этом кредитными организациями ежедневно осуществляется ведение бухгалтерского учета операций по каждому платежному терминалу и банкомату. Информация по всем операциям обрабатывается и хранится в банковских системах и соответственно доводится до сведения Банка России.

Поскольку в законе четко не определено, на каком праве должно принадлежать помещение, в котором установлен платежный терминал, кредитной организации, представляется обоснованным, что таким помещением может являться часть арендуемого помещения для установки платежного терминала по договору аренды, заключенного кредитной организацией с арендодателем. Кроме того, в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 07.05.2013 № 89-ФЗ, контрольно-кассовая техника применяется при осуществлении наличных денежных расчетов, в то время как кредитные организации при помощи платежных терминалов осуществляют банковские операции по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

А операция по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) - это безналичная операция: «Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании - законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных пунктами 1.10 и 1.11 настоящего Положения распоряжений о переводе денежных средств (далее -распоряжения)» (п.1.1. Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»)

На основании вышеизложенных правовых коллизий прошу Вас рассмотреть возможность устранения разночтений в требованиях федерального законодательства к кредитным организациям в части фискализации терминалов и банкоматов, принадлежащих кредитным организациям в рамках подзаконных актов Банка России.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С уважением,Вице- президент Ассоциации «Россия» |  | Г.А.Медведев |

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доп.113