



**Обеспечение участников системы казначейских платежей наличными денежными средствами и денежными средствами, предназначенными для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт**



**Кондратенко Антонина Павловна**

Заместитель начальника Управления совершенствования функциональной деятельности Федерального казначейства



## Бюджетный кодекс Российской Федерации в редакции Федерального закона от 27.12.2019 № 479-ФЗ

**Статья 242.21. Обеспечение наличными денежными средствами и денежными средствами, предназначенными для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт**

**Обеспечение** наличными денежными средствами и денежными средствами, предназначенными для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, участников системы казначейских платежей осуществляется Федеральным казначейством с открытием в соответствии с положениями статей 155 и 156 настоящего Кодекса банковского счета, предназначенного для выдачи и внесения наличных денежных средств и осуществления расчетов по отдельным операциям.

### Приказ Федерального казначейства от 15.05.2020 № 22н

Разработан и утвержден приказ Федерального казначейства от **15.05.2020 № 22н** «Об утверждении Правил обеспечения наличными денежными средствами и денежными средствами, предназначенными для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, участников системы казначейских платежей» (находится на государственной регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации).



## Варианты обеспечения наличными денежными средствами

### Получение денежных средств

- **по денежному чеку**  
(распоряжение о совершении  
казначейского платежа № 3(19)  
ф. 0531802
- **на банковскую карту**  
(распоряжение о совершении  
казначейского платежа №3(20)  
ф. 0531243
- **без предъявления денежного  
чека** (распоряжение о совершении  
казначейского платежа №3(21)  
**в структурированном виде**)\*

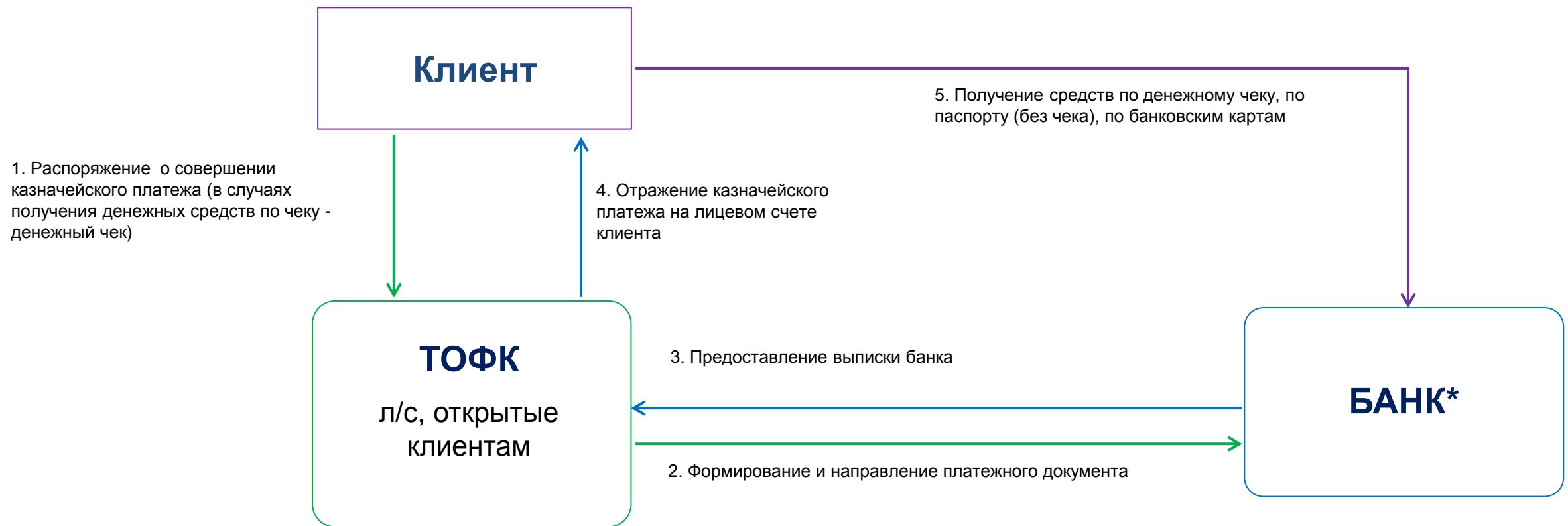
### Внесение денежных средств

- **по объявлению** на взнос наличными  
ф. 0402001
- через автоматическое приемное  
устройство (самоинкассация)
- **на банковскую карту**
- **без предъявления объявления на  
взнос наличными (по заявке о  
внесении наличных денежных  
средств в структурированном виде)**\*

• При формировании ТОФК Заявки на сдачу /получение наличных денег в структурированном виде  
(Указания ЦБ РФ от 12.02.2019 № 5071–У или Положение ЦБ РФ от 29.01.2018 № 630–П )

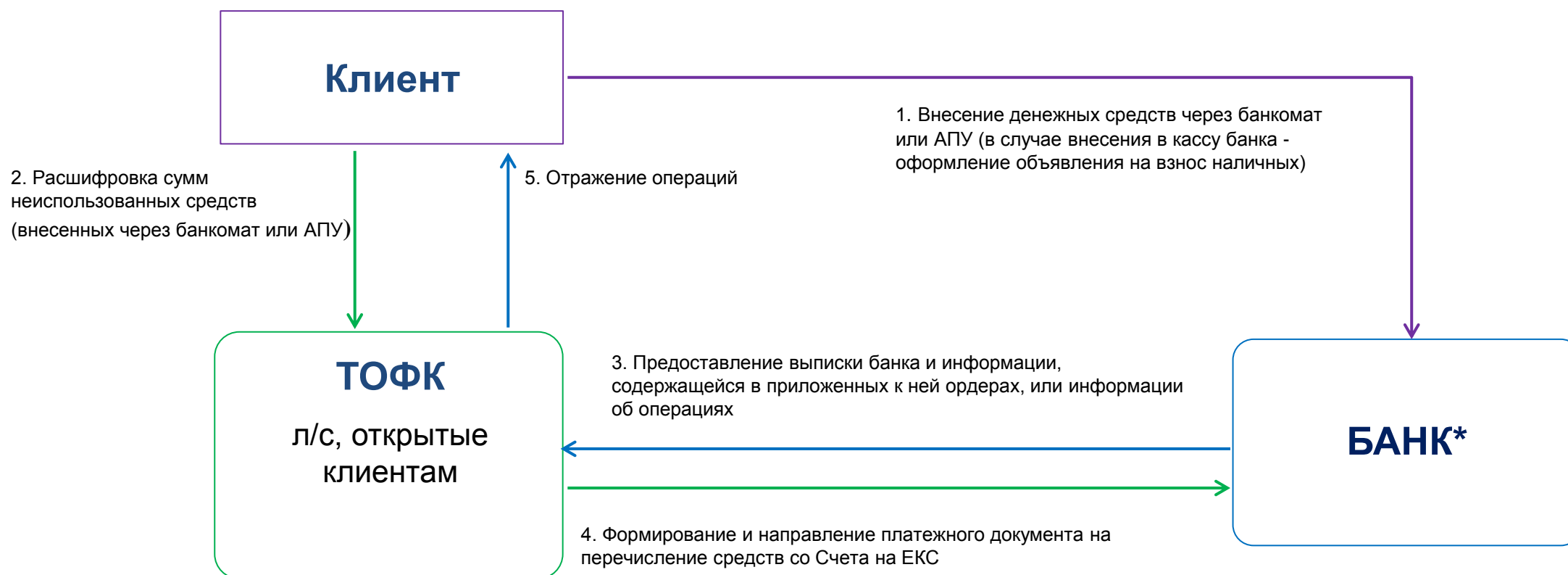


## Схема проведения операций по обеспечению наличными денежными средствами клиентов





## Схема проведения операций по внесению наличных денежных средств через кассу банка, банкомат или АПУ








## Схема проведения операций по получению/внесению наличных денежных средств в кассу банка с применением документов в структурированном виде



\* Подразделения Банка России или кредитной организации



## Информация о количестве счетов 40116

	на 01.01.2015	на 01.10.2020
<b>Количество счетов 40116</b>	57 463	53 011  (-7.7%)
<b>Чеки</b>	37 048 (64%)	21 197  (42,8%)
<b>Карты</b>	20 415 (35%)	31 814  (55,8%)



## Динамика получения наличных денежных средств через счета № 40116 (тыс. руб.)







Виды выплат	Личные средства сотрудников организации		Средства для обеспечения деятельности организации, реализации функций и полномочий			
	Заработная плата, материальная помощь, компенсации, иные выплаты в пользу сотрудника	Командировочные расходы, в том числе суточные, для оплаты проезда, проживания	Оплата товаров, работ, услуг, в том числе оплата гостиниц, проезда к месту командирования сотрудников, хоз. расходы	Оплата договоров гражданско-правового характера с физическими лицами	Выплаты социального характера (стипендии, доноры, иные меры социальной поддержки)	Иные выплаты гражданам (в случаях чрезвычайных ситуаций, личные средства осужденных)
Способ выплат						
<b>Преимущественно:</b>						
<b>1. Безналичные выплаты (расчеты) с лицевых счетов организации</b>	на личную банковскую карту	на личную банковскую карту	на расчетный счет поставщика	на личный счет физического лица* / почтовый перевод	на личный счет физического лица* / почтовый перевод	на личный счет физического лица* / почтовый перевод
<b>2. Безналичные выплаты (расчеты) с банковских карт, выданных к счету № 40116, или банковских карт МОЛ организации**</b>	-	-	-	-	-	-
<b>В случае невозможности осуществить безналичные выплаты (расчеты): НЕОБХОДИМО МИНИМИЗИРОВАТЬ!</b>						
<b>3. Выплаты наличными денежными средствами через кассу организации</b>	V	V	V	V	V	V
<b>4. Выплаты наличными денежными средствами путем снятия с банковской карты, выданной к счету № 40116, или банковской карты МОЛ организации**</b>	V	V	V	V	V	V

\* банковский счет, открытый физическому лицу - получателю средств в кредитном учреждении или банковский счет, открытый физическому лицу - получателю средств в кредитном учреждении для совершения операций с использованием банковской карты.

\*\*банковская карта МОЛ организации – банковская карта сотрудника организации, являющегося материально ответственным лицом, выданная в рамках «зарплатного проекта» и **не являющаяся основной «зарплатной» картой**, в целях перечисления на неё подотчетных сумм для обеспечения деятельности организации, реализации функций и полномочий.

**ПАМЯТКА**  
**клиентам территориальных органов Федерального казначейства**  
**по минимизации наличного денежного обращения**

1. Минимизация наличного денежного обращения достигается путем увеличения безналичных расчетов и сокращения использования наличных денежных средств.

Цель – повысить удобство и оперативность платежей, обеспечить прозрачность расчетов, снизить коррупционные риски и риски сомнительных финансовых операций.

2. В целях минимизации наличного денежного обращения расходы рекомендуется осуществлять в соответствии с Моделью обеспечения наличными денежными средствами организаций - клиентов территориальных органов Федерального казначейства (прилагается).

3. При перечислении денежных средств для обеспечения деятельности организации в отчет сотруднику, являющемуся материально ответственным лицом (далее – МОЛ), целесообразно использовать банковскую карту сотрудника, выданную ему в рамках «зарплатного проекта», но не являющуюся основной «зарплатной» картой, на которую перечисляются личные средства (далее – банковская карта МОЛ организации).

4. При перечислении денежных средств на банковскую карту МОЛ организации необходимо указывать в платежном документе, что перечисляемые средства являются отчетными (например, в поле «Назначение платежа» указывать текст «под отчет ...»), а также номер карты, на которую подлежат перечислению денежные средства.

5. Возврат неиспользованных наличных денежных средств, снятых с банковской карты, необходимо осуществлять с использованием этой же карты.

6. В целях минимизации наличного денежного обращения важно принять меры по сокращению оборота наличных денежных средств по всем направлениям (использование денежных чеков, снятие наличных денег с банковских карт).

7. При перечислении денежных средств на банковскую карту МОЛ организации, необходимо предоставить в территориальный орган Федерального казначейства (далее – ТОФК) информацию о фамилии, имени, отчестве и номере банковской карты, на которую подлежат перечислению денежные средства под отчет в целях обеспечения деятельности организации.

8. Рекомендуется содействовать ТОФК в формировании информации о результатах минимизации наличного денежного обращения (причин недостижения минимизации) выплат наличных денежных средств и предложений.

9. Контактное лицо в ТОФК \_\_\_\_\_