

Перспективные операционно-платежные сервисы Казначейства России



В соответствии с положениями Бюджетного кодекса Казначейство России осуществляет управление операциями со средствами на едином счете федерального бюджета, а также операциями по управлению остатками средств на нем, в том числе размещает средства на банковских депозитах в кредитных организациях, предоставляет краткосрочные бюджетные кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям, проводит операции РЕПО.

Станислав Евгеньевич ПРОКОФЬЕВ,

заместитель руководителя Федерального казначейства, заведующий кафедрой «Государственное и муниципальное управление» Финансового университета при Правительстве РФ, доктор экономических наук, профессор

Развитие кэш-менеджмента

Концентрация средств федерального уровня на едином казначейском счете позволила приступить к созданию с 2008 года современной системы управления ликвидностью

(кэш-менеджмента, или КМ). Необходимо отметить, что работа казначейства по размещению средств федерального бюджета на банковских депозитах и при операциях РЕПО в существенной мере позволила поддержать уровень ликвидно-

сти банковской системы России, что особенно актуально в период острых фаз финансовых кризисов.

Логичным продолжением развития системы КМ с целью масштабирования данной модели видится реализация перспективной модели

концентрации финансовых ресурсов всех публично-правовых образований, бюджетных и частично автономных учреждений, юридических лиц — участников бюджетного процесса на одном банковском счете — «большом» едином казначейском счете с предоставлением Федеральному казначейству статуса прямого участника расчетов и банковского идентификационного кода. При этом необходимо отметить, что реализация этой задачи абсолютно не повлияет на возможность выполнения законодательно и нормативно установленных функций и полномочий субъектов бюджетного процесса (например, в отношении прав финансовых органов регионов — доноров федерального бюджета на самостоятельное размещение временно свободных денежных средств, находящихся на соответствующих счетах, на финансовых рынках).

В процессе распространения инструментария КМ на все уровни бюджетов бюджетной системы страны было бы целесообразно направление доходов, полученных от проведения Казначейством России активных операций с дополнительно мобилизованными средствами, на счета по учету средств бюджетов соответствующих регионов и муниципалитетов.

Состав инструментов по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета постоянно расширяется (рисунок 1). Так, например, в ближайшее время планируется разработать и внедрить новые механизмы инвестирования временно свободных средств, в частности размещение на банковских счетах до востребования и размещение средств под залог иностранной валюты (сделки «валютный своп»).

Переход к «большому» единому казначейскому счету (ЕКС) даст стимул к развитию в перспективе новой линейки инструментов управления этими средствами, обеспечит дополнительный прирост доходов бюджетов за счет консолидации ресурсов

и обеспечит процесс миграции денежной массы между государственным и негосударственным секторами экономики, предоставляя дополнительные возможности неинфляционного стимулирования экономического роста.

Создание «большого» ЕКС

Естественно, что управление свободными остатками такого масштаба предъявляет новые требования к процедуре планирования объемов и движения этих финансовых ресурсов. Базовым для данного процесса является составление графика денежных потоков (платежного календаря) на основании кассовых планов исполнения бюджетов всех публично-правовых образований. В свою очередь, база данных платежного календаря позволит Федеральному казначейству проводить расчет ежедневного сальдо и прогноз остатков денежных средств на «большом» ЕКС. Необходимо отметить, что приоритетом для Федерального казначейства является и будет являться своевременное и полное исполнение обязательств его клиентов, на которое не должны влиять операции по управлению свободными остатками средств на ЕКС. Текущий процесс кассового обслуживания предполагает открытие клиентам Федерального казначейства лицевых счетов в его органах. В настоящее время денежные средства бюджетов бюджетной системы, учреждений,

юридических лиц — неучастников бюджетного процесса и иные средства учитываются на банковских счетах, открываемых в подразделениях Банка России. Сейчас таких банковских счетов — более 4,7 тысячи.

Перевод денежных средств на основании платежных документов, представляемых клиентами для осуществления кассового расхода, а также операции по распределению доходов осуществляются с использованием указанных банковских счетов в платежной инфраструктуре Банка России вне зависимости от того, являются ли плательщик и получатель клиентами Казначейства России, или перевод осуществляется на счет контрагента в кредитной организации. Данный подход, безусловно, влияет на скорость проведения расчетов и сроки доведения до клиентов информации о совершенной операции, предопределяет большое количество транзакций в платежной системе.

Создание «большого» единого казначейского счета и системы казначейских платежей призвано сформировать качественно новый уровень обслуживания клиентов Федерального казначейства, в том числе с точки зрения скорости проведения платежей с обеспечением их моментальности при расчетах между участниками системы казначейских платежей — клиентами Казначейства России. Реализация данного подхода потребует закрытия органом Федерального казначейства банков-

Рисунок 1. Этапы развития операций по управлению остатками средств



Рисунок 2. Элементы перспективной модели казначейских платежей



ских счетов, открытых в подразделениях Банка России, а также открытия публично-правовым образованиям и иным клиентам казначейских — денежных счетов в Федеральном казначействе для учета средств и операций с ними. Таким образом, «большой» единый казначейский счет станет по сути аналогом корреспондентского счета кредитной организации, а казначейские счета обретут владельцев в лице публично-правовых образований и юридических лиц.

Создание расчетного центра

Реализация данной перспективной модели организации системы казначейских платежей потребует серьезных институциональных и ин-

фраструктурных изменений внутри Казначейства России, включая создание расчетного центра (РЦ), обеспечивающего проведение прямых расчетов между участниками системы, а также расчетов, в том числе в иностранных валютах, участников системы казначейских платежей с получателями (плательщиками), находящимися на обслуживании в кредитных организациях.

Для целей создания РЦ рассматривается возможность определения нескольких центров специализации (на базе существующих управлений Федерального казначейства по субъектам РФ), расположенных в разных часовых поясах. Это позволит достаточно равномерно распределить на них операционную нагрузку и, не устанавливая для них сменный гра-

фик работы, обрабатывать платежные документы в режиме, близком к круглосуточному, в масштабах всей страны (рисунок 2).

Наиболее ощутимый эффект от организации новой системы казначейских платежей возникнет при расчетах между клиентами Казначейства России. Система обеспечит возможность полностью электронного дистанционного обмена платежными и информационными документами в режиме реального времени с соблюдением принципа сквозной обработки платежной информации. Как отмечалось ранее, такие платежи подлежат моментальному проведению без организации процесса перемещения денежных средств по банковским счетам.

Платежная система «Мир»

Также в активной фазе создания находятся сервисы, которые Казначейство России будет предлагать совместно с платежными системами национальной платежной системы (рисунок 3).

Являясь участником платежной системы Банка России, Федеральное казначейство в 2018 году начнет переход на систему перспективных платежных сервисов (ППС) Банка России. Значимыми изменениями после внедрения системы ППС станут единый по всей стране расширенный временной регламент ее функционирования, приоритетный прием и исполнение всех крупных и срочных платежей в сервисе срочного перевода.

Отдельным направлением в 2016 году стала разработка Федеральным казначейством совместно с Минфином России, Банком России и Национальной системой платежных карт принципиально новой технологии осуществления прямых выплат физическим лицам на платежные карты «Мир». Ключевой особенностью новой технологии является обеспечение моментального доведения денежных средств до граждан — получателей выплат из бюджетной системы. Если при выплатах на банковские счета требу-

Рисунок 3. Взаимодействие системы казначейских платежей с другими платежными системами



ется указание как гражданином, так и клиентом Федерального казначейства реквизитов банка-получателя (его наименования, БИК, корсчета и номера счета), то прямые выплаты на карты «Мир» позволят осуществлять их, используя единственный реквизит — номер платежной карты. Национальная система платежных карт во взаимодействии с банками — эмитентами карт «Мир» будет обеспечивать автоматическую проверку действительности платежной карты, при успешном результате которой в режиме реального времени произойдет увеличение лимита соответствующих денежных средств на сумму осуществляемой выплаты и последующее ее включение оператором платежной системы «Мир» в расчет чистых платежных позиций. В случае, к примеру, указания неверного номера карты, истечения срока ее действия и (или) наличия в банке информации о ее утрате выплаты не осуществляются, и соответствующие денежные сред-

ства останутся на счете в Казначействе России. В свою очередь, моментальное доведение информации о произведенной выплате будет являться очевидным преимуществом для использования платежных карт «Мир» и способствовать расширению масштабов их использования. Преимущество технологии также в значительной оптимизации процесса взаиморасчетов, которая заключается в переходе от множества транзакций в адрес граждан к расчетам на общую сумму выплат. В текущем году Казначейство России апробирует данную технологию на отдельных выплатах страхового обеспечения Фонда социального страхования РФ в адрес получателей — физических лиц.

В перспективе Казначейство России предполагает использовать платежную систему «Мир» в качестве основы для реализации и других перспективных платежных сервисов. Например, в части исполнения мероприятий по усилению ад-

ресности мер социальной поддержки отдельным категориям граждан при замещении предоставления социальной помощи в натуральной форме или в виде льготных рецептов и сертификатов видится целесообразным предоставление адресной социальной помощи в форме электронных социальных сертификатов — так называемое социальное казначейское сопровождение. При этой модели станет возможным производить гражданам России те или иные монетизированные выплаты исключительно на те цели, на которые были выделены средства социальной поддержки. Таким образом, размещение электронного социального сертификата с использованием национальной платежной карты «Мир» может позволить создать унифицированный инструмент государственных выплат гражданам нашей страны вне зависимости от источника предоставления социальной помощи и обеспечивать при этом ее адресный и строго целевой характер.

Конференция «Региональная инвестиционная и инновационная политика: от стагнации к развитию. Опыт Ульяновской области»

Организатор: ИД «Бюджет»

22–23 июня, Ульяновск

Ульяновская область, в прошлом один из глубоко дотационных регионов, сегодня признанный лидер в сфере привлечения инвестиций и создания современных рабочих мест. Приглашаем руководителей и сотрудников ведомств, ответственных за экономическое и инновационное развитие субъектов РФ, посетить Ульяновскую область и ознакомиться с уникальным опытом создания инновационных производств.

На конференции выступят руководители Ульяновской области, представители Министерства развития конкуренции и экономики Ульяновской области, АНО «Центр кластерного развития Ульяновской области», а также Минэкономразвития РФ, Министерства промышленности и торговли РФ, НИУ ВШЭ.

Участники также посетят Корпорацию развития Ульяновской области, Портовую особую экономическую зону, объекты инновационной инфраструктуры области.



Регистрация и подробная информация на сайте budget-edu.ru