



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 26.12.2013 № 02-45-2/6525  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Вице-президенту Ассоциации  
региональных банков «Россия»

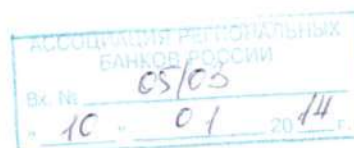
Г.А. Медведеву

О применении контрольно-кассовой  
техники

Уважаемый Георгий Алексеевич!

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации региональных банков «Россия» от 03.12.2013 № 06/137, касающееся вопросов применения отдельных норм 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» в части уточнения обязанностей кредитных организаций» (далее – Федеральный закон № 89-ФЗ), и сообщает следующее.

Федеральным законом № 89-ФЗ, вступающим в силу 09.05.2014, установлена обязанность кредитной организации по применению контрольно-кассовой техники в случае осуществления наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, не отражаемых ежедневно в бухгалтерском учете, либо с использованием платежного терминала, установленного за пределами помещения этой кредитной организации, а также с использованием платежного терминала, не являющегося основным средством этой кредитной организации и не принадлежащего только ей на праве собственности.



Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» предусмотрены требования к технической укрепленности помещений, в которых устанавливаются программно-технические средства. При этом указанное Положение не устанавливает право собственности (право аренды, субаренды) кредитной организации на такие помещения, а также не исключает возможность установки кредитной организацией программно-технических средств вне помещений.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» кредитная организация, её структурные подразделения могут располагаться в завершённых строительством зданиях (помещениях), принадлежащих ей на праве собственности или предоставленных ей в аренду (субаренду, безвозмездное пользование), внутренние структурные подразделения кредитной организации также могут быть размещены в завершённых строительством зданиях (помещениях), введенных в эксплуатацию, но не внесенных в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Кроме того, дополнительные офисы кредитной организации могут быть размещены в быстровозводимых строениях, в том числе модульного типа (за исключением киосков, навесов, палаток и других подобных объектов), не относящихся к недвижимому имуществу, которые должны быть установлены на фундамент (площадку) и иметь связь с земельными участками, на которых они установлены, и возведение и перемещение которых невозможно без проведения строительного-монтажных работ.

Полагаем, что в целях применения Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных

карт» в редакции Федерального закона № 89-ФЗ (далее – Федеральный закон № 54-ФЗ) под помещениями кредитной организации рассматриваются помещения, в которых расположена кредитная организация и ее подразделения.

Под наличными денежными расчетами для целей Федерального закона № 54-ФЗ понимаются расчеты с использованием средств наличного платежа.

Учитывая изложенное, требования вышеуказанного Федерального закона по применению кредитными организациями контрольно-кассовой техники при использовании платежных терминалов распространяются на все случаи приема наличных денежных средств от клиентов.

Кроме того, отмечаем, что Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» определяет общий порядок приема к исполнению и исполнения распоряжений об осуществлении перевода денежных средств и не затрагивает вопросы применения платежных терминалов кредитными организациями.



Г.И. Лунтовский