

О проведении эксперимента по обеспечению Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт

Приказ · № 49н · от 24.05.2010 · Министерство финансов · Действует без изменений

ПРИКАЗ

Министерства финансов Российской Федерации

от 24 мая 2010 г. N 49н

О проведении эксперимента по обеспечению Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт

Зарегистрирован Минюстом России 14 июля 2010 г.

Регистрационный N 17809

В связи с необходимостью получения дополнительных данных по итогам проведения эксперимента по обеспечению получателей средств федерального бюджета, которым в Управлении Федерального казначейства по Краснодарскому краю и в отделениях Управления Федерального казначейства по Краснодарскому краю открыты лицевые счета получателей бюджетных средств и лицевые счета по учету операций со средствами, поступающими во временное распоряжение федеральных бюджетных учреждений (далее - получатели бюджетных средств Краснодарского края), наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт, для организации внедрения результатов данного эксперимента на территории иных субъектов Российской Федерации и в целях подготовки нормативных правовых актов о применении протестированных современных банковских технологий на всей территории Российской Федерации приказываю:

1. Провести на территории Краснодарского края эксперимент по обеспечению получателей бюджетных средств Краснодарского края наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт.
2. Утвердить Порядок проведения эксперимента по обеспечению Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт.
3. Установить, что операции по обеспечению наличными денежными средствами получателей бюджетных средств Краснодарского края, а также по внесению ими наличных денежных средств с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт (далее - операции с наличными денежными средствами) учитываются на счетах органов Федерального казначейства, открытых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке на балансовом счете N 40116 "Средства для выплаты наличных денег организациям" (далее - счет N 40116) в кредитных организациях (филиалах кредитных организаций) (далее - банки), определяемых Управлением Федерального казначейства по Краснодарскому краю с учетом следующего:
 - а) отбор банков осуществляется Управлением Федерального казначейства по Краснодарскому краю путем проведения открытого аукциона в соответствии с законодательством Российской Федерации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд;
 - б) проведение и учет операций с наличными денежными средствами на счетах N 40116 органов Федерального казначейства, предоставление информации о них в органы Федерального казначейства, а также проведение операций получателей средств федерального бюджета с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт осуществляются без оплаты услуг банков

по их выполнению;

в) банк обеспечивает блокировки операций со средствами, поступающими в течение рабочего дня на счет N 40116 органа Федерального казначейства, и перечисление указанных средств на счет Управления Федерального казначейства по Краснодарскому краю, открытый на балансовом счете N 40105 "Средства федерального бюджета", за исключением средств, поступающих со счетов Управления Федерального казначейства по Краснодарскому краю;

г) предоставление расчетных (дебетовых) банковских карт органам Федерального казначейства осуществляется банками без взимания платы в необходимом количестве (на каждого получателя средств федерального бюджета, персонифицировано на каждого уполномоченного работника получателя средств федерального бюджета);

д) учет операций на счете N 40116 осуществляется органом Федерального казначейства по каждой расчетной (дебетовой) банковской карте на основании документов о проведенных операциях на счете N 40116 с приложением к ним выписки банка, содержащих информацию об операциях.

4. Федеральному казначейству (Р.Е.Артюхин) обеспечить реализацию настоящего приказа.

5. Установить срок окончания эксперимента 1 января 2013 г.

Заместитель Председателя

Правительства Российской Федерации -

Министр финансов Российской Федерации А.Л.Кудрин

Приложение

П О Р Я Д О К

проведения эксперимента по обеспечению Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в связи с необходимостью получения дополнительных данных по итогам проведения эксперимента по обеспечению Управлением Федерального казначейства по Краснодарскому краю и отделениями Управления Федерального казначейства по Краснодарскому краю (далее - органы Федерального казначейства) получателей средств федерального бюджета, созданных ими обособленных структурных подразделений, наделенных обязанностью по ведению бухгалтерского учета (далее - клиенты), наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт (далее - карта) и устанавливает порядок проведения операций по обеспечению клиентов наличными денежными средствами с использованием карт.

1.2. Клиент осуществляет с использованием карт получение для выплаты заработной платы (денежного содержания, командировочных расходов) работникам клиентов и осуществления текущих расходов клиента и внесение наличных денежных средств в валюту Российской Федерации на основании договора банковского счета (далее - Договор), заключенного органом Федерального казначейства с кредитной организацией (филиалом кредитной организации) (далее - банк).

II. Порядок осуществления операций

по обеспечению наличными денежными средствами получателей средств федерального бюджета

2.1. Для получения карт клиент предоставляет в орган Федерального казначейства Заявление на получение карт (далее - Заявление), оформленное согласно приложению N 1 к настоящему Порядку (код формы по КФД 0531842). В случае, если клиент имеет обособленные подразделения без права ведения бухгалтерского учета, на каждое подразделение он имеет право получить необходимое количество карт. При этом клиентом оформляется отдельное Заявление на получение карт на каждое подразделение.

2.2. На представленном клиентом Заявлении органом Федерального казначейства делается отметка органа Федерального казначейства о согласии на получение карт, после чего оно направляется в банк, в котором органу Федерального казначейства открыт счет на балансовом счете N 40116 "Средства для выплаты наличных денег организациям" (далее - счет N 40116) для обеспечения клиентов наличными денежными средствами с использованием карт. На основании Заявления банк обеспечивает изготовление карт. В день доставки в соответствующее подразделение банка изготовленных карт и конвертов, содержащих пин-коды к ним, банк уведомляет орган Федерального казначейства о готовности выдать карты. Уполномоченные работники органа Федерального казначейства получают в банке изготовленные карты.

2.3. Карты подлежат учету и регистрации органом Федерального казначейства в Журнале регистрации карт в соответствии с приложением N 2 к настоящему Порядку (код формы по КФД 0531843), который должен быть прошнурован, пронумерован, скреплен печатью органа Федерального казначейства и заверен подписями руководителя и главного бухгалтера органа Федерального казначейства. Ответственность за учет карт в органе Федерального казначейства несет уполномоченный работник органа Федерального казначейства.

Орган Федерального казначейства выдает уполномоченному работнику клиента карту и конверт с пин-кодом под расписку в Журнале регистрации карт.

Орган Федерального казначейства и клиент учитывают карты в порядке, установленном пунктом 263 Инструкции по бюджетному учету, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. N 148н (зарегистрирован Минюстом России 12 февраля 2009 г., регистрационный N 13309; Российская газета, 2009, N 39).

2.4. Клиент возвращает органу Федерального казначейства карты для последующего их возврата в банк по заявлению в произвольной форме, в котором указываются причина возврата, реквизиты карт (номера карт), подлежащих возврату, в случае:

закрытия лицевого счета, открытых клиенту в органе Федерального казначейства;

изменения наименования клиента;

повреждения карты;

истечения срока действия карты;

утраты пин-кода;

смены уполномоченного работника клиента;

закрытия или изменения номера счета, открытого органу Федерального казначейства в банке;

по требованию органа Федерального казначейства;

в иных случаях, предусмотренных внутрибанковскими правилами.

После проверки реквизитов карты (номера карты), предъявленных для возврата карт, на их соответствие реквизитам карт (номерам карт), ранее выданным данному клиенту, указанным в Журнале регистрации карт, уполномоченный работник органа Федерального казначейства указывает дату возврата клиентом карт в Журнале регистрации карт.

Не позднее рабочего дня, следующего за рабочим днем возврата клиентом карт в орган Федерального казначейства, уполномоченный работник органа Федерального казначейства возвращает карты в банк и указывает дату возврата карт в банк в Журнале регистрации карт.

2.5. В случае утери пин-кода и/или карты клиент обязан незамедлительно сообщить в банк о факте утери пин-кода и/или карты и необходимости блокировки операций по данной карте, а также не позднее первого рабочего дня, следующего за днем выявления утраты карты, сообщить об этом в орган Федерального казначейства.

2.6. Орган Федерального казначейства принимает от клиента для получения им наличных денежных средств Заявку на получение наличных денежных средств, перечисляемых на карту (далее - Заявка), с использованием системы электронного документооборота или на бумажных носителях в двух экземплярах по форме согласно приложению N 3 к настоящему Порядку (код формы по КФД

0531844) для перечисления денежных средств на каждую карту отдельно.

Заявка должна содержать реквизиты карты (номер карты), номер лицевого счета получателя бюджетных средств или номер лицевого счета для учета операций со средствами, поступающими во временное распоряжение федерального бюджетного учреждения (далее - лицевой счет для учета операций со средствами во временном распоряжении), коды бюджетной классификации Российской Федерации, соответствующие целям получения наличных денежных средств, и суммы наличных денежных средств.

В Заявке с номером лицевого счета для учета операций со средствами во временном распоряжении коды бюджетной классификации Российской Федерации не указываются.

2.7. Уполномоченный работник органа Федерального казначейства проверяет правильность заполнения Заявки на:

- соответствие подписей руководителя и главного бухгалтера (уполномоченных руководителем лиц) образцам, имеющимся в карточке образцов подписей, представленной клиентом при открытии соответствующих лицевых счетов в установленном порядке (в случае получения Заявки на бумажном носителе);

- соответствие указанных в Заявке кодов бюджетной классификации Российской Федерации содержанию операций исходя из вида средств;

- соответствие указанных в Заявке кодов бюджетной классификации Российской Федерации кодам бюджетной классификации Российской Федерации, действующим в текущем финансовом году.

Уполномоченный работник органа Федерального казначейства контролирует:

- по Заявкам для оплаты денежных обязательств за счет средств федерального бюджета: непревышение остатка лимитов бюджетных обязательств (бюджетных ассигнований по расходам по публичным нормативным обязательствам) в соответствующем разделе лицевого счета получателя бюджетных средств по указанным в Заявке кодам бюджетной классификации Российской Федерации;

- по Заявкам для оплаты денежных обязательств за счет дополнительного бюджетного финансирования:

- непревышение остатка лимитов бюджетных обязательств и остатка источника дополнительного бюджетного финансирования в соответствующем разделе лицевого счета получателя бюджетных средств по указанным в Заявке кодам бюджетной классификации Российской Федерации;

- по Заявкам для оплаты денежных обязательств за счет средств от приносящей доход деятельности:

- соответствие кодов классификации расходов федерального бюджета, указанных в Заявках, кодам бюджетной классификации, указанным в Сведениях о смете, учтенных в органе Федерального казначейства;

- непревышение сумм, указанных в Заявках, над суммой остатка средств от приносящей доход деятельности за минусом средств, зачисленных на лицевой счет получателя без права расходования;

- по Заявкам для оплаты денежных обязательств за счет средств во временном распоряжении: непревышение остатка средств на лицевом счете для учета операций со средствами во временном распоряжении.

При выявлении несоответствия оформления Заявки указанным в настоящем пункте условиям орган Федерального казначейства регистрирует представленную Заявку в Журнале регистрации неисполненных документов (код формы по КФД 0531804) в установленном порядке и возвращает ее клиенту с указанием в прилагаемом Протоколе (код формы по КФД 0531805) причины возврата.

2.8. Орган Федерального казначейства обобщает представленные клиентами Заявки и на их основании оформляет в необходимом количестве экземпляров платежные поручения на перечисление денежных средств со счетов, открытых Управлению Федерального казначейства по Краснодарскому краю в подразделении Центрального банка Российской Федерации на балансовом

счете N 40105 "Средства федерального бюджета" (далее - счет N 40105), с отличительным признаком "1" в четырнадцатом разряде номера лицевого счета, открытого на балансовом счете N 40302 "Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений" (далее - счет N 40302), с отличительным признаком "1" в четырнадцатом разряде номера лицевого счета на балансовом счете N 40503 "Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации" (далее - счет N 40503), на счет N 40116 и передает платежные поручения в подразделение Центрального банка Российской Федерации.

Не позднее дня, следующего за днем получения выписки, соответственно, со счета N 40105, счета N 40302 и счета N 40503 из подразделения Центрального банка Российской Федерации и на основании приложенных к ней платежных поручений с отметкой подразделения Центрального банка Российской Федерации об исполнении орган Федерального казначейства формирует и направляет в электронном виде в банк Расшифровку суммы средств, перечисленных на счет органа Федерального казначейства N 40116 по картам, по форме согласно приложению N 4 (код формы по КФД 0531845) к настоящему Порядку.

2.9. Орган Федерального казначейства после подтверждения подразделением Центрального банка Российской Федерации проведения операции по списанию средств, соответственно, со счета N 40105, счета N 40302 и счета N 40503 на счет N 40116 отражает кассовые выплаты в соответствии с представленными Заявками на соответствующих лицевых счетах клиента.

Первый экземпляр исполненной Заявки, оформленной подписями клиента, прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента, открытого в органе Федерального казначейства, остающейся в документах операционного дня органа Федерального казначейства по счету N 40105, счету N 40302 и счету N 40503, соответственно. Второй экземпляр Заявки с отметкой органа Федерального казначейства передается клиенту вместе с выпиской из его лицевого счета.

2.10. В случае полного или частичного неиспользования клиентом перечисленных на карты средств в течение 20 календарных дней со дня перечисления, не считая дня перечисления, клиент представляет в орган Федерального казначейства Расшифровку сумм неиспользованных (внесенных через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств) средств (далее - Расшифровка) по форме согласно приложению N 5 к настоящему Порядку (код формы по КФД 0531846), подписанную руководителем и главным бухгалтером (уполномоченными руководителями лицами) на возврат не востребовавшей суммы со счета N 40116 на счет N 40105, на счет N 40302 или на счет N 40503 (в зависимости от ранее представленной клиентом Заявки).

Орган Федерального казначейства на основании Расшифровки оформляет платежное поручение на перечисление не востребовавшей суммы со счета N 40116 на счет N 40105, на счет N 40302 или на счет N 40503 и передает платежное поручение в банк.

Платежное поручение, оформленное органом Федерального казначейства на основании Расшифровки, является основанием для отражения списания средств со счета N 40116, а также операции по восстановлению кассовой выплаты на счете N 40105, на счете N 40302 и на счете N 40503. Данные операции на основании Расшифровки и платежного поручения с отметкой подразделения Центрального банка Российской Федерации об исполнении операции отражаются на соответствующем лицевом счете клиента.

2.11. Получение наличных денежных средств осуществляется через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств банка, соответствующие требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 г., регистрационный N 11751; Вестник Банка России, 2008, N 29-30), в пределах учитываемого банком остатка денежных средств на карте в соответствии с условиями Договора, не предусматривающего условия о предоставлении банком органу

Федерального казначейства кредита при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

В редакции приказа Минфина России от 3 июля 2009 г. N 69н "О внесении изменений в Инструкцию по бюджетному учету, утвержденную приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. N 148н" (зарегистрирован Минюстом России 13 августа 2009 г., регистрационный N 14524; Российская газета, 2009, 2 сентября), приказа Минфина России от 30 декабря 2009 г. N 152н "О внесении изменений в Инструкцию по бюджетному учету, утвержденную приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. N 148н" (зарегистрирован Минюстом России 4 февраля 2010 г., регистрационный N 16247; Российская газета, 2010, 19 февраля).

III. Порядок внесения клиентом наличных денежных средств через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств и учета их органом Федерального казначейства

3.1. На счет N 40116 допускается перечисление органом Федерального казначейства средств в безналичном порядке исключительно со счета N 40105, счета N 40302 и счета N 40503.

3.2. Внесение наличных денежных средств осуществляется уполномоченными работниками клиента с использованием карты через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств в соответствии с условиями Договора. Клиент без взимания комиссии за внесение наличных денежных средств осуществляет внесение наличных денежных средств с использованием карты через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств банка, выдавшего карты.

3.3. При внесении денежных средств через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств клиент не позднее следующего рабочего дня после внесения средств представляет в орган Федерального казначейства Расшифровку по сумме внесенных средств в течение дня их внесения, в которой в обязательном порядке указываются реквизиты карты (номер карты), номер лицевого счета получателя бюджетных средств и лицевого счета для учета операций со средствами во временном распоряжении, и коды бюджетной классификации Российской Федерации, по которым вносимые средства подлежат отражению на соответствующем лицевом счете получателя средств.

Перечисление внесенных уполномоченным работником клиента в течение дня через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств со счета N 40116 на счет N 40105 осуществляется банком в соответствии с документом или совокупностью документов в электронной форме, сформированных за определенный период времени, при совершении операций с использованием банкомата и (или) электронного терминала - электронным журналом транзакций не позднее дня зачисления внесенных наличных денежных средств на счет, к которому открыта карта.

Средства, поступившие на счет N 40105 со счета N 40116, учитываются органом Федерального казначейства как невыясненные поступления до представления клиентом Расшифровки.

Орган Федерального казначейства не позднее рабочего дня, следующего за рабочим днем представления Расшифровки, но не ранее дня получения выписки подразделения Центрального банка Российской Федерации по счету N 40105, оформляет платежные поручения на перечисление со счета N 40105 денежных средств, подлежащих перечислению с данного счета на счет N 40302 и/или счет N 40503, и передает в установленном порядке платежные поручения в подразделение Центрального банка Российской Федерации.

Указанные платежные поручения с отметкой подразделения Центрального банка Российской Федерации являются основанием для отражения операций, соответственно, по списанию средств со счета N 40105 и зачислению на счет N 40302 и счет N 40503, а также на соответствующих лицевых счетах клиента.

3.4. На счете N 40116 допускается наличие остатков в течение года (не полученные клиентами суммы в течение 20 календарных дней, а также ошибочно зачисленные, подлежащие возврату суммы).

Наличие неиспользованных остатков средств на счете органа Федерального казначейства N 40116 по состоянию на 1 января очередного финансового года не допускается.

Приложение N 1 к Порядку

|-----|

ЗАЯВЛЕНИЕ N |-----|

на получение карт

|-----|

| КОДЫ |

|-----|

Форма по КФД | 0531842 |

|-----| от " _ " _____ 20__ г. Дата | |

|-----| Наименование клиента по Сводному | | (обособленного подразделения) _____ реестру |

|

|-----|

ИНН | |

|-----|

КПП | |

|-----|

| | Наименование органа |-----| Федерального казначейства _____ по КОФК | |

|-----|

|-----| Просим выдать карты в количестве _____ шт. |-----|

(прописью) персонифицировано следующим уполномоченным работникам клиента (обособленного подразделения): |-----|

_____ | Документ, удостоверяющий личность: _____, N __ | |

(наименование документа) | Кем и когда выдан: _____ | | Подпись работника

_____ | |-----| | Должность, фамилия, имя, отчество

_____ | Документ, удостоверяющий личность: _____, N __ | |

(наименование документа) | Кем и когда выдан: _____ | | Подпись работника

_____ | |-----| | Должность, фамилия, имя, отчество

_____ | Документ, удостоверяющий личность: _____, N __ | |

(наименование документа) | Кем и когда выдан: _____ | | Подпись работника

_____ | |-----| | Должность, фамилия, имя, отчество

_____ | Документ, удостоверяющий личность: _____, N __ | |

(наименование документа) | Кем и когда выдан: _____ | | Подпись работника

_____ | |-----| | Должность, фамилия, имя, отчество

_____ | Документ, удостоверяющий личность: _____, N __ | |

(наименование документа) | Кем и когда выдан: _____ | | Подпись работника

_____ | |-----| которые обязуются хранить карты под ключом, в безопасном от огня и хищения помещении. Подписи работников удостоверяем.

Руководитель (уполномоченное лицо) _____

(должность) (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер (уполномоченное лицо)

(должность) (подпись) (расшифровка подписи) " _ " _____ 20__ г. -----

Отметка органа Федерального казначейства о согласии на

получение карт Руководитель (уполномоченное лицо) _____

(должность) (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер (уполномоченное лицо)

КОДЫ
Форма по КФД

от "___" _____ 20__ г. Дата

реестру

ИНН

КПП

Номер лицевого
счета

измерения: руб. (с точностью до по ОКЕИ

 (должность, фамилия, имя, отчество) |-----|-----|-----| | Код расходов |
 Назначение платежа | Сумма | | федерального бюджета по | | | бюджетной классификации | | |
 Российской Федерации | | | |-----|-----|-----| | 1 | 2 | 3 | |-----|-----|
 |-----|-----| | | | |-----|-----|-----|
 Итого | |
 |-----| Руководитель (уполномоченное лицо) _____
 (должность) (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер (уполномоченное лицо)

 (должность) (подпись) (расшифровка подписи) "___" _____ 20__ г.

Сумма в строке "Итого" должна соответствовать сумме по строке "Денежные средства в сумме".

Приложение N 4 к Порядку
 |-----|
 РАСШИФРОВКА N |-----|
 суммы средств, перечисленных
 на счет органа Федерального казначейства
 N 40116 по картам
 |-----|
КОДЫ
Форма по КФД

за "___" _____ 20__ г. Дата
измерения: руб. (с точностью до

Номер карты	Сумма	1	2
Итого			

Руководитель (уполномоченное лицо) _____

(должность) (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер (уполномоченное лицо)

(должность) (подпись) (расшифровка подписи) " " 20 г.

Сумма в строке "Итого" должна соответствовать сумме по строке "Денежные средства в сумме".

Приложение N 5 к Порядку

РАСШИФРОВКА N

сумм неиспользованных (внесенных через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств) средств

КОДЫ

Форма по КФД 0531846

за " " 20 г. Дата

Наименование клиента _____ по Сводному реестру

ИНН

КПП | Наименование органа | Федерального казначейства _____ по КОФК | Единица измерения: руб. (с точностью до _____ второго десятичного знака) по ОКЕИ 383 |

Денежные средства в сумме _____ неиспользованные по карте (внесенные наличными)

(указать вид операции) реквизиты карты (номер карты) _____ зачислить на лицевой счет

клиента N _____

Сумма в строке "Итого" должна соответствовать сумме по строке "Денежные средства в сумме".

Код бюджетной классификации	Сумма	1	2
Итого			

Руководитель (уполномоченное лицо) _____

Итого

Руководитель (уполномоченное лицо) _____

(должность) (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер (уполномоченное лицо)

(должность) (подпись) (расшифровка подписи) " __ " _____ 20__ г.
