Приложение 3 к письму
Южного ГУ Банка России

Cash-out

Cash-out – услуга, позволяющая держателям платежных карт получать наличные денежные средства на кассе в торгово-сервисных предприятиях.

Предпосылки создания сервиса Cash-out:

- ✓ Недостаточная развитость платежной инфраструктуры, особенно в отдаленных и малонаселенных территориях;
- ✓ Отсутствие возможности у населения снятия наличных денежных средств с платежной карты.

Преимущества сервиса Cash-out

Для БПА	**Для населения**
✓ увеличение потока клиентов - рост продаж ✓ возможно снижение ставки по договору Эквайринга ✓ уникальный сервис - конкурентное преимущество ✓ зачисление денег на р/сч в режиме 24/7	✓ Повышение доступности базового набора финансовых услуг ✓ Знакомство с новыми платежными технологиями ✓ Повышение финансовой грамотности

Нормативное регулирование

Информационное письмо Банка России от 3 ноября 2020 г. № ИН-06-59/157 (приложение 3).

Основные положения информационного письма:

- Ежедневный лимит выдачи наличных денег по операциям cash-out не превышает 5 000 рублей (совокупно для всех карт физического лица, открытых в кредитной организации - эмитенте);
- Ежемесячный лимит выдачи наличных денег по операциям cash-out не превышает 30 000 рублей (совокупно для всех карт физического лица, открытых в кредитной организации - эмитенте);
- Выдача наличных денег производится при условии покупки держателем платежной карты товара или услуги в ТСП;
- Услуга предоставляется только физическим лицам. По корпоративным платежным картам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей услуга cash-out не предоставляется;
- При совершении операции cash-out не требуется предоставление физическим лицом - держателем платежной карты дополнительных документов и информации;

- В подтверждение совершения операции по выдаче наличных денег с банковского счета клиента в ТСП выдается кассовый чек.

Динамика развития сервиса Cash-out

Отчетная дата	Количество операций	Сумма выданных наличных денежных средств	Количество точек Cash-out
01.10.2020	13 107 ед.	24 694,85 тыс. руб.	161
01.10.2021	17 302 ед. (+32,0 %)	30 147,79 тыс. руб. (+22,1 %)	335

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ БПА

Требования к Банковскому платежному агенту[1]:

- Форма налогообложения предприятия: УСН[2] и ОСН[3] (необходимо согласование с кредитной организацией);
- Наличие расчетного счета в банке, в котором планируется подключиться к сервису Cash-out;
- Наличие эквайрингового обслуживания в кредитной организации, в которой планируется подключиться к сервису Cash-out;
- Кассовое оборудование должно соответствовать требованиям кредитной организации;
- Устойчивая связь Интернет.

Как подключить

ТСП необходимо заключить с кредитной организацией дополнительное соглашение к договору эквайринга, регулирующее услугу выдачи наличных денежных средств при совершении покупки.

Учет выданных средств с использованием сервиса Cash-out

Сумма операции «Наличные с покупкой» представляет собой денежный перевод, то есть банковскую операцию, в связи с чем данная сумма не должна включаться в состав доходов/расходов по налогу на прибыль у ТСП и эквайрера, и на эту сумму не начисляется НДС (Пункт 1 статьи 38, подпункт 1 пункта 3 статьи 39, пункт 1 статьи 41, подпункт 1 пункта 1, пункт 2 статьи 146 НК РФ, пункт 1 статьи 247 НК РФ).

---

[1] Список требований является примерным и может меняться в зависимости от кредитной организации. Полный перечень требований необходимо уточнять в кредитной организации.

[2] Упрощенная система налогообложения (один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса).

[3] Общая система налогообложения (налоговый режим «по умолчанию». Его применяют все, кто не заявил о переходе на специальный налоговый режим).

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ

Как узнать, что в торговой точке действует сервис Cash-out?

Обычно торгово-сервисные предприятия, подключенные к сервису Cash-out, размещают специальные информационные наклейки на кассах. Если стикера нет, можно спросить у продавца, возможно ли получить наличные денежные средства с платежной карты вместе с покупкой.

Cash-out действует для всех карт?

Многие кредитные организации уже настроили такую опцию для своих дебетовых карт, однако для кредитных карт в настоящее время сервис не доступен.

Торговые точки не берут с покупателей комиссию за выдачу наличных, однако кредитной организацией может быть установлен тариф за использование услугой. Соответствующую информацию можно получить по телефону горячей линии, на официальном сайте или в чате мобильного приложения банка.

Как снять деньги с карты через кассу магазина?

Уточните у работника, предоставляется ли в торговой точке услуга по выдаче наличных денежных средств из кассы магазина. Если сервис доступен, выполните следующие действия:

1. Перед оплатой покупки сообщите кассиру о том, что хотели бы снять определенную сумму с карты наличными.

2. Продавец проверит, есть ли в кассе нужная сумма денежных средств необходимых номиналов. Если таковая имеется, в чек будет добавлена сумма, которую вы хотите снять с платежной карты.

3. Расплатитесь платежной картой как обычно или воспользуйтесь цифровой картой в смартфоне (токенизированным образом карты) — такая возможность сервисом тоже предусмотрена. С вашего счета одновременно спишутся стоимость товаров и сумма наличных.

4. Кассир выдаст вам деньги.

Покупателю необходимо заранее удостовериться, что на банковском счете достаточно средств. В магазине, в отличие от банкомата, проверить баланс карты не получится.