ПАМЯТКА

клиентам территориальных органов Федерального казначейства по обеспечению наличными денежными средствами с использованием расчетных (банковских) карт, выданных в рамках «зарплатных проектов»[1]

1. Вариант обеспечения наличными денежными средствами с использованием расчетных (банковских) карт платежной системы «МИР» в рамках «зарплатных проектов» (далее – «зарплатная карта») носит рекомендательный характер.

На «переходный период»[2] сохраняется возможность обеспечения клиентов денежными средствами, а также взнос ими наличных денег со счетов, открытых органам Федерального казначейства в подразделениях Центрального банка Российской Федерации, кредитных организациях на балансовом счете № 40116 «Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям».

2. «Зарплатные карты», выданные физическим лицам - сотрудников клиентов можно использовать для перечисления денежных средств, связанных с:

- выплатами социального характера;
- оплатой расходов, связанных со служебными командировками;
- оплатой по договорам гражданско-правового характера.

3. В случае невозможности использования «зарплатной карты», выданной физическому лицу - сотруднику клиента вышеуказанные средства могут быть перечислены на «зарплатную карту» сотрудника организации, являющегося материально ответственным лицом (далее – уполномоченное лицо).

При этом рекомендуется проанализировать причины, по которым у привлекаемых лиц отсутствует «зарплатная карта».

4. В целях осуществления контроля за движением вышеуказанных денежных средств и разграничения денежных потоков целесообразно выпустить дополнительную «зарплатную карту» уполномоченному лицу.

5. Проведение операций по перечислению денежных средств на «зарплатную карту»:

- клиент представляет в ТОФК письмо с указанием ФИО уполномоченных лиц и номерами «зарплатных карт», на которые подлежат перечислению денежные средства для обеспечения наличными денежными средствами;

---

[1] Разработана с учетом писем Банка России от 31.05.2018 № 04-45-7/4048 и Минфина России от 06.07.2018 № 09-02-07/47375.

[2] Срок перехода будет доведен Федеральным казначейством дополнительно.

- клиент представляет в ТОФК следующие документы: Заявку на кассовый расход (0531801), Заявку на кассовый расход (сокращенную) (0531851), платежное поручение с указанием ФИО и номерами «зарплатных карт», иные документы, предусмотренные порядками санкционирования;
- ТОФК обрабатывает представленные клиентом документы и перечисляет денежные средства на счет, открытый сотруднику организации/уполномоченному лицу в кредитной организации;
- кредитная организация осуществляет зачисление средств на «зарплатную карту» сотрудника/уполномоченного лица;
- клиент осуществляет оплату товаров, работ, услуг с использованием «зарплатной карты» и (или) снимает наличные денежные средства для осуществления последующих операций с использованием наличных денежных средств.

6. Проведение операций по внесению денежных средств на «зарплатную карту» и перечислению на счета ТОФК:

- клиент осуществляет взнос на «зарплатную карту» неиспользованных/излишне полученных денежных средств/доходов от платных услуг через кассу кредитной организации или с использованием устройств для приема наличных денег;
- после зачисления средств на «зарплатную карту» физическое лицо/уполномоченное лицо обеспечивает перечисление средств на счет ТОФК с указанием в платежном документе информации достаточной для отражения операции по зачислению денежных средств на соответствующем лицевом счете, открытом клиенту в ТОФК. При необходимости клиент информирует ТОФК не позднее следующего рабочего дня о проведенной операции по взносу наличных денежных средств.

Обращаем внимание на:

- ответственность клиентов по обеспечению соблюдения сроков возврата/перечисления денежных средств (неиспользованных и (или) внесенных) с «зарплатной карты» на соответствующие счета ТОФК, а также по обеспечению целевого использования денежных средств;

- обязательность соблюдения ограничения по осуществлению операций, не связанных с получением и взносом наличных денег - не более 100 000 рублей в день по одной карте;

- недопущение наличия остатка денежных средств клиента на «зарплатной карте» при завершении финансового года (за исключением зарезервированных);

- за проведение операций по перечислению средств с «зарплатной карты» физического лица/уполномоченного лица на счет ТОФК КОМИССИЯ взимается кредитной организацией с клиента.

В этой связи целесообразно провести анализ объемов и структуры денежных средств классифицированных как «неиспользованные/излишне полученные» в целях минимизации расходов, связанных с оплатой клиентом комиссии кредитной организации по проведению операции по перечислению внесенных средств на счета ТОФК.