

## Банковская карта – просто, удобно, оперативно

**В.А. Мартянова**, руководитель Управления Федерального казначейства по Саратовской области

**С.В. Савинова**, начальник операционного отдела Управления

**О**дной из первоочередных задач, поставленных Правительством РФ перед финансовой системой и Федеральным казначейством, является реформирование существующей системы бюджетных платежей, обеспечивающее проведение расчетов и учет денежных средств, при осуществлении кассового обслуживания исполнения бюджетов.

Приоритетным направлением совершенствования системы бюджетных платежей и укрепления банковской системы является сокращение наличных денег в обращении и применение современных платежных технологий в секторе государственного управления.

Государство заинтересовано в увеличении доли безналичных платежей, в результате чего упрощается контроль за движением денежных средств – повышается прозрачность платежей, их легче контролировать и, соответственно, увеличивается налоговая база, появляется возможность заставить деньги работать на экономику страны.

Современным платежно-расчетным инструментом для решения задачи минимизации наличного денежного обращения стали банковские карты. И если перечисление заработной платы работникам на банковские карты уже давно и надежно вошло в практику большинства организаций бюджетной сферы, то для оплаты хозяйственных нужд долгое время использовались наличные деньги.

В коммерческом секторе многие организации в целях сокращения издержек, связанных с проведением наличных расчетов, а также для использования дополнительных возможностей и удобств при осуществлении платежей и хранении денежных средств активно используют корпоративные банковские карты.

Издание Минфином России приказа от 31.12.2010 № 199н «Об утверждении Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым

открыты в территориальных органах Федерального казначейства» обеспечило возможность использования расчетных банковских карт и в секторе государственного управления.

Работа по практической реализации данного направления в УФК по Саратовской области началась в мае 2013 года. Изначально был проанализирован банковский сектор на территории области в целях выявления наличия кредитных организаций, способных предоставить Управлению услуги по открытию и ведению банковских счетов на балансовом счете № 40116 «Средства для выплаты наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям» с соблюдением норм, установленных Правилами № 199н.

Реализация данной задачи осложнялась тем, что рынок банковских услуг на территории Саратовской области сложился весьма неоднородный по объемам и видам предоставляемых услуг. Не секрет, что требования, устанавливаемые к поставщикам услуг в бюджетной сфере, всегда более жесткие. И главным камнем преткновения стали необходимость ограничения суммы расчетов, которая должна составлять не более 100 тыс. руб. в день по одной карте при неограниченной сумме получения денежных средств наличными, а также обязательное ежедневное предоставление банком информации о движении денежных средств по каждой карте, причем в унифицированных форматах электронных банковских сообщений.

Таким образом, одни кредитные организации, имеющие наиболее разветвленную сеть на всей территории Саратовской области, не могли обеспечивать расчетными картами бюджетные организации по техническим причинам, другие были готовы дорабатывать свое программное обеспечение под требования Минфина России, но присутствие их на территории области на сегодняшний день весьма ограничено.

Тем не менее, несмотря на все трудности, работа по реализации механизма использования расчетных карт началась. В течение 2013 г. неоднократно в мае, августе и ноябре проводились открытые аукционы в электронной форме по привлечению кредитных организаций для оказания услуг по открытию и ведению расчетных счетов для осуществления операций с наличными денежными средствами с использованием банковских карт. В мае 2013 г. из 38 объявленных аукционов состоялось только 3, по результатам которых право на открытие расчетных счетов Управлению на территории городов Саратова, Балакова и Энгельса было предоставлено филиалу Газпромбанка в Саратове.

Специфика проведения операций по картам была новой не только для специалистов Управления, у банка также отсутствовал опыт работы с организациями государственного сектора. Сообща решались вновь и вновь появляющиеся вопросы: от заключения договоров, разработки форм документов, доработки программного обеспечения до организации электронного взаимодействия между нашими информационными системами.

Использование унифицированных форматов электронных банковских сообщений при электронном обмене данными между Управлением и филиалом Газпромбанка в Саратове позволило полностью автоматизировать процесс получения и обработки банковских выписок и информации о движении денежных средств по банковским картам.

Одновременно специалисты УФК проводили разъяснительные совещания, беседы с руководителями, главными бухгалтерами и кассирами организаций, обслуживающихся в Управлении.

Многие к банковской карте относились с недоверием и непониманием. Зачем она нужна, если уже много лет используется такой традиционный инструмент получения наличных средств, как денежный чек. К нему уже все так привыкли, что никто не берет во внимание непереносимые сопутствующие ему транспортные и временные затраты. Ведь прежде, чем получить деньги, кассир должен без ошибок и помарок заполнить денежный чек, отвезти его для оформления в Управление, забрать на следующий день. Только после этого в установленном операционное время можно получать наличность в единственном офисе кредитной организации, где кассир сможет провести еще много времени в обществе коллег из других организаций, ожидающих своей очереди.

Но были и такие организации, которые сразу по достоинству оценили все преимущества предлагаемого

механизма и выразили готовность перейти на банковские карты. Они стали «пилотными» клиентами, с помощью которых были окончательно отлажены технические и организационные вопросы взаимодействия между клиентами, Управлением и филиалом Газпромбанка при проведении операций по картам.

По результатам аукционов, проведенных в августе и ноябре 2013 г., были дополнительно заключены государственные контракты с филиалом Газпромбанка в Саратове на территории городов Красноармейска и Пугачева, а также рабочего поселка Татищево, с Саратовским отделением Сбербанка России на территориях остальных муниципальных образований Саратовской области.

В 2013 г. обеспечение клиентов пластиковыми картами осуществлялось только на территории г. Саратова. За период с августа по декабрь 26 организациям было выдано 44 карты. В 2014 г. мы приступили к обеспечению клиентов банковскими картами на территории Энгельсского, Балаковского, Татищевского, Красноармейского и Пугачевского муниципальных районов Саратовской области.

Сегодня в Управлении переведено на обеспечение наличными денежными средствами с использованием банковских карт около 200 организаций, 52% операций по получению наличных денежных средств осуществляется с использованием банковских карт.

Клиенты тоже оценили «плюсы» такой технологии. Во-первых, расширяются временные рамки обеспечения наличными деньгами, появляется возможность в удобное время снимать и вносить наличные денежные средства в ближайшем пункте выдачи наличных или банкомате, а не через единственную кассу, расположенную в одном подразделении банка. Денежные средства можно снимать частями, по мере необходимости, в течение 20 дней. Во-вторых, предусмотрена возможность осуществления расчетов банковскими картами за приобретенные товары, работы и услуги с использованием платежных терминалов. В-третьих, выдача дебетовых карт осуществляется в необходимом количестве и на длительное время.

Еще один немаловажный момент — это снижение транспортных и временных затрат организации в связи с отсутствием необходимости посещения структурных подразделений Управления и заполнения денежных чеков, а также заполнения объявлений на взнос наличными при внесении денежных средств в кассу кредитной организации.

Для контроля остатка денежных средств и проведения операций по карте подключается услуга

«СМС-информирование», которая позволяет оперативно отслеживать проведение операций по карте, а также блокировать карту при необходимости. Услуга «СМС-информирования» предоставляется банком бесплатно.

Наряду с преимуществами, которые получают клиенты Управления, используя в своей работе банковские карты, значительно облегчается технологический процесс и для сотрудников органов Федерального казначейства. Пропадает необходимость визуального контроля и оформления денежных чеков, «ручного» ввода документов в программное обеспечение, а также необходимость получения в кредитных организациях документов на бумажных носителях.

Технология обеспечения организаций наличными денежными средствами с использованием банковских карт предполагает полностью автоматизированный процесс обработки всех платежных и банковских документов, что кроме всего вышеперечисленного снижает вероятность возникновения ошибок при ручной обработке документов.

На данный момент банковскими картами обеспечиваются только организации, которым открыты лицевые счета в органах Федерального казначейства. С 1 января 2015 г. вступает в силу норма ст. 241.1 Бюджетного кодекса РФ об организации обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований) органами Федерального казначейства. Таким образом, данная услуга будет предоставляться клиентам регионального и муниципального уровней.

Дебетовые банковские карты позволяют оптимизировать проведение операций с денежными средствами в процессе обеспечения административно-хозяйственных нужд организации. Кроме того, существует возможность применения современных платежных технологий и в процессе оказания услуг населению. Одной из таких форм расчетов является предоставление кредитными организациями услуг эквайринга.

На сегодняшний день многие банки предоставляют подобную услугу. Достаточно только выбрать тот, условия которого более выгодны. Банк предоставляет все необходимое оборудование и проводит обучение сотрудников. Принцип работы с использованием эквайринга прост: через специальное оборудование с пластиковой карточки покупателя организация снимает сумму за покупку, а затем банк-эквайер переводит ее на расчетный счет

организации, удерживая с поступившей суммы комиссию за оказанные услуги.

Эквайринг позволяет принимать к оплате за товары и услуги пластиковые карты любых платежных систем. Используя такую форму приема платежей, организация повышает свою конкурентоспособность. Компании, использующие эквайринг, увеличивают обороты за счет привлечения новых клиентов — держателей банковских пластиковых карт. Благодаря электронным деньгам минимизируются риски по операциям, связанным с наличными денежными средствами (выручку по пластиковым картам сложно украсть, в кассу не попадут фальшивые деньги), на операции по пластиковым картам не распространяется лимит расчетов наличными.

Некоторые бюджетные организации, обслуживающиеся в Управлении, на текущий момент уже используют данный инструмент в своей деятельности. Договоры на предоставление услуг эквайринга заключены с Саратовским отделением Сбербанка России. Ежедневно, после закрытия операционного дня, банк самостоятельно перечисляет на расчетный счет Управления поступившую выручку за минусом суммы вознаграждения банку. Таким образом, организация избавляется от необходимости посещения кредитной организации и представления дополнительных платежных документов на перечисление средств. Кроме того, это позволяет повысить оперативность поступления денежных средств на лицевой счет организации.

В настоящее время некоторые клиенты Управления также заключают договоры на оказание услуг эквайринга с филиалом Газпромбанка в Саратове.

В соответствии с данными договорами поступающие денежные средства ежедневно в полном объеме будут перечисляться кредитной организацией на лицевой счет бюджетной организации, а оплата вознаграждения банку за осуществление эквайринговых услуг будет производиться ежемесячно на основании акта об оказании услуг.

При таком способе взаиморасчетов изначально учреждением осуществляется оприходование всех поступивших средств на его лицевом счете, обслуживаемом в Управлении, а затем производится оплата за предоставленную услугу.

В настоящее время банковские карточки — это удобный, безопасный и доступный для общего пользования инструмент, который в последнее время все чаще и чаще соперничает с деньгами в наличной форме и является самой перспективной формой безналичных расчетов.