От денежного чека – к банковской карте

(обеспечение участников и неучастников бюджетного процесса денежными средствами с использованием банковских карт)

Одним из приоритетных направлений совершенствования системы бюджетных платежей и укрепления банковской системы является применение современных платежных технологий в секторе государственного управления, минимизация объемов обращения наличной денежной массы и сокращение операций на счетах по учету средств для выплаты наличных денег путем применения банковских карт вместо чековых книжек. И одним из мероприятий стратегической карты Федерального казначейства является обеспечение с 1 января 2014 года операций по счету 40116 «Средства для выплаты наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям» с использованием пластиковых карт (далее – счет 40116).

Действующий порядок обеспечения наличными денежными средствами клиентов органов Федерального казначейства установлен приказом Министерства финансов РФ от 31.12.2010 г. № 199н «Об утверждении правил обеспечения наличными деньгами организаций . которым открыты лицевые счета в территориальных органах Федерального казначейства» (далее – Приказ № 199н).

Так, территориальный орган Федерального казначейства открывает счет 40116 в кредитной организации. Именно к этому банковскому счету, открытому казначейскому органу, будут «привязаны» банковские карты, используемые казенными, бюджетными и автономными учреждениями (далее – клиенты).

В целях выпуска банковских карт клиенты представляют в казначейский орган Заявление на получение карт (код формы по КФД 0531842). Весь дальнейший документооборот по получению карт происходит между клиентами и кредитной организацией:

1) уполномоченный сотрудник учреждения уточняет непосредственно в кредитной организации перечень документов, необходимых для оформления карт, сроки и порядок их представления ;

2) комплект документов предоставляется непосредственно в кредитную организацию;

3) в установленные банком сроки банковские карты и пин-коды выдаются кредитной организацией уполномоченным сотрудникам учреждения.

Параллельно осуществляется документооборот между казначейским органом и кредитной организацией.

1. На основании Заявления на получение карт, предоставленного клиентом, орган казначейства формирует Реестр на выпуск карт (код формы по КФД 0531390) и направляет его в кредитную организацию.

2. После выдачи карт сотрудникам учреждения кредитная организация направляет в орган казначейства информацию о реквизитах этих банковских карт.

3. 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 (код формы по КФД 0531843).

При использовании клиентами пластиковых (дебетовых) карт возможно осуществление следующих операций:

- получение наличных денежных средств в банкоматах;
- получение наличных денежных средств в специальных пунктах выдачи;
- осуществление расчетов за товары (работы, услуги);
- внесение наличных денежных средств на банковскую карту в банкоматах и в пунктах выдачи наличных;

Сотрудник получает больше возможностей для решения поставленных перед ним задач - он больше не «привязан» к месту получения подотчетной суммы, то есть к кассе учреждения. Кроме того, сотрудник не должен ориентироваться на время работы кассы. Наличные денежные средства подотчетное лицо может получить как с использованием сети банкоматов, так и в операционной кассе банка-эмитента карты, а в установленных случаях может произвести оплату товаров (работ, услуг) в безналичном порядке, но не более 100 000 рублей в день по одной карте (предельный размер расчетов наличными (100 000 руб), установленный Указанием Банка России от 20.06.2007 N 1843-У).

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. Использование карт непосредственно подотчетными лицами дает возможность руководителю учреждения оптимизировать выполняемые работниками функции, рациональнее использовать рабочее время и применять новейшие возможности банковских технологий:

-ускорить производственные процессы, сократив количество кассовых операций;

-оптимизировать время на действиях кассира с получением наличности в банке и последующей выдачей денежных средств подотчетному лицу;

-экономить время на процессе оприходования наличных денег в кассу учреждения и составления сопутствующих документов

При использовании банковской карты отпадает необходимость представления клиентом в орган Федерального казначейства денежной чековой книжки, что экономит рабочее время и снижает риск возникновения ошибок при заполнении денежного чека. Особенно это актуально для централизованных бухгалтерий, которые ведут учет по нескольким учреждениям и для обеспечения их наличными деньгами выписывают на каждого клиента отдельно денежный чек.

В целях реализации положений приказа № 199н, в части обеспечения наличными деньгами клиентов органов Федерального казначейства по Республике Алтай с использованием банковских карт, Управлением Федерального казначейства по Республике Алтай проводится определенная работа по привлечению кредитных организаций для оказания банковских услуг.

Начальник Отдела №4 УФК по Республике Алтай Л.К.Тондоева