Консультация специалиста

Наличные - через банковские дебетовые карты

Электронные платежные системы играют важную роль в модернизации и росте экономики России. Сегодня актуальным становится вопрос минимизации наличного денежного обращения в секторе государственного управления. В связи с применением современных банковских и иных платежных технологий вместо выдачи наличных денежных средств работникам государственных органов и государственных учреждений вводятся безналичные расчеты на счета, открытые данным работникам для расчетов с использованием банковских дебетовых карт, в рамках «зарплатных» проектов. Сфера применения расчетных (дебетовых) банковских карт также распространяется на расчеты с подотчетными лицами.

Обращение банковских карт в Российской Федерации регулируется утвержденным Банком России Положением «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2004 N 266-П, в соответствии с которым держателями банковских карт могут быть как физические, так и юридические лица.

Преимуществом такой формы платежа, как безналичные расчеты с подотчетными лицами с применением расчетных (дебетовых) банковских карт, является повышение эффективности платежных процессов и автоматизация сверки расчетов и контроля за поступлением (зачислением) средств и их использованием. При использовании банковской карты отпадает необходимость представления клиентом в орган федерального казначейства денежной чековой книжки. Это экономит рабочее время и снижает риск возникновения ошибок при заполнении денежного чека.

В условиях работы по новому порядку все, что нужно от клиента для получения наличных - это представить в орган федерального казначейства заявку на получение наличных денежных средств, перечисляемых *на карту (ф.0531844), при внесении денежных средств с использованием карт - расшифровку суммы средств*, перечисленных на счет №40116 по картам (ф.0531845). И для этого совсем необязательно приезжать в казначейство - достаточно воспользоваться системой электронного документооборота. Расширяются временные рамки обслуживания клиентов в части обеспечения наличными деньгами, появляется возможность снимать и вносить наличные денежные средства в ближайшем пункте выдачи наличных или банкомате, а не через единственную кассу, расположенную в кредитной организации.

Действующий порядок обеспечения наличными денежными средствами клиентов установлен приказом Минфина России от 31 декабря 2010 г. N 199н «Об утверждении Правил обеспечения наличными деньгами организаций, которым открыты лицевые счета в территориальных органах Федерального казначейства» (с изменениями) (далее - Приказ N 199н).

Прежде всего клиент определяет необходимое ему количество банковских карт и их держателей - уполномоченных на получение карт работников организации. Выдача банковских карт клиентам осуществляется в необходимом количестве, поэтому руководитель учреждения имеет возможность оформить банковские карты не только на бухгалтерского работника, наделенного полномочиями по ведению кассовых операций и работе с наличными денежными средствами, но и на других наделенных соответствующими полномочиями лиц, с которыми заключен договор о материальной ответственности.

Оформление банковской карты осуществляется в следующем порядке.

1. Учреждение представляет в орган федерального казначейства заявление на получение карт (ф. 0531842). Если требуется обеспечить наличными деньгами уполномоченные подразделения, учреждением представляется отдельное заявление на получение карт на каждое созданное подразделение.

2. На основании представленных учреждением заявлений на получение карт территориальный орган федерального казначейства формирует реестр на выпуск карт (ф.0531390) и направляет данный Реестр в кредитную организацию по месту открытия ему соответствующего счета N 40116 для учета операций по обеспечению денежными средствами клиентов с использованием карт.

3.Кредитная организация информирует клиентов о перечне необходимых для изготовления карт документов, которые в соответствии с условиями договора должна быть представлены клиентами в кредитную организацию по месту открытия ему соответствующего счета N 40116, а также о порядке и сроках их представления

4. Кредитная организация в соответствии с реестром и на основании представленных клиентом документов обеспечивает их изготовление в соответствии с условиями договора банковского счета, заключенного между органом федерального казначейства и кредитной организацией. В день доставки в соответствующее подразделение кредитной организации изготовленных карт и конвертов, содержащих пин-коды, кредитная организация уведомляет орган Федерального казначейства о готовности выдать карты.

5. После оформления карт кредитная организация будет выдавать их непосредственно клиентам и предоставлять в орган федерального казначейства информацию о выданных картах.

На основании сведений о реквизитах выданных карт, полученных от кредитной организации, уполномоченный на ведение учета карт работник органа федерального казначейства регистрирует выданные карты в журнале регистрации карт (ф. 0531843). Карты могут быть возвращены уполномоченным на возврат карт работником клиента, непосредственно в кредитную организацию или в территориальный орган федерального казначейства, для последующего их возврата в кредитную организацию по заявлению в произвольной форме, в котором указываются причина возврата, номера карт.

Кредитные организации в соответствии с условиями договора осуществляют без взимания платы обслуживание счетов, открытые федеральному казначейству и его территориальным органам, а также проведение клиентом операций с использованием карт через банкомат (пункт выдачи наличных денежных средств, электронный терминал или другое техническое средство, для совершения операций с использованием карт) кредитной организации, выдавшей карты.

При этом в договоре банковского счета будут предусмотрены ограничения по сумме расчетов в рамках одной транзакции - не более 100 тыс. руб., Сумма расчетов с использованием банковских карт за день не должна превышать 500 тыс. руб.

Зачисление средств на карту клиента осуществляется кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем поступления заявок на получение наличных денежных средств в отдел N 9. Получение наличных средств осуществляется держателем карты в пункте выдачи наличных с 9.00 до 16.00 в течение 20 календарных дней либо в банкоматах круглосуточно в рабочие и выходные дни. Наличные деньги по карте могут сниматься держателем полностью или частично. Операции совершаются в пределах учитываемого банком остатка денежных средств на карте. Внесение наличных денежных средств на карту осуществляется с обязательным предоставлением в территориальный орган казначейства расшифровки суммы средств, перечисленных на счет №40116 по картам (ф.0531845). При проведении любой операции с картой составляются документы на бумажном носителе, которые служат подтверждением совершенной операции и являются основанием для отражения их в бухгалтерском учете клиента, своего рода выписки по картам.

Начало деятельности отдела № 9 УФК по Республике Алтай по внедрению в рабочий процесс расчетных (дебетовых) банковских карт начнется сразу после открытия отдельных счетов N 40116 для учета операций по обеспечению денежными средствами клиентов с использованием карт, для каждого уровня бюджета в кредитной организации, который выиграет конкурс.

Санашкина, старший казначей отдела № 9 УФК по Республике Алтай



В

21 м
Центре
стояло
кандид
селени



Свитлиц
а о коне
Путе
селени
ков ме
Леонты
голоса
а за М
— 29.
в депут
только
набрал
количе
Что ж
молодо
много
заявить

На
ме