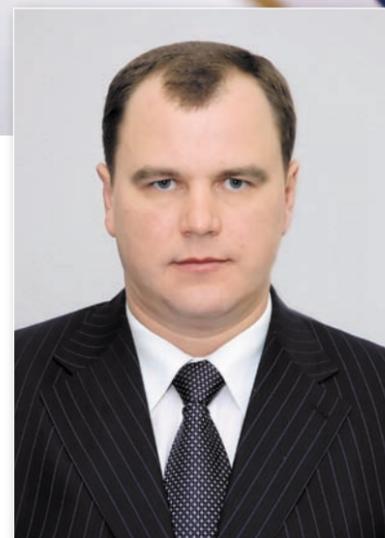


Банковские карты Федерального казначейства

В соответствии с решением коллегии Федерального казначейства «О результатах работы в 2008 году по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета и основных задачах на 2009 год» одним из приоритетных направлений деятельности Федерального казначейства является совершенствование системы бюджетных платежей. В том числе путем решения задачи по минимизации наличного денежного обращения в секторе государственного управления.



Сергей ГУРАЛЬНИКОВ, руководитель Управления Федерального казначейства по Краснодарскому краю

ных чеков характеризуется рутинностью и трудоемкостью операций по заполнению денежных чеков. Также существует проблема непрохождения денежного чека при визуальном контроле в учреждении банка по различным причинам (слабый оттиск печати, выход печати или подписи за границы соответствующего поля, сомнения в полной идентичности подписи ее образцу в карточке образцов подписей и т. д.), что приводит к повторной процедуре оформления и подписания денежных чеков.

В связи с ограничением по времени приема чеков в РКЦ Центробанка (как правило, до 13:00 часов текущего дня) ПБС невозможно получить наличные денежные средства в течение всего рабочего дня, чтобы осуществить запланированные выплаты. Таким образом, технология получения наличных денежных средств с использованием денежных чеков имеет следующие недостатки:

- необходимость оформления денежного чека на бумажном носителе ручным способом;
- необходимость для ПБС прибыть в ОрФК для оформления денежного чека;
- возможность получения наличных денежных средств только в единственном РКЦ (кредитном учреждении), в котором открыт счет

№ 40116 по месту территориального функционирования ОрФК;

- ограничение времени получения наличных денежных средств рабочими днями и временем в течение рабочего дня;
- во многих случаях необходимость передачи денежных чеков в учреждение РКЦ (кредитное учреждение) накануне дня получения наличных денежных средств. Таким образом, ПБС для однократного получения средств дважды прибывают в учреждение банка.

Для уменьшения объемов наличных средств, необходимых для осуществления бюджетополучателями денежных выплат, могут применяться банковские карты. И уже в течение нескольких лет при активном участии ОрФК осуществляется перевод выплат денежного содержания, стипендий, пособий и т. д. на банковские карты, выдаваемые физическим лицам в рамках внедрения зарплатных проектов.

Внедрение зарплатного проекта имеет свои преимущества, так как оптимизируется работа бухгалтерии и уменьшаются риски, связанные с обращением наличных денежных средств в больших суммах. Однако необходимо отметить, что внедрение в полномасштабном объеме банковских карт в рамках зарплатных проектов оставляет нерешенными следующие вопросы:

- получение наличных денежных средств для выдачи сотрудникам ПБС в случае утери, блокировки банковской карты;
- наличие определенного режима для некоторых ПБС, не позволяющего разглашать персональные данные сотрудников для получения ими банковских карт к счетам, открываемым физическим лицам в рамках зарплатного проекта и, следовательно, невозможность применения банковских карт при выдаче наличных денежных средств;
- осуществление ПБС расчетов по заключаемым договорам наличными денежными средствами, для проведения которых ПБС предварительно необходимо получить денежные средства в кассу учреждения;
- принятие в кассу наличных денежных средств, полученных от физических и юридических лиц за оказанные платные услуги и последующая сдача выручки в банковское учреждение.

Кроме процесса выдачи наличных денежных средств также требует оптимизации процедура внесения в учреждение банков неиспользованных наличных денежных средств либо выручки, полученной в кассу наличными от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности. В этом случае технология зарплатных карт не

мо регулярно преодолевать значительные расстояния для получения и внесения наличных денежных средств в единственном учреждении банка, в котором ОрФК открыт счет № 40116, и это влечет постоянные транспортные расходы.

Эксперимент

При обеспечении наличными денежными средствами организаций коммерческого сектора также используется технология проведения операций с применением денежных чеков и объявлений на взнос наличными. В целях сокращения издержек, связанных с проведением наличных расчетов, а также для использования дополнительных возможностей и удобств при осуществлении платежей и хранении денежных средств многие коммерческие организации для получения наличных средств используют банковские карты. Для этого применяются как банковские карты сотрудников, выданные к их счетам, для организации выдачи заработной платы, командировочных и иных расходов, так и «корпоративные» банковские карты, выдаваемые банком уже непосредственно к расчетным счетам организации.

Изучение данного опыта использования банковских карт открыло новые перспективы в совершенствовании

В 2008 году по инициативе Федерального казначейства были подготовлены предложения по применению банковских карт для обеспечения наличными денежными средствами ПБС

позволяет осуществить внесение наличных денежных средств в учреждение банка.

Процедура внесения наличных денежных средств имеет не меньше неудобств, чем процедура их получения: это и заполнение документов ПБС вручную, и «ручной» ввод документов в ОрФК, необходимость получения ОрФК в учреждениях банков документов на бумажных носителях. Большому количеству ПБС необходи-

мости технологий обеспечения наличными денежными средствами получателей бюджетных средств. В 2008 году по инициативе Федерального казначейства были подготовлены предложения по применению банковских карт в процессе обеспечения наличными денежными средствами ПБС, на основании которых принят приказ Министерства финансов РФ от 4 июня 2009 г. № 49н «Об утверждении Порядка проведения эксперимен-

Рис. 1. Взаимодействие участников бюджетного процесса при использовании банковских карт Федерального казначейства



ботнику ОрФК для последующей выдачи клиентам.

Для получения наличных денежных средств ОрФК Краснодарского края принимает от ПБС заявки, которые обобщаются и на основании которых формируются платежные поручения на перечисление денежных средств со счетов, открытых УФК по Краснодарскому краю в учреждении Центрального Банка РФ на балансовых счетах № 40105 «Средства федерального бюджета», № 40503 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации», на счет № 40116, и передает платежные поручения в банк. Одновременно с платежны-

та по обеспечению Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт». Указанный эксперимент проводится в Краснодарском крае.

Основное отличие порядка обеспечения Федеральным казначейством ПБС наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт от зарплатных проектов заключается в том, что банковские карты выдаются к счету № 40116, открытому ОрФК в учреждении банка, а не к счету физического лица. Отличие же разработанной технологии банковских карт Федерального казначейства от действующего порядка обеспечения наличными денежными средствами заключается в замене инструментов получения и внесения денежных средств: вместо чеков и объявлений на взнос наличными используются банковские карты. Существенно и то, что все операции по получению и внесению наличных денежных средств с использованием банковских карт Федерального казначейства осуществляются ОрФК Краснодарского края через подразделения уполномоченных банков, их банкоматы или пункты выдачи наличных денежных средств банка без взимания комиссии. Взаимодействие участников бюджетного про-

Рис. 2. Документооборот в процессе обеспечения наличными денежными средствами с использованием банковских карт Федерального казначейства



цесса при использовании банковских карт Федерального казначейства показано на рис. 1.

Для получения в необходимом количестве банковских карт ПБС представляют в ОрФК Краснодарского края соответствующие заявления. Заявления представляются и на обособленные подразделения без права ведения бухгалтерского учета. На представленном клиентом заявлении ОрФК Краснодарского края делаются отметки о согласии на получение банковских карт, после чего оно направляется в подразделения уполномоченного банка. На основании заявления банк обеспечивает изготовление карт и конвертов, содержащих пин-коды, и передает их уполномоченному ра-

ботнику ОрФК для последующей выдачи клиентам сумм средств, перечисленных на счет № 40116 по картам. Получение наличных денежных средств осуществляется уполномоченными работниками ПБС с использованием карты в любых подразделениях банка, банкоматах, пунктах выдачи наличных средств по его выбору в пределах учитываемого банком остатка денежных средств на карте.

Уполномоченные работники ПБС с использованием карты через банк, банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств вносят либо неиспользованные наличные денежные средства, ранее полученные с использованием этой же карты, либо выруч-

ку, полученную от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, либо иные средства, внесенные в кассу учреждения. Внесение наличных денежных средств, так же как и их получение, может осуществляться ПБС в любых подразделениях банка, а также в банкоматах, у которых имеется соответствующая техническая возможность. Внесенные в течение дня уполномоченным работником ПБС денежные средства перечисляются банком со счета № 40116 на счет № 40105 УФК по Краснодарскому краю.

При внесении наличных денежных средств через банк клиент не позднее следующего рабочего дня после внесения представляет в ОрФК расшифровку сумм средств, внесенных на счет в течение дня через кассу банка, банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств. На основании представленной расшифровки Управление Федерального казначейства осуществляет перечисление денежных средств со счета № 40105 на счет № 40302 и / или на счет № 40503.

В случае полного или частичного неиспользования ПБС перечисленных на карты средств в течение 20 календарных дней клиент также представляет в ОрФК расшифровку на возврат невостребованной суммы со счета № 40116 на счета № 40105, 40302 или на счет № 40503 (в зависимости от ранее представленной клиентом Заявки).

На счете № 40116 допускается наличие остатков в течение года, которые могут образовываться за счет неполученных клиентами сумм в течение 20 календарных дней, ошибочно зачисленных и подлежащих возврату средств. Документооборот в процессе обеспечения наличными денежными средствами с использованием банковских карт Федерального казначейства показан на рис. 2.

Результаты эксперимента

Внедрение банковских карт Федерального казначейства в процессе обеспечения наличными денежными средствами ПБС федерального

бюджета, обслуживающихся в ОрФК Краснодарского края, дало следующие преимущества участникам бюджетного процесса:

- ПБС могут получать наличные денежные средства в течение всего дня в рабочие дни в подразделениях банка и пунктах выдачи наличных денежных средств, а с использованием банкоматов круглосуточно в любые, в том числе и выходные, дни;
- внедрен полный электронный документооборот в процессе исполнения бюджета между ОрФК Краснодарского края и ПБС федерального бюджета;

в год. В случае применения данной методики в общероссийском масштабе сумма сокращения бюджетных расходов может составить более 1 млрд руб. в год. Кроме сокращения транспортных издержек следует оценить экономии временных и трудовых затрат сотрудников ОрФК и бюджетополучателей от применения банковских карт.

Также внедрение банковских карт Федерального казначейства создает возможность оптимизации организационной структуры отделений Федерального казначейства городов и районов, так как исключается бумажный документооборот ОрФК с учреждениями банков и ПБС, и, таким образом, дела-

Внедрение банковских карт Федерального казначейства позволяет значительно экономить бюджетные средства на содержание бюджетных учреждений

- для ПБС появилась возможность получения и внесения наличных денежных средств не в единственном РКЦ (учреждении банка), в котором открыт счет № 40116, а в любом подразделении уполномоченного банка, банкомате, территориально приближенном к ПБС;
- ПБС могут получать наличные денежные средства с использованием банковских карт частями по мере необходимости.

Внедрение новой технологии по обеспечению наличными денежными средствами кроме многочисленных удобств во взаимодействии ОрФК, бюджетополучателей, банковских учреждений влечет за собой значительную экономию бюджетных средств на содержание бюджетных учреждений, включая ОрФК. Результаты расчетов, проведенных на примере перевода 72 получателей средств федерального бюджета, обслуживающихся в ОрФК города Сочи Краснодарского края, на новую технологию обеспечения наличными денежными средствами, позволяют сделать выводы о значительной сумме экономии транспортных расходов бюджетных учреждений в размере 190 тыс. руб. ежемесячно или около 2,3 млн руб.

ет необязательной необходимость территориальной приближенности ОрФК к данным участникам бюджетного процесса.

При использовании банковских карт Федерального казначейства появляется возможность проведения оптимизации РКЦ Банка России, так как отсутствует необходимость обслуживания счетов № 40116, а иные счета ОрФК и других организаций в расчетно-кассовых центрах практически отсутствуют.

На основании результатов, полученных от проведения эксперимента по внедрению порядка обеспечения наличными денежными средствами бюджетополучателей с использованием банковских карт, можно сделать вывод о целесообразности полномасштабной замены денежных чеков и объявлений на взнос наличными на банковские карты Федерального казначейства с параллельным использованием зарплатных проектов. Это позволит полностью автоматизировать все взаимодействие Федерального казначейства и его клиентов в режиме «удаленного рабочего места», сократить бюджетные расходы, оптимизировать структуру и численность органов Федерального казначейства и Центрального Банка РФ. ●