**Порядок присоединения кредитных организаций к оказанию услуги «наличные на кассе»**

**(выдача наличных денег держателям банковских платежных карт на кассах при совершении покупки)**

**Преимущества для банков**

В ходе пилотного проекта «наличные на кассе» кредитные организации отметили следующие преимущества:

* потенциал к экономии на сопровождение и обслуживание банкоматов за счет снижения транзакционной нагрузки, поскольку небольшие суммы можно получить на кассах ТСП. Доля операций с суммами до 5 тысяч рублей в банкоматах превышает 50%. При этом потребность клиентов при снятии наличными крупных сумм в банкоматах или подразделении банка сохраняется.
* возможность привлечения новых клиентов на зарплатные проекты в тех районах, где банкоматная сеть развита слабо;
* повышение лояльности и сокращение оттока действующих клиентов при реализации возможности получения наличных в шаговой доступности в рамках привычных клиентских путей;
* получение дополнительного дохода от банка-эмитента при совершении операции держателями его карт по получению наличных в сети эквайринга банка, оказывающего услугу «наличные на кассе»;
* увеличение остатков на счетах банковских карт: наличие в шаговой доступности ТСП, предоставляющих данный сервис, приводит к снижению объемов снятия наличных.

**Банки должны обеспечить:**

* контроль установленных лимитов на проведение операций;
* мониторинг информации по изменениям и нововведениям, касающимся деятельности банковских платежных агентов (БПА);
* информационные материалы для клиентов ТСП по услуге;
* информационную и техническую поддержку ТСП;
* подготовку и передачу отчетности в Банк России.

**Порядок действий**

Для того чтобы начать предоставлять услугу «наличные на кассе» в ТСП, банку необходимо:

1. Заключить Договор эквайринга с ТСП;
2. Провести оценку технической возможности организации функций БПА на действующем оборудовании ТСП/ необходимости доработок кассового программного обеспечения (ПО);
3. Заключить Договор о выполнении функций БПА с ТСП (не может быть дополнительным соглашением к Договору эквайринга) и проинформировать ТСП о необходимости регистрации в Федеральной налоговой службе вида деятельности с кодом
ОКВЭД 66.19 «Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения»;
4. Провести донастройку эквайрингового оборудования.

**Настройка оборудования**

После заключения договора БПА банк, в зависимости от модели оборудования, установленного в ТСП в рамках договора торгового эквайринга, либо удаленно обновляет ПО, 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**

Банк дает рекомендации и общую информацию по работе при оказании услуги БПА. ТСП самостоятельно проводит 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.