ЦБ планирует ужесточить учет наличных в терминалах, принадлежащим банкам. Речь идет о банках, с апреля предоставляющих владельцам терминалов возможность обхода обязательного требования об установке контрольно-кассовой техники. Заставив банки отчитываться по каждому платежу, ЦБ рассчитывает исключить возможность незаконного оборота наличных через принадлежащие банкам терминалы.

О том, что ЦБ планирует ужесточить порядок контроля учета наличных средств, поступающих в терминалы моментальной оплаты, принадлежащие банкам, сообщил вчера первый заместитель председателя ЦБ Геннадий Меликьян. По его словам, ЦБ не получает информации об объемах трансакций в терминалах, принадлежащих банкам. Сейчас ЦБ проводит проверку деятельности 40 банков.

С 1 апреля вступили в силу поправки к закону "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (103-ФЗ), в соответствии с которыми терминалы должны быть оборудованы контрольно-кассовой техникой (ККТ) и поставлены на учет в Федеральную налоговую службу (ФНС). Одновременно закон предписывает владельцам терминалов отражать поступившие в терминал средства на спецсчете компании в банке. Предполагалось, что ЦБ и ФНС будут обмениваться информацией с целью пресечения незаконного оборота наличных. На банковские терминалы требование об установке ККТ не распространяется.

С начала апреля владельцы терминалов в массовом порядке стали заключать с банками договор купли-продажи с правом обратного выкупа, обходя требование о фискализации (см. "Ъ" от 14 апреля). По наблюдениям Национальной ассоциации участников электронной торговли (НАУЭТ), по подобной схеме стали работать порядка четверти участников рынка.

В ЦБ недовольны тем, как банки, начавшие работать с владельцами терминалов по новой схеме, отражают в отчетности средства, поступающие в терминалы. Как выяснил регулятор, часть банков не отражает отдельные операции по внесению наличных в терминал в соответствующей отчетности. Эти банки, по словам господина Меликьяна, приводят данные по обороту терминала в целом, а не по каждой трансакции. Господин Меликьян отметил, что регулятор в ближайшее время "завершит проверку, вынесет свой вердикт и выпустит специальный документ, который снимет проблему". Решение, по мнению господина Меликьяна, в том, чтобы банки отражали каждую операцию по отдельному терминалу в рамках одного операционного дня. В этом случае, считает господин Меликьян, банку не нужно оборудовать терминал ККТ.

По словам банкиров, проблем с отражением каждой трансакции в рамках операционного дня нет. "Мы получаем информацию от процессинговой компании по каждому платежу, совершенному в каждом терминале по окончании операционного дня, то есть на следующий день совершения трансакции,— поясняет заместитель начальника департамента активно-пассивных операций СБ-банка Наталья Синькова.— Эти средства учитываются в итоге на отдельном счете, одновременно ведется учет средств, инкассированных из терминала". Схема, насторожившая ЦБ, предполагает, что терминал не подключен к банковской системе, а банк получает информацию о поступивших в терминал средствах от самого владельца терминала, который к тому же может сохранить право самостоятельно инкассировать банкомат. "Переоборудование действующих терминалов и учет каждой операции действительно может решить проблемы, о которых говорит ЦБ, однако неправильно предоставлять банкам преимущественное положение относительно постановки терминалов на учет в ФНС",— считает глава комитета по платежным системам и банковским инструментам НАУЭТ Борис Ким.

Источник: Банки России