# Управление Федерального казначейства информирует

**Приказ Федерального казначейства от 30 июня 2014 г. N 10н «Об утверждении Правил обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований)»**

**Банковская карта – оперативная и удобная форма оплаты за приобретенные товары, работы и услуги с использованием платежных терминалов.**

Одной из первоочередных задач, поставленных Правительством РФ перед финансовой системой и Федеральным казначейством, является реформирование существующей системы бюджетных платежей, обеспечивающее проведение расчетов и учет денежных средств, при осуществлении кассового обслуживания исполнения бюджетов.

Приоритетным направлением совершенствования системы бюджетных платежей и укрепления банковской системы является сокращение наличных денег в обращении и применение современных платежных технологий в секторе государственного управления.

Государство заинтересовано в увеличении доли безналичных платежей, в результате чего упрощается контроль за движением денежных средств - повышается прозрачность платежей, их легче контролировать и, соответственно, увеличивается налоговая база, появляется возможность заставить деньги работать на экономику страны.

Современным платежно - расчетным инструментом для решения задачи минимизации наличного денежного обращения стали банковские карты. И если перечисление заработной платы работникам на банковские карты уже давно и надежно вошло в практику большинства организаций бюджетной сферы, то для оплаты хозяйственных нужд долгое время использовались наличные деньги.

В коммерческом секторе многие организации в целях сокращения издержек, связанных с проведением наличных расчетов, а также для использования дополнительных возможностей и удобств при осуществлении платежей и хранении денежных средств активно используют корпоративные банковские карты.

**Приказ Федерального казначейства от 30 июня 2014 г. N 10н «Об утверждении Правил обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований)»** обеспечил возможность использования расчетных банковских карт и в секторе государственного управления.

Многие к банковской карте относились с недоверием и непониманием. Зачем она нужна, если уже много лет используется такой традиционный инструмент получения наличных средств, как денежный чек. К нему уже все так привыкли, что никто не берет во внимание непременные сопутствующие ему транспортные и временные затраты. Ведь прежде, чем получить деньги, кассир должен без ошибок и помарок заполнить денежный чек, отвезти его для оформления в казначейство, забрать на следующий день. Только после этого в установленное операционное время можно получить наличность в единственном офисе кредитной организации, где кассир сможет провести еще много времени в обществе коллег из других организаций, ожидающих своей очереди.

Есть большие «плюсы» такой технологии. Во-первых, расширяются временные рамки обеспечения наличными деньгами, появляется возможность в удобное время снимать и вносить наличные денежные средства в ближайшем пункте выдачи наличных или банкомате, а не через единственную кассу, расположенную в одном подразделении банка. Денежные средства можно снимать частями, по мере необходимости, в течение 20 дней. Во-вторых, предусмотрена возможность осуществления расчетов банковскими картами за приобретенные товары, работы и услуги с использованием платежных терминалов. В-третьих, выдача дебетовых карт осуществляется в необходимом количестве и на длительное время.

Еще один немаловажный момент - это снижение транспортных и временных затрат организации в связи с отсутствием необходимости посещения структурных подразделений Управления и заполнения денежных чеков, а также заполнения объявлений на взнос наличными при внесении денежных средств в кассу кредитной организации.

Для контроля остатка денежных средств и проведения операций по карте подключается услуга «СМС-информирование», которая позволяет оперативно отслеживать проведение операций по карте, а также блокировать карту при необходимости. Услуга «СМС-информирование» предоставляется банком бесплатно.

Технологии обеспечения организаций наличными денежными средствами с использованием банковских карт предполагает полностью автоматизированный процесс обработки всех платежных и банковских документов, что кроме всего вышеперечисленного снижает вероятность возникновения ошибок при ручной обработке документов.

До 1 января 2015 года банковскими картами обеспечивались только организации, которым открыты лицевые счета в органах Федерального казначейства. С 1 января 2015 г. вступает в силу норма ст. 241.1 Бюджетного кодекса РФ об организации обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований) органами Федерального казначейства. Таким образом, данная услуга будет предоставляться клиентам регионального и муниципального уровней.

Дебетовые банковские карты позволяют оптимизировать проведение операций с денежными средствами в процессе обеспечения административно-хозяйственных нужд организации. Кроме того, существует возможность применения современных платежных технологий и в процессе оказания услуг населению. Одной из таких форм расчетов является предоставление кредитными организациями услуг эквайринга.

На сегодняшний день многие банки предоставляют подобную услугу. Достаточно только выбрать тот, условия которого более выгодны. Банк предоставляет все необходимое оборудование и проводит обучение сотрудников. Принцип работы с использованием эквайринга прост: через специальное оборудование с пластиковой карточки покупателя организация снимает сумму за покупку, а затем банк-эквайер переводит ее на расчетный счет организации, удержав с поступившей суммы комиссию за оказанные услуги.

Эквайринг позволяет принимать к оплате за товары и услуги пластиковые карты любых платежных систем. Используя такую форму приема платежей, организация повышает свою конкурентоспособность. Компании, использующие эквайринг, увеличивают обороты за счет привлечения новых клиентов - держателей банковских пластиковых карт. Благодаря электронным деньгам можно вернуться сразу по операциям, связанным с наличными денежными средствами (выручку по пластиковым картам сложно украсть, в кассу не попадут фальшивые деньги), на операции по пластиковым картам не распространяется лимит расчетов наличными.

В соответствии с данными договорами поступившие денежные средства ежедневно в полном объеме будут перечисляться кредитной организацией на лицевой счет бюджетной организации, а оплата вознаграждения банку за осуществление эквайринговых услуг будет производиться ежемесячно на основании акта об оказании услуг.

При таком способе взаиморасчетов изначально учреждением осуществляется оприходование всех поступивших средств на его лицевом счете, обслуживающемся в Управлении, а затем производится оплата за предоставленную услугу.

Для получения карт получатель средств бюджета (неучастник бюджетного процесса) представляет в орган Федерального казначейства Заявление на получение карт. На основании представленных получателями бюджетных средств (неучастниками бюджетного процесса) Заявлений на получение карт орган Федерального казначейства формирует Реестр на выпуск карт и не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в орган Федерального казначейства Заявлений на получение карт, направляет данный Реестр в кредитную организацию по месту открытия соответствующего счета N **40116**.

Клиенты получают в кредитной организации информацию о перечне необходимых для изготовления карт документов, которые в соответствии с условиями Договора должны быть представлены ими в кредитную организацию по месту открытия соответствующего счета N **40116**, а также о порядке и сроках предоставления документов.

Уполномоченный на получение карт работник клиента получает в кредитной организации изготовленные карты и конверты, содержащие пин-коды к ним, после получения от кредитной организации в соответствии с условиями Договора уведомления о готовности выдать карты.

Уполномоченный на получение карт работник уполномоченного подразделения получает изготовленные карты в кредитной организации по месту открытия соответствующего счета N **40116** либо в ее филиале в соответствии с условиями Договора.

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 (далее - Журнал регистрации карт). Ответственность за учет карт в органе Федерального казначейства несет уполномоченный на ведение учета карт работник органа Федерального казначейства.

Уполномоченный на возврат карт работник клиента возвращает карты в кредитную организацию по заявлению, составленному в произвольной форме, в котором указываются причина возврата, номера карт, подлежащих возврату, в случае:

закрытия лицевых счетов, открытых получателю средств бюджета (неучастнику бюджетного процесса) в органе Федерального казначейства; изменения наименования получателя средств бюджета (неучастника бюджетного процесса, удаленного получателя средств бюджета, удаленного неучастника бюджетного процесса); повреждения карты; истечения срока действия карты; утраты пин-кода; прекращения работником клиента, на имя которого выдана карта, полномочий по осуществлению операций с использованием карт; изменения данных (ФИО) работника клиента, на имя которого выдана карта; закрытия или изменения номера счета, открытого органу Федерального казначейства в кредитной организации.

Возврат уполномоченным работником клиента карт в кредитную организацию также осуществляется по письменному заявлению органа Федерального казначейства, оформленному в произвольной форме, и в иных случаях, установленных Договором.

На основании сведений о реквизитах возвращенных карт, полученных от кредитной организации в простой письменной форме, уполномоченный на ведение учета карт работник органа Федерального казначейства указывает дату возврата карт в кредитную организацию в Журнале регистрации карт.

В случае утери пин-кода и (или) карты клиент обязан незамедлительно сообщить в кредитную организацию о факте утери пин-кода и (или) карты и необходимости блокировки операций по данной карте, а также не позднее первого рабочего дня, следующего за днем выявления утраты карты, сообщить об этом в орган Федерального казначейства.

На основании полученной от клиента информации о факте утери пин-кода и (или) карты уполномоченный на ведение учета карт работник органа Федерального казначейства делает соответствующую отметку в Журнале регистрации карт.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем подтверждения банком проведения операции по списанию средств с соответствующих счетов органа Федерального казначейства на соответствующие счета N **40116** для обеспечения клиентов денежными средствами с использованием карт, орган Федерального казначейства формирует и направляет в электронном виде в кредитную организацию по месту открытия соответствующего счета N 40116 Расшифровку суммы средств, перечисленных на счет органа Федерального казначейства N 40116 по картам в соответствии с условиями Договора.

При внесении денежных средств с использованием карт (при возврате денежных средств кредитной организацией - эквайером) клиент в день внесения средств предоставляет в орган Федерального казначейства Расшифровку сумм неиспользованных (внесенных через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств) средств, подписанную руководителем и главным бухгалтером (уполномоченными руководителем лицами).

При осуществлении органом Федерального казначейства завершения операций в текущем финансовом году в соответствии с **пунктом** 6 настоящих Правил Расшифровка представляется клиентом не позднее чем за два рабочих дня до окончания текущего финансового года. При этом в поле «Вид операции» указывается «неиспользованные».

В случае внесения наличных средств в последний рабочий день финансового года Расшифровка представляется клиентом в первый рабочий день.

В случае непредставления клиентом Расшифровки в сроки, орган Федерального казначейства оформляет платежное поручение на перечисление внесенных (неиспользованных) сумм (за исключением зарезервированных сумм) с соответствующего счета N **40116** на соответствующий счет органа Федерального казначейства (соответствующий счет финансового органа, соответствующий счет органа управления внебюджетным фондом).

Указанное платежное поручение является основанием для отражения органом Федерального казначейства операций по списанию средств с соответствующего счета N **40116**, а также операции по зачислению средств на соответствующий счет органа Федерального казначейства (соответствующий счет финансового органа, соответствующий счет органа управления внебюджетным фондом).

В случае полного или частичного неиспользования клиентом перечисленных на карты средств в течение сорока пяти календарных дней со дня перечисления, не считая дня перечисления, клиент представляет в орган Федерального казначейства Расшифровку для возврата невостребованной суммы со счета N **40116** на соответствующие счета органа Федерального казначейства (соответствующие счета финансового органа, соответствующие счета органа управления внебюджетным фондом).

Орган Федерального казначейства на основании полученной расшифровки (оформляет платежное поручение на перечисление невостребованной суммы (суммы внесенных наличных денег) с соответствующего счета N **40116** после подтверждения зачисления, внесенных денежных средств по выписке банка, на соответствующий счет органа Федерального казначейства (соответствующий счет финансового органа, соответствующий счет органа управления внебюджетным фондом) с указанием в реквизите «Назначение платежа» информации «Неиспользованные по карте» или «Внесенные наличными» и передает платежное поручение на исполнение в кредитную организацию.

Указанное платежное поручение является основанием для отражения операций по списанию средств с соответствующего счета N **40116**, а также операции по зачислению средств на соответствующий счет органа Федерального казначейства (соответствующий счет финансового органа, соответствующий счет органа управления внебюджетным фондом).

На основании информации, указанной в Расшифровках, орган Федерального казначейства формирует по каждой карте **Справку** в двух экземплярах и отражает на соответствующем лицевом счете получателя средств бюджета (неучастника бюджетного процесса, администратора доходов бюджета) операции по восстановлению кассовых выплат (поступлению средств).

Первый экземпляр **Справки** помещается в документы операционного дня органа Федерального казначейства к выписке из соответствующего лицевого счета.

Второй экземпляр **Справки** прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета, представляемой органом Федерального казначейства получателю средств бюджета (неучастнику бюджетного процесса, администратору доходов бюджета).

Расшифровка может быть отозвана клиентом до момента подтверждения кредитной организацией зачисления средств на соответствующий счет N **40116**.

Для отзыва **Расшифровки** клиент представляет в орган Федерального казначейства Запрос на аннулирование.

В настоящее время банковские карточки - это удобный, безопасный и доступный для общего пользования инструмент, который в последнее время все чаще и чаще соприкасается с деньгами в наличной форме и является самой перспективной формой безналичных расчетов.

**Специалист 1 разряда**
**Отдела №1 УФК по**
**Республике Алтай**
**М.К. Таханова**