Приложение 2

к письму Отделения Вологда

«О размещении информационно-

просветительских материалов

по финансовым услугам»

**Порядок присоединения торгово-сервисных предприятий к оказанию услуги «наличные на кассе» (выдача наличных денег держателям банковских платежных карт на кассах при совершении покупки)**

**Преимущества для ТСП**

Тысячи владельцев торгово-сервисных предприятий уже оценили конкурентные преимущества, которые получает их бизнес благодаря услуге «наличные на кассе»:

* привлечение новых и удержание старых клиентов за счет расширения сервиса предоставляемых услуг;
* получение дополнительного дохода (банк выплачивает вознаграждение);
* увеличение объема продаж, так как услуга «наличные на кассе» возможна только с покупкой;
* снижение издержек на инкассацию;
* возможность участия в мотивационных программах банка.

**ВладельцыТСП должны обеспечить:**

* обучениеперсонала (банк и поставщик кассового программного обеспечения (ПО)предоставляют инструкции и описание функционала);
* консультирование покупателейпо условиям проведения операции «наличные на кассе» до момента проведения операции;
* отражение в бухгалтерском и налоговомучете деятельности банковского платежного агента (БПА);
* прохождение периодической проверки по требованию банка.

**Порядок действий**

Для того чтобы начать предоставлять услугу населению по выдаче наличных на кассе,ТСП необходимо выполнить следующие шаги.

1) Иметь действующий/заключить договор эквайринга;

2)Заключить типовой договорс банком о выполнениифункций БПА по выдаче наличных денежных средств (не может быть в форме дополнительного соглашения при наличии договора торгового эквайринга);

3)Зарегистрировать в Федеральной налоговой службе (далее – ФНС) вид деятельности с кодом ОКВЭД 66.19«Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения» (используемая контрольно-кассовая техника (ККТ) также должна быть зарегистрирована в ФНС);

4)Провести настройку ККТ (кассового ПО);

5)Разместить в помещении ТСП в уголке потребителя информацию о деятельности БПА,необходимую клиентам.

**Настройка оборудования**

После заключения договора БПА банк, в зависимости от модели оборудования, установленного в ТСП в рамках договора торгового эквайринга, либо удаленно обновляетПО, либо заменяет оборудование на модель, поддерживающую необходимый функционал.Банк уведомляет ТСП о необходимости доработки кассового ПО и, по желанию ТСП, подключает предоставленное оборудование к кассе.

В случаях, когда ТСП использует какие-то иные модели кассового оборудования, не из числа рекомендованных банком,банк не проводит доработку кассового ПО, но может оказать поддержку при взаимодействии между ТСП и обслуживающей организацией, дорабатывающей кассовое ПО.

**Обучение персонала**

Банкдает рекомендации и общую информацию по работе при оказании услуги БПА. ТСП самостоятельно организует подготовку и обучение персонала на основании информации, полученной от банка и обслуживающей организации, предоставляющей кассовое ПО.

**Процесс проверки качества работы**

Банк контролирует соблюдение ТСП требований Договора о выполнении функций БПА, а также требований действующего законодательства к деятельности ТСП в качестве БПА.Контроль может проводиться в том числе удаленно.