Обязанность кредитных организаций применять контрольно-кассовую технику при наличных денежных расчетах с применением платежного терминала

Письмом Федеральной налоговой службы России от 10.10.2014 № ЕД-4-2/20822@ уточнены критерии классификации автоматических платежных устройств в качестве банкоматов и определена обязанность применять контрольно-кассовую технику с использованием платежного терминала.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (далее - Федеральный закон N 54-ФЗ) платежным терминалом является устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные 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 в соответствии с 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 об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и 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 N 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 контрольно-кассовую технику только в трех случаях, указанных в пункте 1.1 статьи 2 Федерального закона N 54-ФЗ, при которых наличные денежные расчеты осуществляются исключительно с применением платежного терминала:

* осуществление наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, не отражаемых ежедневно в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;
* осуществление наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, установленного за пределами помещения этой кредитной организации;
* осуществление наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, не являющегося основным средством этой кредитной организации и не принадлежащего только ей на праве собственности.