**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]](#footnote-2):**

* Форма налогообложения предприятия: УСН[[2]](#footnote-3) и ОСН[[3]](#footnote-4) (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).

**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.

1. Список требований является примерным и может меняться в зависимости от кредитной организации. Полный перечень требований необходимо уточнять в кредитной организации. [↑](#footnote-ref-2)
2. Упрощенная система налогообложения (один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса). [↑](#footnote-ref-3)
3. Общая система налогообложения (налоговый режим «по умолчанию». Его применяют все, кто не заявил о переходе на специальный налоговый режим). [↑](#footnote-ref-4)