

## МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097 Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

09.09.2014 No 03-01-15/45153

Ha № \_\_\_\_\_04/84 от 30.06.2014

Ассоциация «Россия»

Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3, г. Москва, 109074

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» по вопросу уточнения обязанностей кредитных организаций в части применения контрольно-кассовой техники при осуществлении операций с использованием банкоматов и платежных

терминалов и сообщает.

В соответствии со статьей 1 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» (далее – Федеральный закон № 54-ФЗ) платежным терминалом является устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации индивидуального предпринимателя, осуществляющих денежные расчеты), а банкоматом - устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность соответствии законодательством о национальной платежной системе) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и

24 03/97

для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

В этой связи платежный терминал предназначен только для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме. При этом в случае, когда устройство обладает хотя бы одной из функций, указанных в приведенном определении банкомата, помимо функции осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме, такое устройство является банкоматом.

Согласно пункту 1.1 статьи 2 Федерального закона № 54-ФЗ кредитная организация не применяет контрольно-кассовую технику, за исключением случаев 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 связи с этим кредитная организация обязана применять контрольнокассовую технику только в трех случаях, указанных в пункте 1.1 статьи 2 Федерального закона № 54-ФЗ, при которых наличные денежные расчеты осуществляются исключительно с применением платежного терминала.

Директор Департемента

исп. Балеевских М.М тел. 8 (495) 225-43-08