

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**  
**от 3 ноября 2020 г. N ИН-06-59/157**

**О ПОРЯДКЕ**  
**ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ВЫДАЧЕ ДЕРЖАТЕЛЯМ ПЛАТЕЖНЫХ**  
**КАРТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ ОДНОВРЕМЕННО С ПОКУПКОЙ**  
**В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

По результатам реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях (далее соответственно - пилотный проект, услуга/операция cash-out, ТСП) Банк России сообщает следующее.

1. Для минимизации рисков вовлечения ТСП, предоставляющих услугу cash-out, в противоправную деятельность Банк России рекомендует кредитным организациям - эмитентам платежных карт руководствоваться следующими подходами:

ежедневный лимит выдачи наличных денег по операциям cash-out (совокупно для всех карт физического лица, открытых в кредитной организации - эмитенте) не превышает 5 000 рублей;

ежемесячный лимит выдачи наличных денег по операциям cash-out (совокупно для всех карт физического лица, открытых в кредитной организации - эмитенте) не превышает 30 000 рублей;

выдача наличных денег производится при условии покупки держателем платежной карты товара или услуги в ТСП;

услуга предоставляется физическим лицам - держателям платежных карт. По корпоративным платежным картам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей услуга cash-out не предоставляется.

Кредитным организациям, предоставляющим услуги эквайринга, рекомендуется устанавливать аналогичные лимиты на одно ТСП по одной карте.

2. Банк России также рекомендует довести до сведения ТСП - банковских платежных агентов, предоставляющих услугу cash-out, следующее:

2.1. В соответствии с Федеральным [законом](#) от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" (далее - Закон N 54-ФЗ) применение контрольно-кассовой техники банковскими платежными агентами является обязательным при осуществлении расчетов. В подтверждение совершения операции по выдаче наличных денег с банковского счета клиента в ТСП ему выдается кассовый чек. С учетом положений [абзаца второго пункта 4.1](#) Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (далее - Указания 3210-У), предусматривающих возможность оформления расходного кассового ордера в конце дня на итоговую сумму расходных кассовых операций <1>, не требуется проведение в соответствии с [пунктом 6.1](#) Указания 3210-У идентификации получателя наличных денег по предъявленному им паспорту или другому документу, удостоверяющему личность.

-----

<1> Оформляется на основании фискальных документов, предусмотренных [абзацем тридцать шестым статьи 1.1](#) Закона N 54-ФЗ, в том числе кассовых чеков.

2.2. При совершении операции cash-out не требуется предоставление физическим лицом - держателем платежной карты дополнительных документов и информации.

2.3. В целях снижения риска попадания неплатежеспособных и поддельных банкнот и монет Банка России в наличное денежное обращение полагаем целесообразным осуществляющим кассовые операции работникам ТСП - банковских платежных агентов, предоставляющих услугу cash-out, пройти дистанционное обучение и тестирование по Программе повышения профессиональных компетенций кассовых работников розничных сетей по вопросам определения подлинности и платежеспособности денежных знаков Банка России, которая размещена на сайте Университета Банка России ([university.cbr.ru](http://university.cbr.ru)).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Первый заместитель  
Председателя Банка России  
С.А.ШВЕЦОВ

---