

Организация кассовых выплат на банковские карты «Мир»



**Марина Валентиновна
КОНОНОВА, начальник
отдела расходов Управления
Федерального казначейства
по Омской области**

Уже более года органы Федерального казначейства, являясь участником национальной платежной системы, осуществляют кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ с использованием карт «Мир». В настоящей статье рассмотрены эти полномочия органов Федерального казначейства, а также организационные и технологические особенности осуществления кассовых выплат с лицевых счетов участников и неучастников бюджетного процесса.

Технология платежей

Первопроходцами в освоении принципиально нового подхода к процедуре перечисления денежных средств в адрес физических лиц — получателей выплат социального характера стал Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ) и его региональные отделения. При этом с небольшим разрывом во времени введены в эксплуатацию две новейшие технологии:

- 1) перевод социальных выплат не через работодателя, а напрямую через органы Федерального казначейства на счета физических лиц;
- 2) перевод и зачисление денежных выплат социального характера на карты «Мир» получателей в кратчайшие сроки через процессинг НСПК с последующим возмещением средств банкам, выпускающим эти карты (банкам-эмитентам).

Оба нововведения работают в отношении ряда пособий и единовременных выплат, в том числе пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за детьми до полутора лет, при постановке на учет в ранние сроки беременности, по рождению ребенка и других. Важно отметить, что первая новация реализована для держателей всех типов банковских карт, а вторая — только для обладателей карт «Мир».

При осуществлении органами Федерального казначейства кассовых выплат с лицевых счетов подразделений ФСС РФ эти два важных мероприятия трансформируются в одну операцию в случаях перевода пособий по социальному страхованию, минуя работодателя, напрямую получателям на карты «Мир». У держателей карт «Мир» есть очевид-

Нормы закона

Во исполнение положений Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

- с 1 января 2018 года началась полномасштабная реализация нового механизма кассовых выплат социального характера за счет средств бюджета Фонда социального страхования РФ на банковские карты «Мир» физических лиц;
- с 1 июля 2018 года все выплаты за счет бюджетных средств в адрес государственных служащих, сотрудников бюджетных организаций и государственных внебюджетных фондов, а также студентов государственных учебных заведений переведены на платежную систему «Мир»;
- с 1 ноября 2019 года выпущены бюджетные карты «Мир» для обеспечения органами Федерального казначейства наличными денежными средствами и денежными средствами, предназначенными для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, организаций, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований).

ное и значительное преимущество перед теми физическими лицами, кто получает пособия по социальному страхованию на карты Visa, Mastercard, а также на депозитные счета, открытые в кредитных учреждениях. В первую очередь это сокращение времени на прохождение денежных средств от плательщика до получателя.

Плательщик — подразделение ФСС РФ направляет в орган Федерального казначейства новый для бюджетной сферы платежный документ «Распоряжение о перечислении денежных средств на банковские карты «Мир» физических лиц»¹ (далее — Распоряжение). Обязательные для заполнения реквизиты Распоряжения указаны в **таблице**.

Относительно других типов платежных документов в Распоряжении сокращен перечень реквизитов получателей, необходимых для осуществления выплат, что автоматически снижает риск возникновения ошибок. Каждой выплате присвоен четырехзначный код вида выплаты. Например: код 0101 «Пособие по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», 0106 «Пособие по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», 0418 «Единовременная выплата отдельным категориям граждан в связи с празднованием Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945 годов»².

¹ Приказ Казначейства России от 10 ноября 2008 года № 8н «О порядке кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и порядке осуществления территориальными органами Федерального казначейства отдельных функций финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по исполнению соответствующих бюджетов».

² Приказ Казначейства России от 18 августа 2017 года № 211 «Об утверждении Порядка организации работы Федерального казначейства и его территориальных органов при осуществлении кассовых выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на банковские карты «Мир» физических лиц».



Карта «Мир» является основным платежным инструментом национальной системы платежных карт (НСПК) «Мир», которая обеспечивает безналичные расчеты на территории Российской Федерации. Задача НСПК — обеспечение бесперебойности операций по картам международных платежных систем на территории России, построение и развитие российской системы платежных карт

При загрузке Распоряжения в программный продукт органов Федерального казначейства осуществляется автоматический контроль, включающий полный набор всех контрольных реквизитов документа, а также резервирование фондов, контроль на превышение бюджетных данных и контроль свободного остатка средств на счете бюджета ФСС РФ. Кроме того, автоматически осуществляется проверка соответствия кодов бюджетной классификации РФ кодам видов выплат по данным специального справочника.

При положительных результатах контроля Распоряжение регистриру-

ется, формируется исходящий реестр, который после подписания электронными подписями уполномоченных сотрудников органа Федерального казначейства направляется в НСПК. В системе НСПК исходящий реестр проходит авторизацию, в процессе которой формируются онлайн-запросы в банки-эмитенты на актуальность информации о картах и их владельцах. Результаты проверки реквизитов карт позволяют этим банкам принять решение о возможности или невозможности увеличения доступного баланса (расходного лимита) соответствующей карты «Мир». При увеличении баланса на карте «Мир» на сумму положенной выплаты

Таблица. Распоряжение о перечислении денежных средств на банковские карты «Мир» физических лиц

| № п/п | Номер банковской карты «Мир» | Дата рождения получателя средств | Код вида выплаты | Сумма выплаты | Код по БК | Сумма по КБК | Аналитический код |
|-------|------------------------------|----------------------------------|------------------|---------------|-----------|--------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | | | | | | | |

БЮДЖЕТ ОТ КАЗНАЧЕЙСТВА

держателю приходит СМС-оповещение о зачислении средств, а в НСПК — положительный ответ по конкретной строке исходящего реестра.

В случае отрицательных результатов контроля строк исходящего реестра пополнение карт банками-эмитентами на сумму выплат не осуществляется, о чем НСПК своевременно информируется. На основании полученной от банков информации по каждой строке исходящего реестра НСПК формирует ответный входящий реестр, который направляет в орган Федерального казначейства. Входящий реестр содержит суммы выплат, принятых в обработку, а также суммы выплат, отклоненных банками. В свою очередь орган Федерального казначейства информирует плательщика — подразделение ФСС РФ о проведенных операциях по зачислению социальных выплат на карты «Мир», направляя извещение об исполнении Распоряжения.

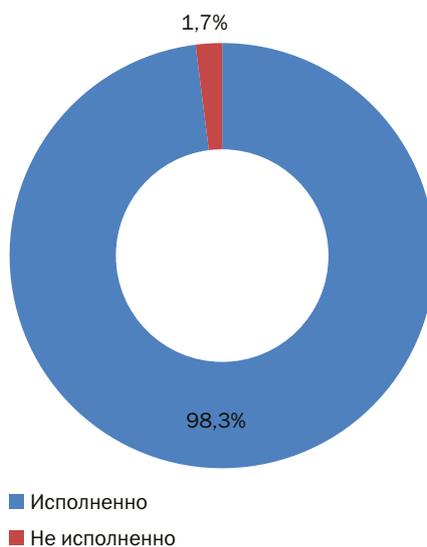
Все вышеуказанные мероприятия проводятся очень оперативно. Зачисление средств на счета получателей осуществляется в максимально сжатые сроки за счет того, что банки-эмитенты пополняют карты физических лиц собственными средствами, а позже получают возмещение расходов от плательщика (ФСС РФ). В этом безусловное преимущество держателей именно карт «Мир».

Причины отказа в увеличении лимита

В первом полугодии 2019 года Управление Федерального казначейства по Омской области от подразделений регионального отделения ФСС РФ получило 2209 Распоряжений для перечисления 81 493 выплат. Из общего объема выплат за указанный период 1,7% (1374) не подтверждены банками-эмитентами (**рисунок 1**). В процессе перечисления социальных выплат через НСПК обозначились три основные причины, по которым банки-эмитенты не могут увеличить лимит по карте «Мир»:

1) «Эмитент сообщил об отсутствии карты. Не использовать данный номер карты для осуществления выплат»;

Рисунок 1. Исполнение операций по зачислению социальных выплат на карты МИР



2) «Эмитент карты отклонил запрос на пополнение карты по причине несоответствия значения поля “Дата рождения” и даты рождения держателя карты по данным эмитента»;

3) «Эмитент карты отклонил запрос по иным причинам, не позволяющим использовать номер карты в дальнейшем. Не использовать данный номер карты для осуществления выплат».

Органы Федерального казначейства осуществляют ежедневную сверку операций с НСПК с помощью отчета о принятых и исполненных за отчетный день исходящих реестрах.

К стратегической цели

С 2 сентября 2019 года ФСС РФ приступило к осуществлению выплат ряда пособий (по беременности и родам; женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности; при рождении ребенка; по временной нетрудоспособности; по уходу за ребенком на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; по временной нетрудоспособности от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) и в случаях прекращения страхователем своей деятельности, недостаточности денежных средств на его счетах в кредитных организациях, отсутствия возможности установления его местонахождения

и проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве страхователя³.

Успешное внедрение технологии прямых выплат на национальные карты «Мир» открывает перспективу ее полномасштабного распространения на другие направления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ. Пока же движение к этой стратегической цели обеспечивает выполнение важной на нынешнем этапе задачи — перевод всех выплат за счет бюджетных средств в адрес государственных служащих, сотрудников бюджетных организаций и государственных внебюджетных фондов, а также студентов государственных учебных заведений на платежную систему «Мир». Во исполнение пункта 2 части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ кредитные организации обязаны зачислять на банковские счета физических лиц, операции по которым осуществляются с использованием национальных платежных инструментов (платежных карт «Мир»), следующие выплаты:

- денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих;
- оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов;
- государственные стипендии;
- пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством РФ отнесено к компетенции Пенсионного фонда РФ;
- ежемесячное пожизненное содержание судей.

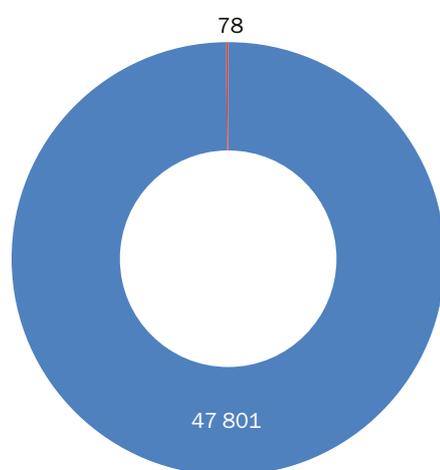
В целях идентификации банками получателя платежей, клиенты органов Федерального казначейства в соответствующем поле платежного документа (заявки на кассовый расход) должны проставить значение «1». При формировании расчетного документа (платежного поручения) это значение отража-

³ Приказ Казначейства России от 7 августа 2019 года № 209 «О внесении изменений в приложения к приказу Федерального казначейства от 18 августа 2017 г. № 211 “Об утверждении Порядка организации работы Федерального казначейства и его территориальных органов при осуществлении кассовых выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на банковские карты «Мир» физических лиц”».

ется в реквизите 110 «Код выплат». Таким образом, если в реквизите 110 указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств — физического лица, банк получателя средств проверяет наличие привязанной к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, и зачисляет платеж. При отсутствии такой карты у получателя суммы учитываются банком как невыясненные поступления. В этом случае банк направляет физическому лицу уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами. Второй вариант — получатель средств должен представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в банк распоряжения с кодом выплат получатель средств

Рисунок 2. Исполнение расчетных документов в рамках требований Федерального закона № 161-ФЗ



■ Общее количество направленных в кредитные учреждения расчетных документов

■ Возвращено кредитными учреждениями в связи с неисполнением требований Федерального закона № 161-ФЗ

не предпринял ни одно из перечисленных действий, на одиннадцатый рабочий день банк осуществляет возврат плательщику денежных средств со ссылкой на то, что возврат осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ. Одновре-

Дебетовые банковские карты бюджетных организаций Visa и Mastercard будут заменены на карты «Мир»

менно банк направляет получателю согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты⁴. Таким образом, кредитные учреждения, руководствуясь требованиями законодательства и исполняя вышеуказанные функции, совместно с органами Федерального казначейства последовательно и целенаправленно решают важную стратегическую задачу — обеспечение всех потенциальных получателей выплат из бюджетов бюджетной системы РФ национальными платежными инструментами.

В первом полугодии 2019 года Управление Федерального казначейства по Омской области направило в территориальное учреждение Центрального банка более 47 тысяч расчетных документов с отражением значения «1» в реквизите 110 «Код выплат» для последующего перевода денежных средств из федерального бюджета, бюджетов Пенсионного фонда РФ и ФСС РФ в адрес получателей — физических лиц. В этом же периоде кредитные учреждения возвратили 78 расчетных документов (рисунок 2) по причине отсутствия у адресатов — получателей средств карт «Мир».

Все операции — через карту «Мир»

Очередное мероприятие по осуществлению платежных операций на плат-

форме национальной платежной системы — выпуск бюджетных карт «Мир», при помощи которых органы Федерального казначейства могут обеспечить наличными денежными средствами и денежными средствами, предназначенными для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с исполь-

зованием платежных карт, организации, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований). В данном случае речь идет о дебетовых банковских картах бюджетных организаций (выпускаемых как альтернатива денежным чекам), выданных им для снятия и внесения наличных денежных средств и привязанных к счетам органов Федерального казначейства 40116 «Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям». Постепенно дебетовые банковские карты бюджетных организаций Visa и Mastercard будут заменены на карты «Мир».

Вместе с тем перед органами Федерального казначейства стоит важнейшая цель минимизации наличного денежного обращения. В перспективе результатом задачи (проекта) «Расчетно-платежные сервисы» Стратегической карты Казначейства России на 2019–2024 годы (Портфеля проектов Федерального казначейства на 2019–2024 годы) станет целевая модель внедрения наличных денежных средств без использования счетов 40116 «Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям». Это позволит органам Федерального казначейства перевести все операции по расчетам и выплатам в безналичную форму на базе национального платежного инструмента — карт «Мир».

⁴ Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19 июня 2012 года № 383-П).