



13.10.2015 № 04/111  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Министру финансов  
Российской Федерации

А.Г. СИЛУАНОВУ

Уважаемый Антон Германович,

Комитет по банковскому законодательству Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») (далее - Комитет) рассмотрел размещенный на Федеральном портале проектов нормативных актов проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее-Законопроект) и доводит до Вашего сведения следующие предложения экспертов.

Комитет разделяет позицию авторов Законопроекта о необходимости уточнения правил применения контрольно-кассовой техники в целях повышения уровня налоговой дисциплины при осуществлении расчетов с использованием наличных и (или) электронных средств платежа за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги в Российской Федерации. Однако, по мнению экспертов Комитета, выбранный в представленной редакции Законопроекта механизм реализации в части изменений, применимых к кредитным организациям, приведет к снижению доступности финансовых услуг и их удорожанию для потребителей, при этом цели Законопроекта уже реализованы в действующем регулировании кредитных организаций, в том числе в рамках установленных Банком России требований к оформлению кассовых и иных операций.

В действующей редакции 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» на кредитные организации возложена обязанность по оборудованию контрольно-кассовой техникой **только платежных терминалов**, которые удовлетворяют одному из следующих условий:

- осуществления наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, не отражаемых ежедневно в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;
- осуществления наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, установленного за пределами помещения этой кредитной организации;

- осуществления наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, не являющегося основным средством этой кредитной организации и не принадлежащего только ей на праве собственности.

В этой связи в настоящее время банкоматы кредитных организаций в принципе не оснащаются контрольно-кассовой техникой (ККТ), а указанные случаи применения ККТ кредитными организациями относятся исключительно к осуществлению наличных денежных расчетов в автоматическом режиме с использованием платежных терминалов.

Представленный Законопроект предполагает **исключение понятия «банкомат» и «терминал» с одновременным введением общего понятия «автоматическое устройство для расчетов».** Такое изменение понятийного аппарата создает ситуацию, при которой банкам необходимо оборудовать контрольно-кассовой техникой банкоматы, оснащенные функциями по осуществлению операций без использования электронного средства платежа, что приведет к увеличению стоимости банковских услуг для конечных потребителей.

Кроме того, установленная пунктом 6 статьи 1 Законопроекта обязанность по осуществлению обмена информацией с оператором фискальных данных, а также необходимость хранения информации на фискальном накопителе повлечет необходимость дооборудования уже оснащенных контрольно-кассовой техникой терминалов кредитных организаций средствами, позволяющими соблюдать указанные требования по обмену и хранению информации.

Следует отметить, что контрольно-кассовая техника по своему назначению служит для ежедневного фиксирования операций по продаже товаров, работ, услуг в целях контроля налогооблагаемой базы (размера доходов) и поскольку индивидуальные предприниматели (в т.ч. платежные агенты) и коммерческие организации, не являющиеся кредитными, ведут бухгалтерскую отчетность на ежеквартальной или упрощенной основе, обеспечивает сравнение финансовых результатов в их балансовой отчетности с фактическим количеством операций и суммой полученных доходов за отчетный период.

Кредитные организации, в отличие от иных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, составляют бухгалтерскую отчетность на ежедневной основе, отражая в ней все совершенные операции и доходы. Используемые кредитными организациями программные средства позволяют хранить информацию по проведенным операциям и обеспечены необходимыми мерами безопасности доступа и проверки пользователя.

В соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 г. № 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» в каждой кредитной организации создаются первичные бухгалтерские документы, обеспечивающие необходимые требования к фиксации, учету и хранению итоговой информации.

В этой связи выполнение кредитными организациями норм, установленных Законопроектом в представленной редакции, приведет к дублированию в регистрации и учете кассовых операций, так как требования Банка России к оформлению кассовых и иных операций полностью обеспечивают выполнение функций, которые возлагаются на контрольно-кассовую технику.

Эксперты Комитета полагают, что принятие Законопроекта в предложенной редакции приведет к следующим последствиям:

- вместо развития сетей устройств самообслуживания и дистанционных каналов обслуживания клиентов, банки будут вынуждены перенаправить имеющиеся ресурсы на внедрение и обслуживание ККТ, что в конечном счете приведет к замедлению процесса внедрения современных технологий в сфере банковского обслуживания;

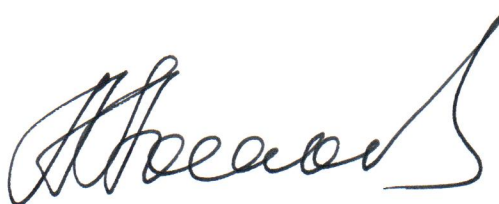
- нововведение неизбежно вызовет увеличение расходов кредитных организаций на обслуживание банкоматов и дооснащение терминалов, что приведет к увеличению стоимости услуг, оказываемых потребителям;

- в случаях финансовой невозможности/ нецелесообразности осуществлять такое переоборудование банкоматов, часть кредитных организаций будет вынуждена отказаться от проведения операций по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета. Следствием этого будет значительное снижение доступности для населения услуг кредитных организаций по безналичной оплате товаров, работ и услуг, в том числе коммунальных платежей, государственных услуг, а также налогов и сборов.

Принимая во внимание вышеуказанные обстоятельства, Ассоциация «Россия» предлагает учесть мнение экспертов банковского сообщества и доработать Законопроект, предусмотрев введение альтернативных форм налогового контроля, при которых источником информации должен стать не банкомат, а сам банк, информирующий налоговые органы о расчетах, осуществляемых без использования электронного средства платежа через банкоматы и терминалы кредитных организаций, с использованием уже существующих каналов электронного обмена в рамках реализации требований Положения Банка России № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета».

С уважением,

Президент  
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков