Новое в Правилах обеспечения наличными деньгами учреждений, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства

В соответствии с Федеральным законом от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» приказом Минфина РФ от 31.12. 2010 г. № 199н утверждены Правила обеспечения наличными деньгами учреждений, лицевые счета которым, открыты в территориальных органах Федерального казначейства (далее - Правила).

Согласно этим Правилам, получатели средств бюджета (не участники бюджетного процесса) могут получать наличные денежные средства двумя способами.

Первый способ - с использованием денежных чеков, который до внедрения Правил был единственным способом получения денежной наличности - хорошо известен всем государственным (муниципальным) учреждениям, обслуживающимся в органах Федерального казначейства.

Второй способ, являющийся новаторским — с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт - призван для решения задачи минимизации наличного денежного обращения.

Рассмотрим порядок обеспечения наличными денежными средствами с использованием расчетных банковских карт.

Предоставление органам Федерального казначейства карт персонифицировано на каждого уполномоченного на получение карты работника получателя средств бюджета (не участника бюджетного процесса), проведение и учет операций на счетах № 40116 с использованием карт осуществляется кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для получения карт получатели средств бюджета (не участники бюджетного процесса) представляет в орган Федерального казначейства Заявление на получение карт.

Кредитная организация, на основании Заявления на получение карт, переданного ей органом Федерального казначейства, обеспечивает изготовление карт.

После изготовления кредитной организацией карт, работник органа Федерального казначейства выдает уполномоченному на получение карты работнику получателя средств бюджета (не участника бюджетного процесса), на которого оформлена карта, карту и конверт с пин-кодом.

Для получения средств с использованием карт получателем средств в орган Федерального казначейства предоставляется Заявка установленного образца на получение наличных денежных средств, перечисляемых на карту. Заявка оформляется отдельно по каждому лицевому счету и виду средств, за счет которых должны быть выданы наличные деньги.

Получатель средств бюджета (не участник бюджетного процесса) осуществляет операции по получению (внесению) наличных денег с использованием карт через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств кредитной организацией, выдавшей карты.

Возврат карты получателями бюджетных средств (не участниками бюджетного процесса) в органы Федерального казначейства осуществляется по Заявлению в произвольной форме, в котором указывается причина возврата, номера карт в соответствии с перечнем оснований, предусмотренных Правилами.

В случае утери пин-кода и (или) карты учреждение обязано незамедлительно сообщить об этом в кредитную организацию с целью блокировки операции по данной карте, а также не позднее первого рабочего дня, следующего за днем выявления утраты карты, сообщить об этом в орган Федерального казначейства.

Операции по получению наличных денег с использованием карт осуществляются в пределах остатка денежных средств на карте. Денежные средства могут сниматься с карты полностью или частично.

Также с использованием карты учреждение вправе осуществлять внесение наличных денежных средств без взимания комиссии за внесение наличных денежных средств.

При внесении денежных средств через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств получатель средств бюджета (не участник бюджетного процесса) не позднее следующего рабочего дня после внесения средств, представляет в орган Федерального казначейства Расшифровку сумм неиспользованных средств.

В случае полного или частичного неиспользования получателем средств бюджета (не участником бюджетного процесса) перечисленных на карты средств, в течение 20 календарных дней со дня перечисления, не считая дня перечисления, получатель средств бюджета (не участник бюджетного процесса) представляет в орган Федерального казначейства Расшифровку для возврата невостребованной суммы со счета № 40116 на соответствующие счета органа Федерального казначейства. В свою очередь, орган Федерального казначейства на основании представленной Расшифровки оформляет платежное поручение на перечисление невостребованной суммы (суммы внесенных наличных денежных средств) со счета N 40116 на счет органа Федерального казначейства и передает это платежное поручение в кредитную организацию.

При завершении операций в текущем финансовом году получатель средств бюджета (не участник бюджетного процесса) представляет в орган Федерального казначейства Расшифровку сумм неиспользованных средств не позднее, чем за два рабочих дня до окончания текущего финансового года.

В случае внесения наличных средств в последний рабочий день финансового года Расшифровка сумм неиспользованных средств представляется в орган Федерального казначейства в первой половине рабочего дня.

Итак, можно выделить следующие преимущества для организаций от внедрения карты в процессе обеспечения наличными денежными средствами :

- снижение бумажного документооборота;
- организациям можно не приходить в ОФК, поскольку все операции можно осуществлять, используя электронный документооборот;
- наличные денежные средства можно получать в течение всего дня, а также в выходные и праздничные дни;
- ускорение операций по снятию наличности (происходит в день совершения операции);
- денежные средства можно снимать частями, по мере необходимости, в течение 20 дней.

Особенно удобны банковские карты при расчетах с подотчетными лицами, ведь нередко возникают такие ситуации, когда сотрудника необходимо командировать в срочном порядке и времени на снятие наличности практически нет. В этом случае выручает карта, снятие наличности по которой происходит в тот же день, когда возникает в ней необходимость.

Отделение по Чойскому району УФК по Республике Алтай