К сведению клиентам казначейства

Обеспечение наличными денежными средствами учреждений, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства

В соответствии с изменениями, внесенными в ст.241.1 БК РФ, с 1 января 2015 года обеспечение наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которых открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований), организуют исключительно органы Федерального казначейства. При этом и учреждения и финансовые органы должны будут руководствоваться Приказом Федерального казначейства от 30.06.2014 г. №10н «Об утверждении Правил обеспечения наличными денежными средствами организаций лицевые счета, которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований)». В настоящее время применяются Правила №199н от 31.12.2010 г.и с 1 января 2015г. он утрачивает силу. В данной статье хотелось бы остановиться на двух основных положениях новых правил, связанные с обеспечением денежными средствами через денежные чековые книжки и банковские карты.

Во-первых, для обеспечения денежными средствами с использованием чековых книжек ОФК принимает от кредитной организации необходимое количество денежных чековых книжек для получения наличных денег со счетов 40116. Для получения наличных денежных средств учреждение представляет в ОФК по месту обслуживания не позднее дня, предшествующего дню их получения, заявку на получение наличных денег (ф. 0531802). По каждому лицевому счету оформляется отдельная заявка в соответствии с порядком кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и порядком осуществления территориальными органами Федерального казначейства отдельных функций финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований по исполнению соответствующих бюджетов. Если заявка (ф. 0531802) соответствует всем установленным требованиям, ОФК принимает ее к исполнению. Вместе с ней в ОФК отдельно на каждую заявку представляется денежный чек, заполненный в соответствии с требованиями, определенными Положением N 414-П/8н. Если чек соответствует всем этим требованиям, то его подписывают лица, включенные в карточку образцов подписей, и проставляется на нем оттиск печати ОФК. Если форма и содержание заявки (ф. 0531802) не соответствуют установленным требованиям, то в зависимости от организации документооборота заявка в печатном или электронном виде возвращается в учреждение. При этом она сопровождается протоколом, в котором указывается причина возврата.

ОФК на основании представленных учреждением и прошедших проверку заявок формируют платежные поручения на перечисление денежных средств на счета 40116 и передают их в банк. Если в течение 10 рабочих дней со дня оформления денежного чека он не был предъявлен в банк, ОФК оформляет платежное поручение о перечислении невостребованной суммы со счета 40116 на счет в ОФК. В случае если предъявленный в банк денежный чек не принят им к исполнению, а так же если он испорчен, лицо, уполномоченное на получение денег, возвращает его в ОФК и предъявляет новый денежный чек. Если денежный чек утерян, то в ОФК представляется заявление о его аннулировании. На основании этого заявления ОФК оформляет платежное поручение на возврат ранее перечисленной согласно заявке (ф. 0531802) суммы со счета 40116 на счет в ОФК.

Во-вторых, рассмотрим обеспечение денежных средств с использованием банковских карт.

Банковские карты используются для получения денежных средств, для расходов на хозяйственные нужды учреждения и социальные выплаты. Представление банковских карт, проведение операций через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств или электронный терминал банка выдавшего карту осуществляется без взимания платы. Каждое учреждение может открыть необходимое количество банковских карт.

Для получения банковской карты клиенты ОФК предоставляют Заявление на получение карт (ф. 0531247) . На основании заявления ОФК формирует Реестр на выпуск карт (ф. 0531248) и направляет данный Реестр в кредитную организацию по месту открытия соответствующего счета №40116. Банк в свою очередь предоставляет перечень документов для изготовления карт и о порядке и сроках их предоставления .

Уполномоченный на получение карт работник учреждения получает в кредитной организации изготовленные карты и конверты, содержащие PIN-коды к ним, после получения от кредитной организации в соответствии с условиями договора уведомления о готовности выдать карты. Операции по картам производятся в пределах имеющегося на них остатка.

Для зачисления денежных средств на банковскую карту клиенты предоставляют Заявку на получение денежных средств, перечисленных на карту (ф. 0531243). Если заявка соответствует всем установленным требованиям, ОФК принимает ее к исполнению. ОФК списывает платежное поручение на списание средств, с соответствующих счетов на соответствующие счета №40116 с одновременным представлением Расшифровки сумм средств, перечисленных на счет органа ОФК №40116 по картам (ф. 0531250). Кредитная организация зачисляет денежные средства на банковские карты клиентов по Расшифровке ОФК. По каждому клиенту в разрезе карт по счету №40116 кредитная организация предоставляет ОФК Сведения об операциях, совершаемых с использованием карт по каждому клиенту. Данные Сведения в Выписке из лицевого счета не отражаются.

В случае полного или частичного неиспользования клиентом средств на карте в течении сорока пяти календарных дней со дня перечисления, не считая дня перечисления, клиент предоставляет в ОФК Расшифровку (ф. 0531251) для возврата неиспользованной суммы со счета №40116 на соответствующие счета ОФК. Расшифровка может быть отозвана клиентом до момента подтверждения кредитной организацией зачисления на соответствующий счет №40116. При завершении операций в текущем финансовом году 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 день финансового года, Расшифровка предоставляется клиентом в первой половине дня.

Максимальная сумма, в пределах которой клиент вправе осуществлять операции, не связанные с получением и взносом наличных денег, в размере не более 100 000 рублей в день по одной карте.

Ч.В. Танытпасова, специалист 1-го разряда Отдела №6 УФК по РА