

Покупка с выдачей наличных

Подключить за несколько шагов



psbank.ru

Август, 2020

Покупка с выдачей наличных — сервис позволяет снимать наличные в вашем магазине.

Покупка с выдачей наличных — это повышение лояльности ваших покупателей. Удобный доступ к наличным деньгам при совершении обычных покупок, а также экономия времени на поиск и дорогу до банкомата.

Как работает сервис?

Покупатель перед оплатой товара своей банковской картой просит кассира выдать ему необходимую сумму наличными.

Кассир вводит отдельно сумму покупки и сумму наличных. Терминал автоматически проводит операцию на общую сумму.

Кассир отдает покупателю товар и сумму наличными из кассы. После этого выданная сумма зачисляется на ваш расчётный счёт в полном размере без взимания комиссии Банка.



Снимайте наличные с карты, не отходя от кассы,
при оплате покупки картой любого банка

При покупке на любую сумму можно получить от 100 до 5000 рублей.

Для вас

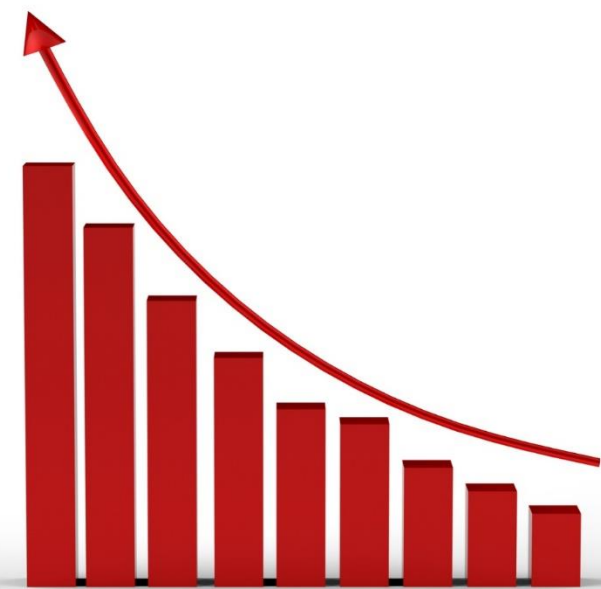
БЕЗ КОМИССИИ

- **Бесплатный сервис**

Ненужно платить за заключение договора.

- **Сократите расходы на инкассацию**

В кассе будет оставаться меньше наличных.



- **Увеличите продажи**

Клиент обязательно должен что-то купить.
Покупка может быть на любую сумму.

- **Предложите клиентам новые возможности.**

Быстрый удобный сервис экономящий время.



БЕЗ КОМИССИИ

Для ваших покупателей

Отсутствие комиссии за выдачу наличных через кассу со стороны ПСБ

Комиссия не взимается ПСБ, но может быть установлена банком обслуживающим карту покупателя

Значительное расширение точек выдачи наличных.

не нужно тратить время на поиски банкомата или отделения банка



Получение суммы от 100р. до 5 000р.



Покупка и выдача наличных за одну операцию



1

Покупатель называет кассиру сумму, которую хочет снять перед оплатой покупки. Сумма должна быть кратной 100 ₽ и не больше 5000 ₽

Например: сумма покупки составила 1450 рублей, и покупатель хочет снять 2000 рублей



2

Покупатель подтверждает покупку и снятие наличных вводом ПИН-кода

Кассир вводит на терминале обе суммы. Покупатель подтверждает итоговую сумму $1450+2000=3450$ рублей вводом ПИН-кода



3

Кассир отдает покупку и выдает из кассы необходимую сумму

Кассир отдает покупателю товар и выдаёт 2000 рублей из кассы. А также кассовые чеки по покупке и выдаче и чек из терминала

Одна оферта в рамках услуги «Торговый эквайринг»

Заклучить с банком договор.



1

Настроить кассу:

- на передачу информации о выдаче наличных в налоговые органы
- формирование чеков с обязательными реквизитами при выдаче наличных

2



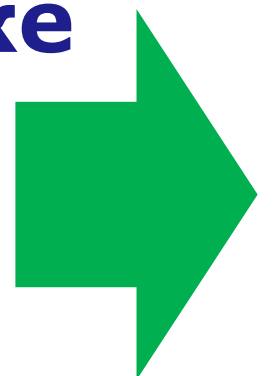
Получить от банка настроенный терминал

3

Разместить информацию о деятельности в качестве БПА на каждой торговой точке



- не нужно идти в налоговую и вставать на учет в РОСФИНМОНИТОРИНГ



Для того чтобы получить возможность выдавать наличные с пластиковых карт - вам нужно стать Банковским платежным агентом (БПА). Для этого нужно подписать одну простую оферту в рамках которой между вами и ПСБ будет заключен договор.

Оферта расширяет возможности вашего терминала – добавляется операция «Выдача наличных»

Новая операция будет доступна на всех терминалах ПСБ марки Ingenico.

Этого достаточно чтобы стать Банковским платежным агентом.

Вам **не нужно** открывать специальный счет в банке, вставать на учет в Росфинмониторинге и налоговой инспекции – так как в качестве Банковского платежного агента вы будете выполнять операции выдачи наличных.



При осуществлении операции выдачи наличных обязательно применение кассы. По результату операции необходимо выдать покупателю и направить в ОФД (и налоговую инспекцию) 2 отдельных чека:

- Чек сопровождающий покупку;
- Чек сопровождающий выдачу наличных.

Кассовый чек по выдаче наличных должен дополнительно содержать:

- признак расчета (РАСХОД);
- форма расчета (наличные денежные средства);
- фискальный признак сообщения (для кассового чека или бланка строгой отчетности, хранимых в фискальном накопителе или передаваемых оператору фискальных данных);
- наименование операции (выдача наличных средств);
- размер вознаграждения уплачиваемый покупателем (клиентом) в виде общей суммы, включая все комиссии;
- наименование и местонахождение, ИНН банка установившего терминал;
- номера телефонов банка и организации.



По операциям выдачи наличных (независимо от системы налогообложения) кассир обязан выдавать покупателю кассовый чек.

Торговый объект №1 ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ! КАССОВЫЙ ЧЕК		
Выдача наличных денежных средств	2000.00	Наименование операции
ИТОГ	2000.00	
НДС НЕ ОБЛАГАЕТСЯ		
КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ НАЛИЧНЫХ	0%	Размер вознаграждения
НАЛИЧНЫМИ	2000.00	Форма расчета
ВЫДАНО	2000.00	
ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ:	ООО «МИР»	
АДРЕС:	г. Москва, ул. XXXXXXXXXX, дом XX	Наименование и адрес торговой точки
ТЕЛЕФОН:	8 499 100-XX-XX	Телефон организации
МЕСТО РАСЧЕТОВ:	МАГАЗИН	
КАССИР:	ФАМИЛИЯ И. О.	
САЙТ ФНС:	WWW.NALOG.RU	
ЗН ККТ: 0000000000000000	ИНН: 7751XX2301	
РН ККТ: 0000000000000000		
ФН: 0000000000000000		
ФД: 0000000000		
ФП: 0000000000		
СМЕНА: 00036		
ЧЕК № 00025		
28.08.2020 14:37		Дата и время операции
РАСХОД		Признак расчета (РАСХОД)
СНО: ОСН		
БАНК:	ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	
ИНН:	7744000912	Наименование, адрес, телефон банка
Лицензия Банка России №	3251	
ТЕЛЕФОН:	8 800 555-30-81	
МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ:	109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22	

Примерная форма кассового чека

ПСБ привезет вам уже настроенный терминал или обновит уже имеющийся.

Для работы терминал нужно только подключить к источнику питания и каналу связи. Если у вас терминал работает в связке с кассой, то необходимо его подключить терминал к кассе.



В каждом магазине где для вас ПСБ установит терминалы, должна быть размещена следующая информация:

- ✓ Адрес магазина;
- ✓ Банк обслуживающий операции выдачи наличных: ПАО «Промсвязьбанк», Адрес: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22, ИНН 7744000912, лицензия Банка России № 3251, телефон: 8 (800) 333 03 03
- ✓ Банковский платежный агент: Ваш юридический адрес, ИНН, телефон
- ✓ Договор БПА – дополнительное соглашение к Договору торгового эквайринга, заключенное между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил БПА, в соответствии с которым Банк привлекает Клиента в качестве банковского платежного агента с целью осуществления Операций выдачи от «___» _____ 20___г;
- ✓ Комиссия за выдачу наличных - 0%
- ✓ способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

Примерная форма информационного листа:



Информация о
БПА

На начало смены кассир получил по расходному кассовому ордеру (РКО) 5 000 рублей для размена и 5 000 рублей для выдачи из кассы.

За смену было принято за проданные товары 40 000 рублей и были выданы из кассы 20 000 рублей

В конце дня кассир сдает 30 000 рублей, отчет о закрытии смены по торговой деятельности, отчет по операциям выдачи.

По торговой деятельности:

- 1) Приходный кассовый ордер (ПКО) на возврат суммы для размена на 5 000 рублей.
- 2) ПКО на возврат выручки в сумме 40 000 рублей.
- 3) РКО на денежные средства из кассы по торговой деятельности в кассу по операциям выдачи на сумму 20 000 рублей.

**Итого по торговой деятельности: 25 000 рублей
(5 000 + 40 000 – 20 000)**

По операциям выдачи:

- 1) РКО на операции выдачи на сумму 5 000 рублей.
- 2) ПКО на возврат суммы на операции выдачи 5 000 рублей.
- 3) РКО на операции выдачи из кассы в сумме 20 000 рублей.

**Итого по операциям выдачи: 5 000 рублей.
5 000 (по РКО на начало дня) + 20 000 (по РКО из кассы по торговой деятельности в кассу по выдаче)
– 20 000 (выдано из кассы)**



*Выдача денег из кассы организации в кассу по операциям выдачи оформляется РКО. (пункт 6 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»)

Денежные средства, выданные из кассы, не признаются в составе расходов в бухгалтерском учете*.

Операции выдачи отражаются в бухгалтерском учете с одновременным отражением дебиторской задолженности банка по возврату денежных средств, выданных покупателю.

На начало дня, передача денежных средств в кассу для выдачи наличных (отражается ежедневно):

Дебет 50 «Касса» субсчет «операционная касса БПА» - зачисление наличных по РКО



Кредит 50 «Касса» субсчет «касса БПА» - выдача наличных по РКО.

Операции по выдаче наличных (отражаются ежедневно):

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторам и кредиторами» дополнительный субсчет «расчеты по операциям БПА» субконто Банк – выдача наличных средств за смену по данным РКО

Кредит 50 «Касса» субсчет «операционная касса БПА» - выдача наличных средств за смену по данным конкретного РКО.

На конец дня, передача денежных средств в кассу для выдачи наличных (отражается ежедневно):

Дебет 50 «Касса» субсчет «касса БПА» - зачисление наличных по РКО

Кредит 50 «Касса» субсчет «операционная касса торговля» - выдача наличных по РКО.

* Пункт 3 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (в ред. Приказов Минфина России от 30.12.1999 N 107н, от 30.03.2001 N 27н, от 18.09.2006 N 116н, от 27.11.2006 N 156н, от 25.10.2010 N 132н, от 08.11.2010 N 144н, от 27.04.2012 N 55н, от 06.04.2015 N 57н)

Возмещение операций по выдаче наличных учитывается следующим образом:

Дебет 51 «Расчетный счет» – зачисление денежных средств по операциям выдачи от Банка.

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторам и кредиторами» дополнительный субсчет «расчеты по операциям БПА» субконто Банк – зачисление денежных средств по операциям выдачи от Банка

Содержание операций	ДЕБЕТ	Кредит	Первичный документ
На начало операционного дня			
Передача денежных средств в кассу для выдачи наличных	50 «Касса» субсчет «операционная касса БПА»	50 «Касса» субсчет «касса БПА»	РКО по выдаче наличных из Кассы организации в Кассу БПА
Операции выдачи наличных			
Выдача наличных денежных средств	76 «Расчеты с разными дебиторам и кредиторами» дополнительный субсчет «расчеты по операциям БПА»	50 «Касса» субсчет «операционная касса БПА»	РКО за смену операциониста ККТ по выданным денежным средствам
	50 «Касса» субсчет «операционная касса БПА»	50 «Касса» субсчет «Касса организации»	
На дату расчетов с Банком			
Возмещение от Банка по операциям выдачи	51 «Расчетный счет»	76 «Расчеты с разными дебиторам и кредиторами» дополнительный субсчет «расчеты по операциям БПА»	Выписка банка



Налоговый учет ОСН:

Налог на прибыль:

- доходы в виде имущества (включая денежные средства) согласно п.п. 9 пункта 1 статьи 251

Налогового кодекса РФ;

- расходы в виде имущества (включая денежные средства) согласно пункта 9 статьи 270

Налогового кодекса РФ;

полученные или переданные по агентскому договору по выдаче наличных не учитываются в целях налогообложения прибыли.

Налоговый учет УСН:

Суммы, поступившие от Банка в счет возмещения затрат понесенных по агентскому договору по выдаче наличных, не учитываются в составе доходов согласно пункта 1.1 статьи 346.15 Налогового кодекса РФ.

Аналогично сумма выданных денежных средств, не учитывается в расходах, при применении УСН (доходы минус расходы)

Налоговый учет ЕНВД и Патентная система налогообложения:

Деятельность по агентскому договору по выдаче наличных не относится к розничной торговле и не переводится на патентную систему налогообложения. Такая деятельность учитывается по ОСН или УСН.



Какую сумму можно выдать наличными на кассе?

Сумма выдачи наличных средств не может превышать 5 000 рублей за покупку. А также дневной и ежемесячный расходный лимит на получение наличных, установленный Банком обслуживающим карту.

Возможно ли выдать наличные без совершения покупки?

Снятие наличных без совершения покупки невозможно.

Можно ли отменить операцию выдачи или сделать возврат / обменять полученные наличные?

Полученные наличные возврату не подлежат. Возможен лишь обмен купюры, если ее неудовлетворительное состояние было обнаружено непосредственно на кассе при получении. Впоследствии претензии по качеству купюр или сумме не принимаются. За разъяснениями по порядку рассмотрения претензий по операциям выдачи покупателю нужно обращаться в банк обслуживающий карту.

Можно ли отказать покупателю в наличных?

Отказывать покупателю не рекомендуется. Однако отказ в выдаче наличных возможен по объективным причинам:

- на терминале вышел чек с отказом в проведении операции;
- в кассе нет необходимой суммы наличных;
- купюры в неудовлетворительном состоянии.