



www.roskazna.ru

Реализация новых положений Бюджетного кодекса Российской Федерации в части системы казначейских платежей

Начальник Управления
развития бюджетных платежей

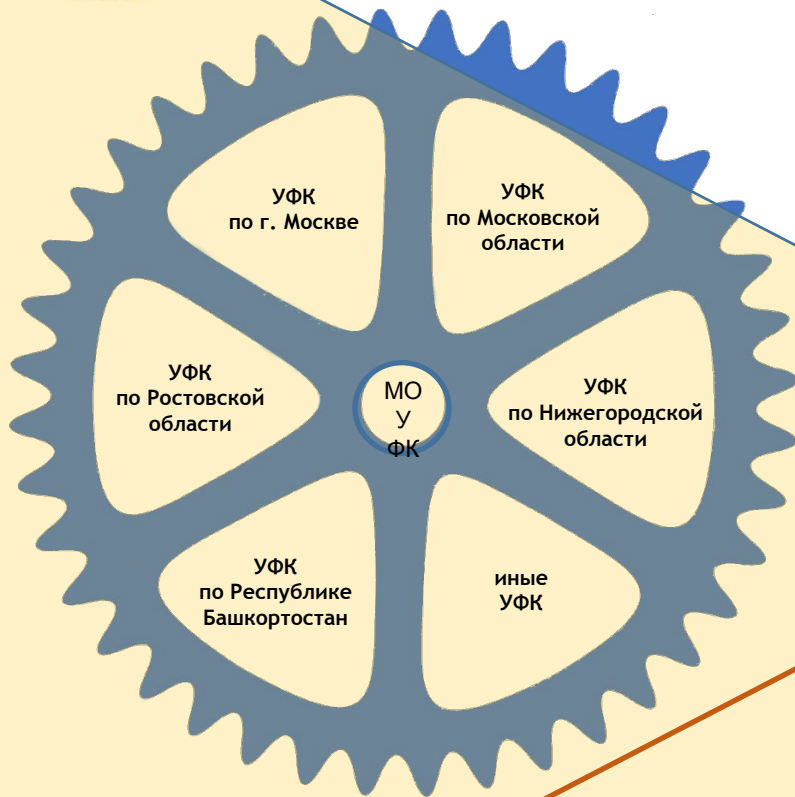
О.Н. Рудь

2 октября 2015 года
Видеоконференция с членами Молодежного совета
Федерального казначейства

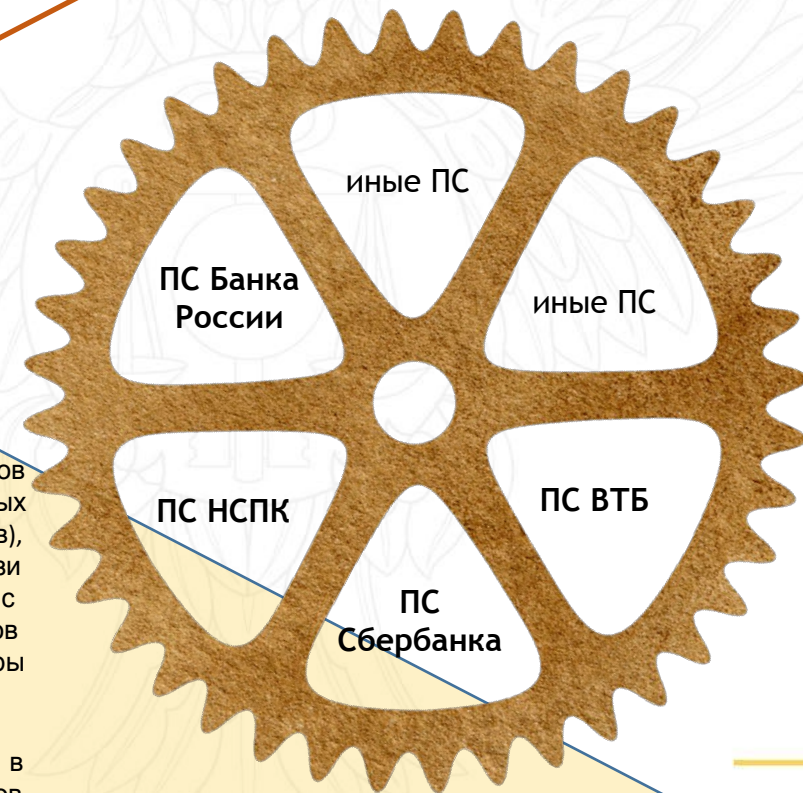


Система казначейских платежей и национальная платежная система

Система казначейских платежей - автономная, независимая платежная система, обеспечивающая прием и проведение внутриказначейских (региональных) и межказначейских (межрегиональных) платежей между клиентами Федерального казначейства и финансовых органов, операционно совместимая в целях интеграции с платежными системами национальной платежной системы



Национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)



Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств



ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО

www.roskazna.ru

Платежное поручение

01.03.2017

Поступ.

01.03.2017

Списано

0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1

01.03.2017

Дата

Электронно

Вид платежа

Сумма прописью Тридцать шесть рублей 45 копеек

ИНН 7736099200	КПП 77360101	Сумма	36-45
ИНПГ РАН, л/с 03731003190		Сч. №	30310810600730000001
Плательщик	УФК по г. Москве	БИК	
Банк плательщика	УФК по г. Москве	Сч. №	
Банк получателя	ИНН 7710047253	БИК	
	КПП 772601001	Сч. №	30610810900730000001
ИФНС России № 10 по г. Москве, л/с 04731001820		Вид оп.	01
		Наз. пл.	
		Срок плат.	
		Очер. плат.	
		Код	
		Рез. поле	
Получатель	18210102030011000110	4538200	ПП 01.03.2017 0

Налог на доходы физических лиц

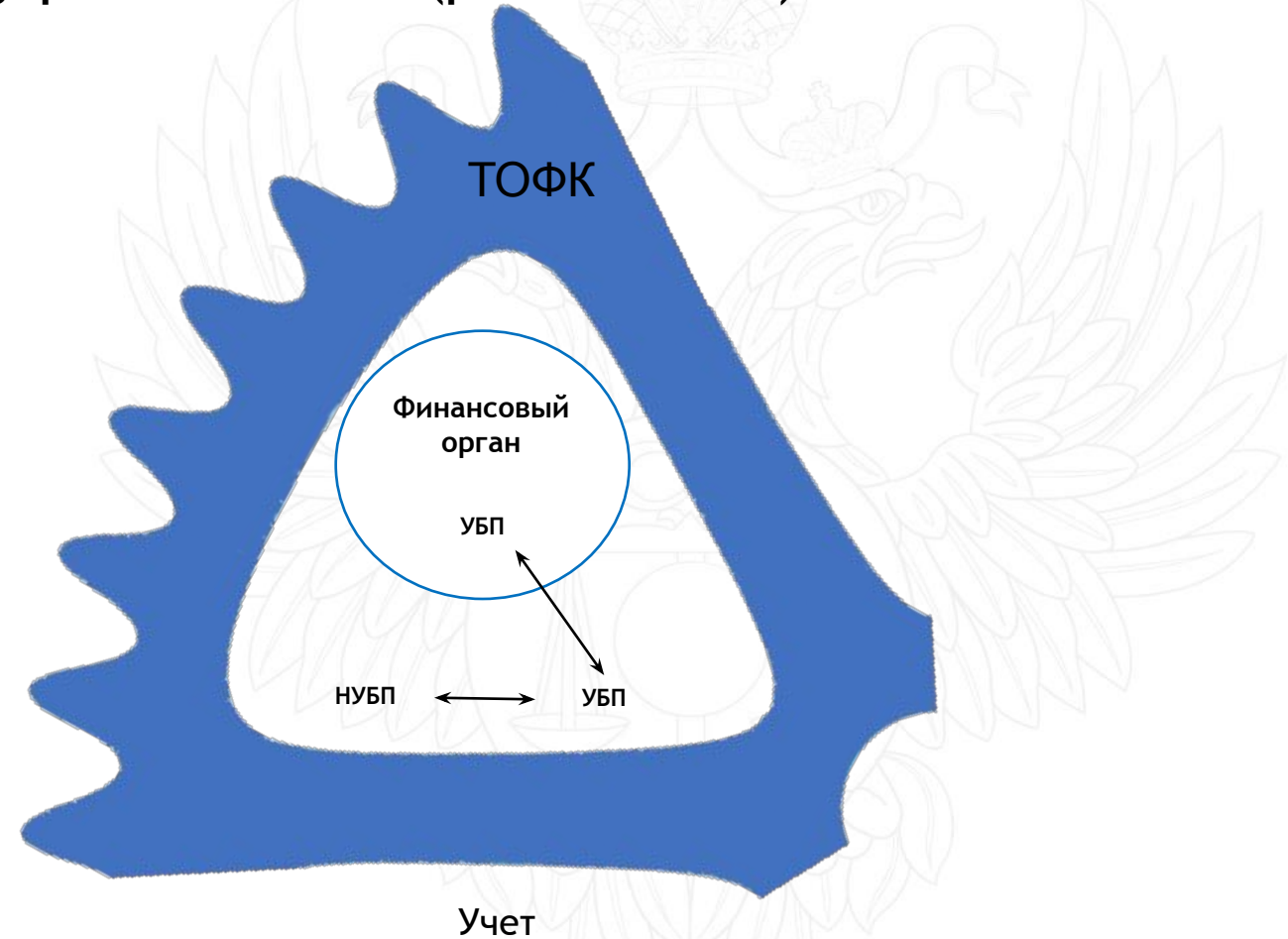
Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Система казначейских платежей Внутриказначейские (региональные) платежи



Отражение в учете в УФК по г. Москве

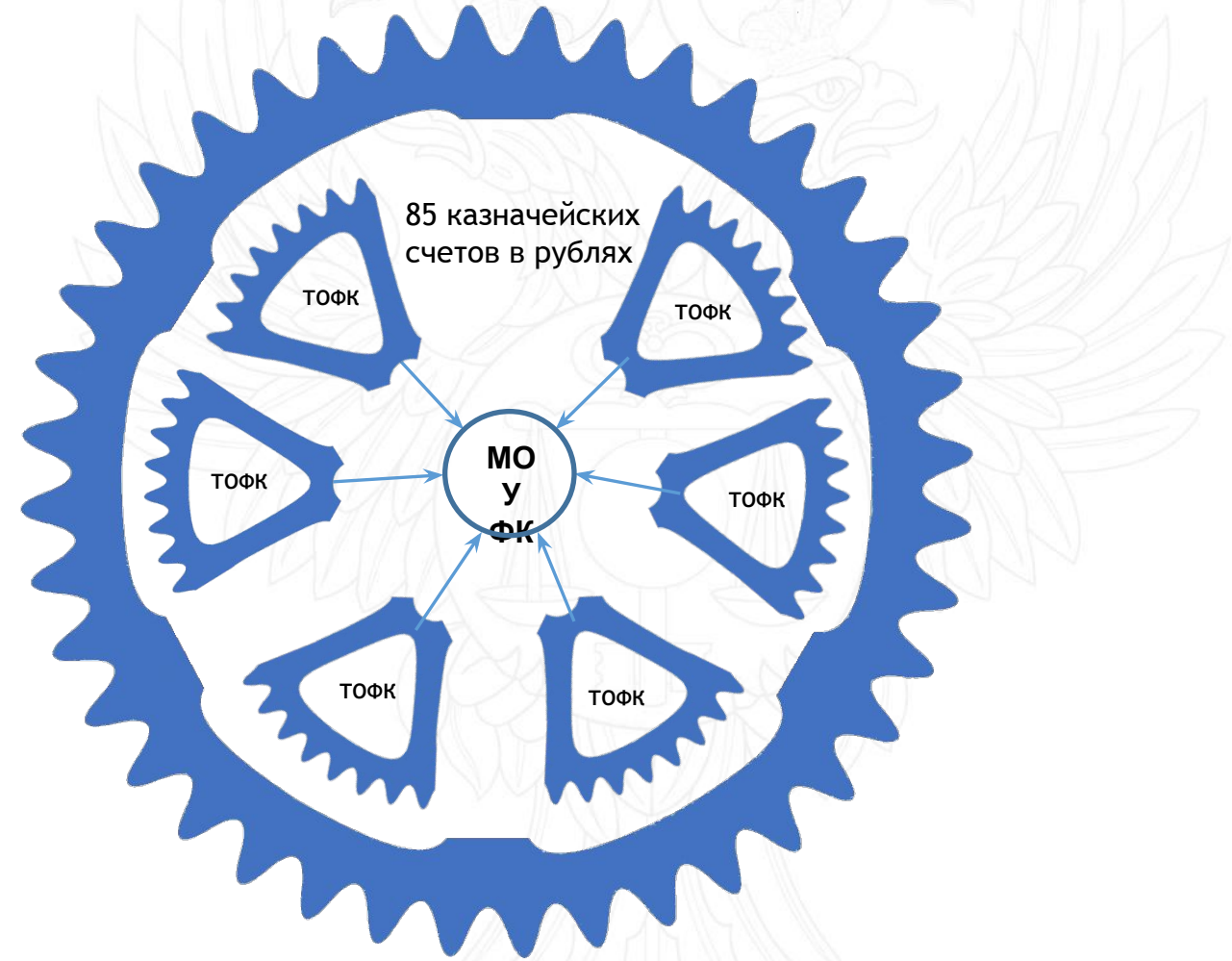
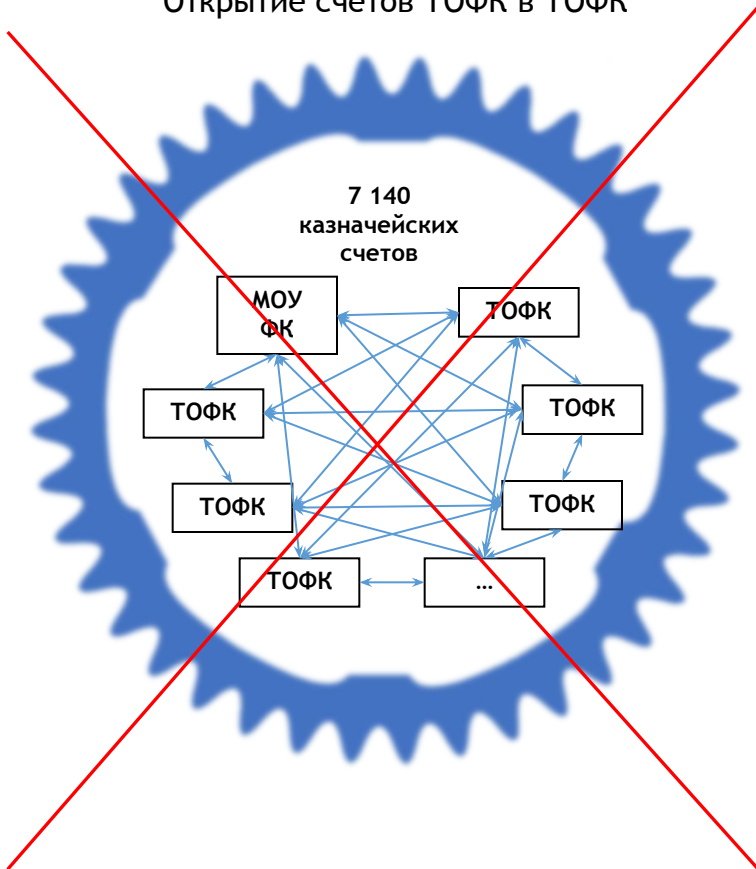
Дебет	Кредит
30310810600730000001	30610810900730000001



Система казначейских платежей Организация межказначейских (межрегиональных) платежей

Открытие НОСТРО-счетов ТОФК в МОУ ФК

Открытие счетов ТОФК в ТОФК



МОУ ФК – расчетный центр по межказначейским расчетам



Требования к системе казначейских платежей

- Бюджетные платежи, осуществляемые между клиентами Федерального казначейства и финансовых органов, должны осуществляться в системе казначейских платежей
- В системе казначейских платежей должна осуществляться поддержка нескольких режимов функционирования:
синхронный (в режиме реального времени)
асинхронный (отложенный режим)
- Должна обеспечиваться операционная совместимость системы казначейских платежей с платежными системами национальной платежной системы, в первую очередь с перспективной платежной системой Банка России



Перечень нормативных правовых актов, требующих разработки

№	Наименование нормативного правового акта
1	<p>Приказ Федерального казначейства «Об установлении Правил организации и функционирования системы казначейских платежей»:</p> <ul style="list-style-type: none">-регламент функционирования системы казначейских платежей;-правила приема и исполнения распоряжений о перечислении денежных средств и перечисления денежных средств;-правила обеспечения непрерывности деятельности и управления рисками;-порядок взаимодействия участников системы казначейских платежей;-формы распоряжений о перечислении денежных средств, используемые в системе казначейских платежей, а также способы, применяемые участниками системы казначейских платежей при составлении, удостоверении и передаче распоряжений в целях осуществления перечисления денежных средств.
2	Приказ Минфина России "Об утверждении Плана счетов казначейского учета и Инструкции по его применению"
3	Приказ Минфина России "Об установлении перечня реквизитов распоряжения о перечислении денежных средств, а также унифицированной формы распоряжения о перечислении денежных средств"



Перевод денежных средств, осуществленный Федеральным казначейством и территориальными органами Федерального казначейства через платежную систему Банка России

	2012 год	2013 год	2014 год
Количество переводов денежных средств в платежной системе Банка России, осуществляемых органами Федерального казначейства, млн. единиц	183,90	195,50	143,30
Удельный вес в общем объеме переводов в платежной системе Банка России, %	14,0	13,9	10,46
Объем переводов денежных средств в платежной системе Банка России, осуществляемых органами Федерального казначейства, трлн. рублей	62,60	74,60	106,90
Удельный вес в общем объеме переводов в платежной системе Банка России %	9,0	10,0	8,87

Источник: Банк России

Количество осуществляемых платежных операций по учету поступлений и их распределению между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации

Год	Количество платежных операций, тыс. шт.
2012	406 994,64
2013	404 017,58
2014	417 045,26

Источник: паспорт ТОФК

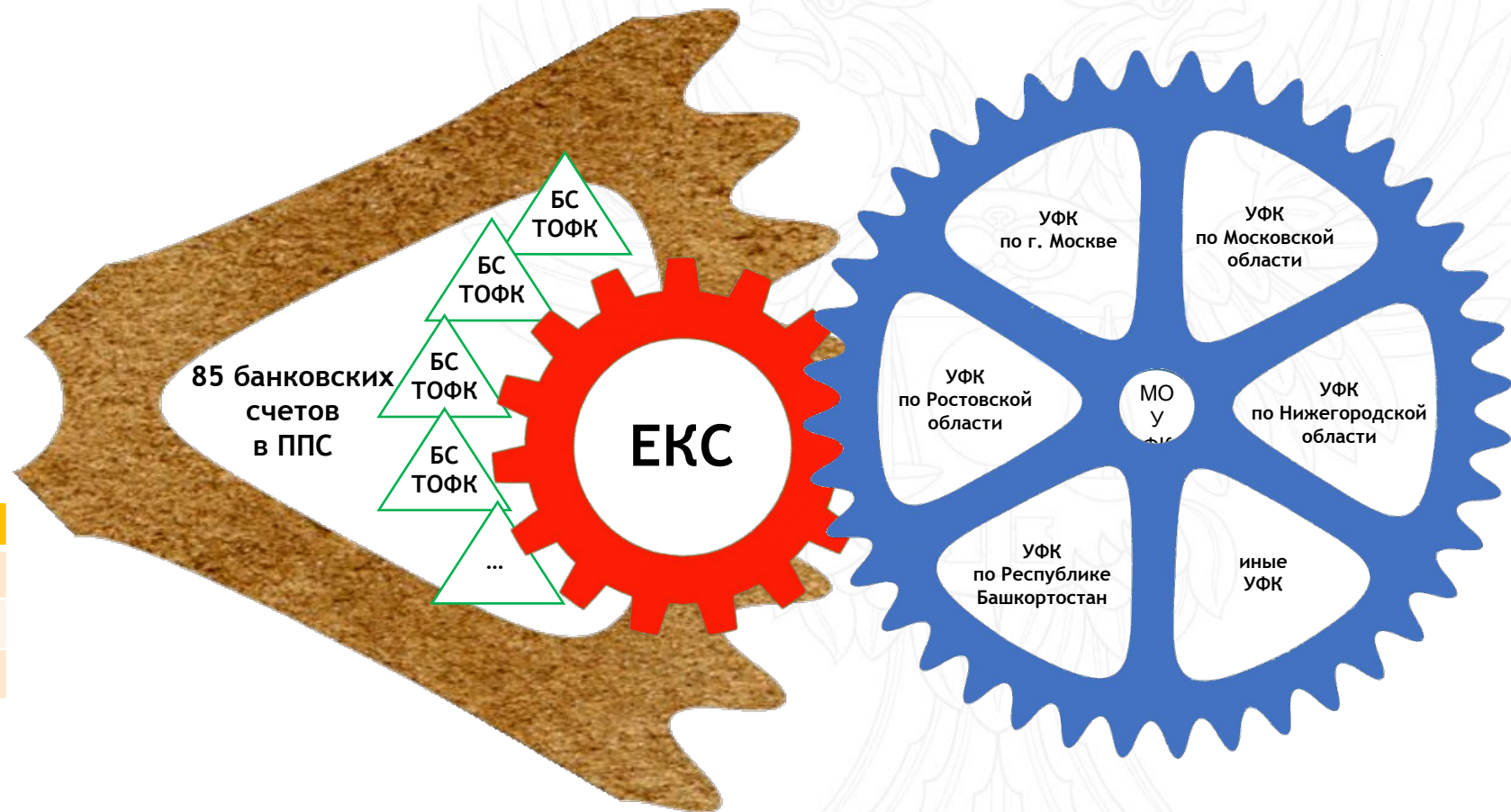


Интеграция с банковской системой Единый казначейский счет в российских рублях

Единый Казначейский Счет - банковский счет (совокупность банковских счетов), открытый (открытых) Федеральному казначейству в Банке России

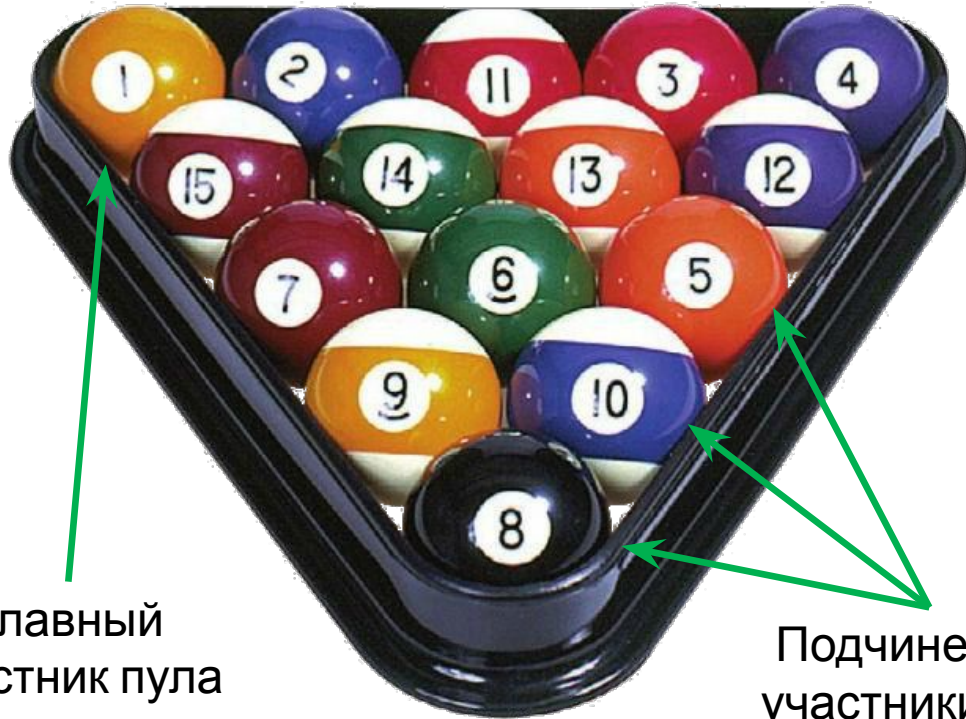
ДПС – действующая платежная система Банка России
ППС – перспективная платежная система Банка России

Год	Количество счетов, открытых в ДПС
2012	49 816
2013	48 224
2014	48 913





Интеграция с банковской системой Единый казначейский счет и пул ликвидности



Главный участник пула

Подчиненные участники пула

$$\begin{array}{l} \text{Остаток} \\ \text{счета} \\ \text{главного} \\ \text{участника} \end{array} = \sum \begin{array}{l} \text{остатков} \\ \text{счетов} \\ \text{подчиненных} \\ \text{участников} \end{array}$$

Пул ликвидности в ДПС (2016)

– средства федерального бюджета + средства федеральных учреждений

Пул ликвидности в ППС (2017)

– средства на 85 счетах, открытых ТОФК



Интеграция с банковской системой Создание интегрированной платежной среды

1. Ориентир на ТОП – 15 кредитных организаций
2. Нейтральность контекста платежа, оптимизированный перечень реквизитов бюджетных платежей
3. Унифицированная форма распоряжения физического лица
4. Каталог платежных реквизитов
5. ГИС ГМП – мастер система при оплате начислений
6. В зонах отсутствия интернета прием бюджетных платежей с использованием штрих-кода
7. В платежах P2G – акцент на мобильные платежи

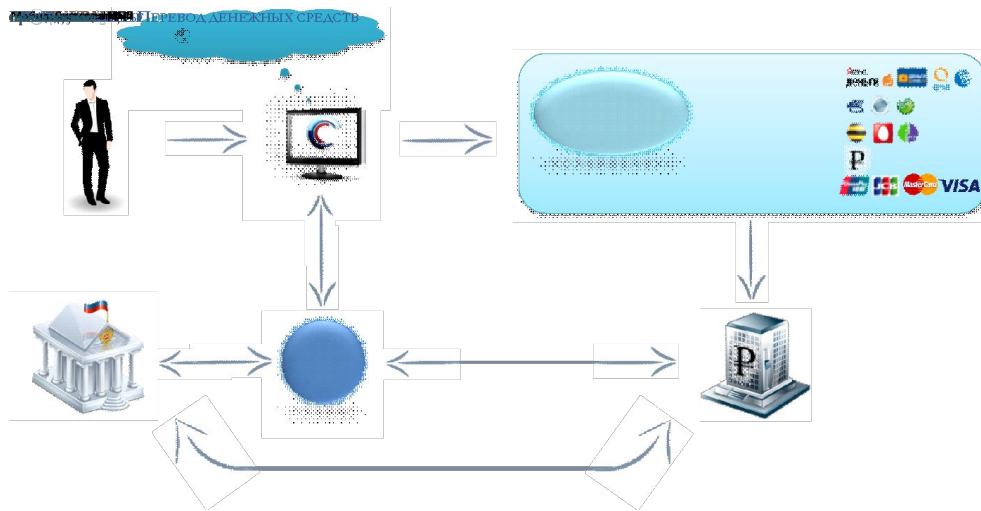


Принцип
Парето



Интеграция с банковской системой Взаимодействие с ГИС ГМП, платежным приложением

По состоянию на 25.09.2015 года на территории Российской Федерации действует 757 кредитных организаций,
из них 739 обеспечивают взаимодействие с ГИС ГМП



Платежное приложение
Единого портала бюджетной системы

Доступ к приложению предоставляется операторам по переводу денежных средств, являющимся банками и включенными в предусмотренный законодательством Российской Федерации о налогах и сборах перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения

По состоянию на 01.08.2015 года в перечень включены 344 кредитные организации



Год	Счета 40116 в кредитных организациях		
	Общее количество	для платежных карт	для чеков
2012	27 114	3 867	23 247
2013	34 435	5 923	28 512
2014	56 778	20 198	36 580

Источник: паспорт ТОФК



Платежная карта для клиентов Федерального казначейства – инструмент для обналичивания, а не для платежей, альтернатива чеку

Интеграция с банковской системой Минимизация наличного денежного обращения

1. Применение альтернативных способов для наличных:

1.1. Перевод без открытия счета

Почтовый банк и (или) Почта России – 42 000 отделений

1.2. Cash By Code – для внесения наличных без карты

Объединенная расчетная система – 250 кредитных организаций – 37 000 банкоматов

ПАО Сбербанк – 44 500 банкоматов

2. Продвижение корпоративной карты как инструмента безналичной оплаты административно-хозяйственных и командировочных расходов



Статья 30.5. 161-ФЗ

3. Кредитная организация, являющаяся индивидуальным участником НСПК, обязана обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у такой кредитной организации заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

4. Оператор платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить прием национальных платежных инструментов всеми организациями, индивидуальными предпринимателями, с которыми у кредитных организаций, являющихся участниками платежной системы, заключены договоры об осуществлении расчетов по операциям с использованием платежных карт или национальных платежных инструментов.

5. Кредитные организации, являющиеся индивидуальными участниками НСПК, обязаны предоставить клиентам национальные платежные инструменты **при получении указанными клиентами за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих в случае их перевода на банковские счета, операции по которым осуществляются с использованием электронного средства платежа.** Правительство Российской Федерации вправе установить перечень иных выплат, осуществляемых на банковские счета, с соблюдением кредитными организациями требований настоящей части.

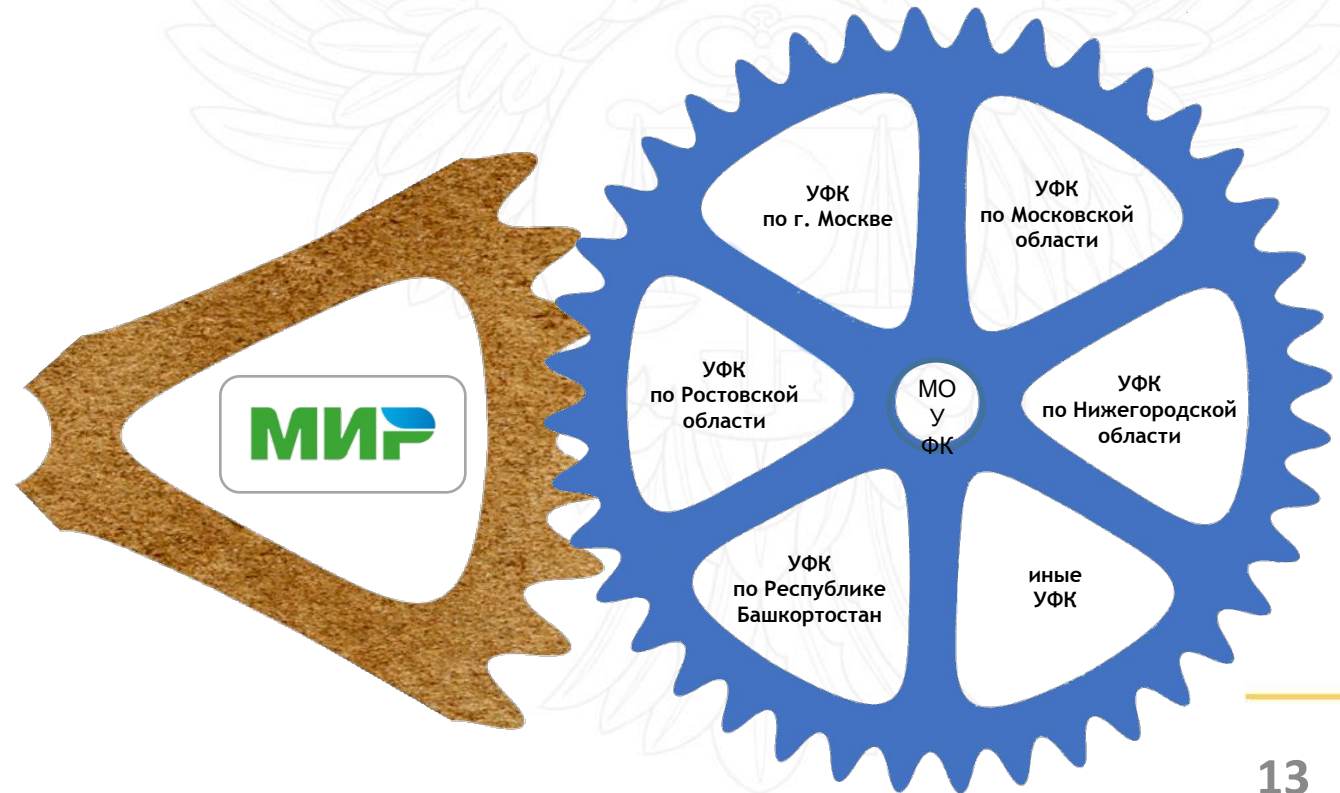
6. Оператор национально значимой платежной системы, являющейся системным участником НСПК, обязан обеспечить предоставление национальных платежных инструментов клиентам в целях, предусмотренных частью 5 настоящей статьи, всеми участниками платежной системы

Интеграция с банковской системой Интеграция с национальной системой платежных карт

Статья 274 новой редакции Бюджетного кодекса:

14. Прием бюджетных платежей с использованием платежных карт, являющихся национальными платежными инструментами, осуществляется кредитными организациями без взимания платы.

15. Эмиссия платежных карт национальной системы платежных карт для участников системы казначейских платежей осуществляется без взимания комиссионного вознаграждения



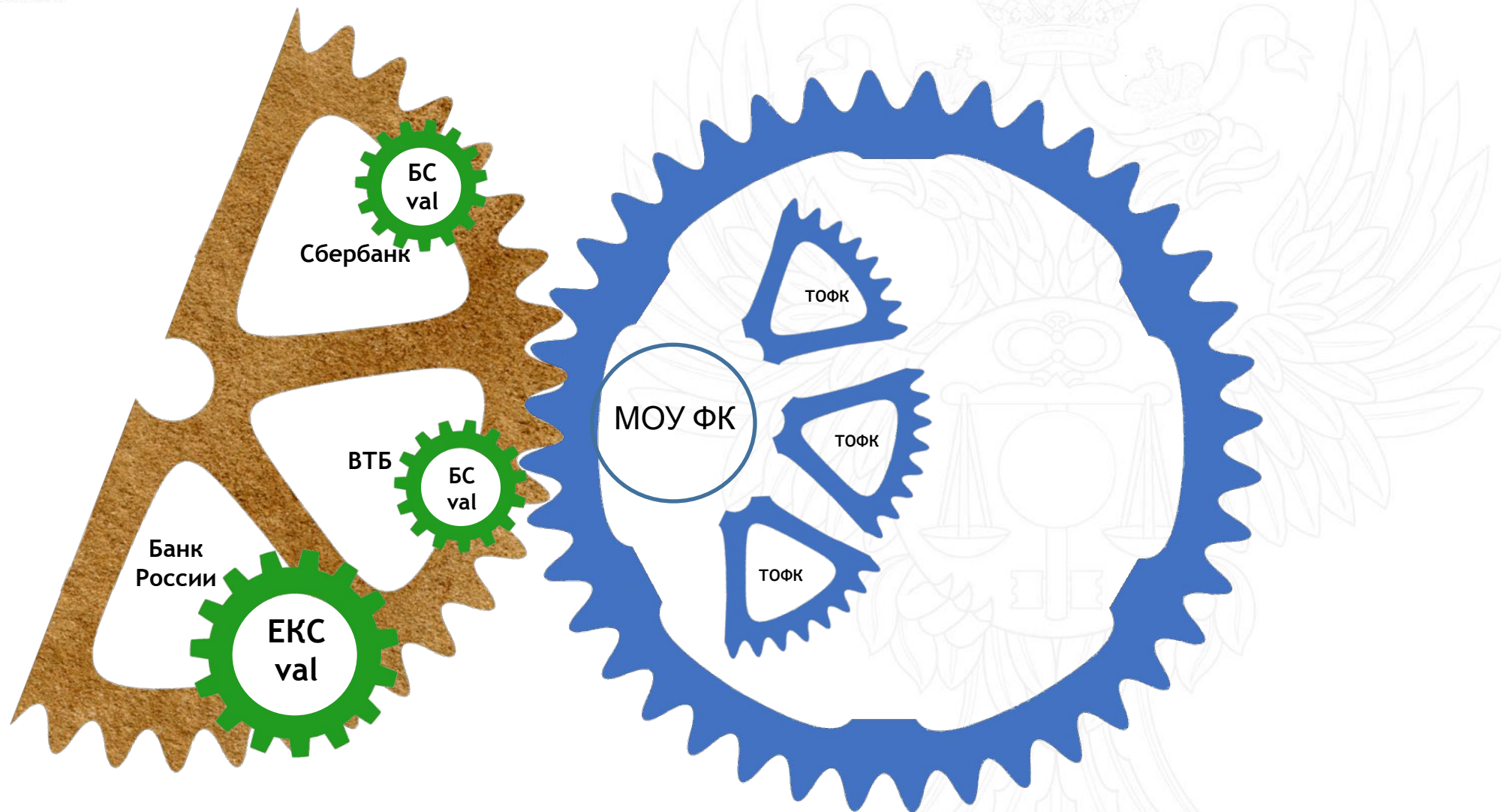


Перечень нормативных правовых актов, требующих разработки

№ п/п	Наименование законодательного и нормативного правового акта Российской Федерации, требующего принятия (внесения изменений, признания утратившим силу)
1.	Приказ Минфина России "Об установлении особенностей взаимодействия системы казначейских платежей с платежными системами, связанного с осуществлением перевода денежных средств"
2.	Приказ Банка России и Минфина России «Об особенностях приема кредитными организациями бюджетных платежей с использованием платежных карт»
3.	Приказ Федерального казначейства "О порядке взаимодействия платежного приложения с информационными системами банков и участников системы казначейских платежей, с перечнем источников доходов бюджетов и Государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах, а также с иными информационными системами, с использованием которых осуществляются бюджетные платежи"
4.	Приказ Банка России и Минфина России «Об особенностях эмиссии платежных карт национальной системы платежных карт для участников системы казначейских платежей»
5.	Приказ Федерального казначейства «О порядке осуществления возврата излишне или ошибочно уплаченных платежей, в том числе с использованием платежных карт, включая случаи их утраты»



Интеграция с банковской системой Единый казначейский счет в иностранной валюте



МОУ ФК – расчетный центр по расчетам в иностранной валюте



Compliance – нормативно-правовое соответствие

Интеграция с банковской системой Комплаенс-контроль

- Валютное законодательство
- AML, ПОД / ФТ (40 + 9 рекомендаций FATF)
- Категории лиц повышенного внимания (публичные должностные лица, выгодоприобретатели, бенефициары)
- Лица операции с которыми ограничены или запрещены (лица, включенные в перечень экстремистов, лица (страны) в отношении которых установлены специальные экономические меры)
- Локальные (страновые) требования (FATCA – США, ограничения на наличные операции – Франция, иные)



Домашнее задание

Месяц		№	ПРЕДМЕТ	ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ	Оценка	Подпись учителя
Понедельник	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					
Вторник	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					
Среда	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					

Месяц		№	ПРЕДМЕТ	ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ	Оценка	Подпись учителя
Четверг	1	Семинар-тренинг	Д/з: рь	Написать сочинение на тему: «Какой бы я сделал систему казначейских платежей»		
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					
Пятница	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					
Суббота	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					