

ЦБ разработал порядок учета оборота средств, проходящих через платежные терминалы, которые находятся на балансе у банка. Отныне банк, владеющий терминалом, будет обязан предоставлять регулятору информацию отдельно о каждой трансакции терминала. Такие меры сделают невозможным использование схем обналичивания, из-за которых недобросовестные участники рынка фиктивно продавали терминалы банкам, указывают эксперты.

Вчера на сайте ЦБ были опубликованы проекты указаний, регламентирующие применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники (ККТ). В частности, данные указания определяют порядок учета операций, осуществляемых через банковские платежные терминалы и банкоматы. Согласно им при осуществлении наличных денежных расчетов с применением платежных терминалов и банкоматов, находящихся на балансе банка, кредитная организация должна обеспечить наличие информации по каждому терминалу (банкомату) о каждой проведенной трансакции в неизменном виде. Кроме того, указаниями определяется порядок инкассации платежных терминалов, согласно которым ее должны осуществлять не менее двух кассовых работников банка. Данные указания должны повысить прозрачность операций, осуществляемых через платежные терминалы. Экспертные заключения по данным проектам ЦБ будет принимать до 7 июня. Указания вступят в силу после соответствующего решения совета директоров ЦБ.

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 ККТ и поставлены на учет в Федеральную налоговую службу. Однако требование по оснащению терминалов ККТ распространяется только на небанковские терминалы, если терминал стоит на балансе банка, то оснащать его ККТ не требуется.

Разные требования для банковских и небанковских терминалов привели к появлению различных схем. С начала апреля некоторые владельцы терминалов вместо того, чтобы оснастить их ККТ, стали заключать с банками договоры купли-продажи с правом обратного выкупа. В результате терминалы оказывались на балансе банка, однако ими управлял прежний владелец. Банки отражали в отчетности информацию об оборотах, полученную от владельца терминала, за которым оставалось право самостоятельно инкассировать денежные средства. По оценкам экспертов, такими схемами воспользовалось около четверти участников рынка платежных терминалов.

Такие схемы ЦБ счел непрозрачными, под подозрение регулятора попало около 40 банков, в отношении которых были инициированы проверки. По итогам проверки ЦБ вынесет свой вердикт и выпустит специальный документ, который снимет эту проблему, обещал в апреле первый зампред ЦБ Геннадий Меликьян.

Проекты указаний, которые были опубликованы вчера на сайте ЦБ, смогут решить поставленную задачу и сделать серые схемы невыгодными, указывают участники рынка. Благодаря отражению в банковской отчетности информации о каждой трансакции ЦБ сможет видеть оборот всех средств, проходящих через терминал, что сделает невозможным обналичивание, считает глава комитета по платежным системам и банковским инструментам Национальной ассоциации электронной торговли Борис Ким. По его словам, именно возможность не показывать обороты благодаря отсутствию требований по ККТ для банковских терминалов делала фиктивную продажу терминалов выгодной тем, кто занимался обналичиванием. "После того как такая возможность пропадет, эти схемы станут невыгодными,— отмечает господин Ким.— Комиссия, которую необходимо платить банку, сопоставима со стоимостью ККТ". Средний размер комиссии — 0,75% от оборота платежного терминала, который составляет около 1,5 млн руб. в месяц, то есть примерно 11 тыс. руб. При этом стоимость самого терминала может доходить до 130 тыс. руб., и, учитывая, что терминал переходит в полную собственность банка, для терминальных компаний слишком велик риск того, что банк откажется исполнять сделку обратного выкупа, то есть попросту присвоит его, отмечает господин Ким.

Для банков, которые добросовестно занимаются терминальным бизнесом, новый порядок учета не будет обременительным. "Поскольку все расчеты у нас идут через банк, мы и так имеем информацию о каждой трансакции,— говорит зампред правления СДМ-банка Вячеслав Андрюшкин.— Никаких проблем с тем, чтобы предоставить эти данные регулятору, у нас нет". "Возможно, новый порядок учета несколько осложнит подготовку отчетности, но несущественно, выполнить эти требования вполне

реально",— добавляет главный бухгалтер банка "Авангард" Владимир Андреев.

Источник: Банки России