

## **Памятка по оформлению реестров и платежных документов к ним**

Уважаемый клиент!

Мы рады приветствовать Вас в числе наших партнеров!

Использование приведенных ниже рекомендаций позволит обрабатывать ваши реестры максимально оперативно.

### **Рекомендация #1. Платежное поручение и электронный реестр**

Отправляйте в банк платежное поручение и реестр к нему одновременно.

### **Рекомендация #2. Суммы документов**

Суммы платежного поручения к реестру и самого реестра должны совпадать.

### **Рекомендация #3. Номер и дата реестра**

Номер и дата реестра, указанные в назначении платежа, должны соответствовать информации, указанной в самом реестре.

### **Рекомендация #4. Вид выплаты, код вида дохода и удержанная сумма (при наличии) в реестре**

Указывайте вид выплаты, код вида дохода и удержанную сумму (при наличии) в реестре. Зачем это нужно и на что влияет?

- Если с получателя выплаты по решению суда должна быть взыскана определенная сумма, то размер взыскания по закону может составлять от 0% до 100%. И он напрямую зависит от того, какие именно средства поступили на счет получателя.
- Важно указывать код вида дохода, чтобы при выплате «иммунитетных» средств не производилось взыскание.
- Если с сотрудника работодателем уже удержана сумма в счет взыскания, обязательно укажите ее в реестре. Это позволит избежать двойного удержания.

### **Рекомендация #5. Реквизиты получателя**

Получателем средств для распределения по реестру является банк.

- Если расчетный счет Вашей организации открыт в стороннем банке и/или реестр оформляется в формате excel, в платежном поручении к реестру в реквизите «Счет получателя» должен быть указан счет банка, открытый специально для Вашей организации в рамках «зарплатного» проекта, который можно найти в заявлении на присоединение. Если расчетный счет Вашей организации открыт в Банке «Центр-инвест» и реестр и платежный документ отправляется через модуль «Зарплатный проект» системы Бизнес-онлайн, поле счет получателя не заполняется.

## Рекомендация #6. Валютные операции

Если Ваша организация осуществляет выплаты на счета физических лиц-нерезидентов, то при составлении платежных поручений в назначении платежа перед текстом должен быть указан код вида операции в формате {VO\_\_\_\_\_}, где на месте «\_\_\_\_\_» указывается код вида операции (подробнее – см. Приложение 1 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И).

Например, назначение платежа при выплате заработной платы может выглядеть так: «{VO70060} Заработная плата по реестру 12 от 01.01.2021 по дог. №1111 от 01.01.2020»

Банк перед обработкой реестра проверяет, указан ли код вида операции. Если код соответствует виду выплаты (зачисления), указанному в реестре, то зачисление на счета получателей будет проведено успешно. В ином случае требуется внести исправления в назначение платежа или указать другой вид выплаты в реестре и повторно отправить их в банк.

➤ *Получатели-резиденты и нерезиденты должны быть указаны в разных реестрах.*

**Соответствие видов выплат в реестрах и кодов вида операций в платежных поручениях**

Название вида выплаты	Код вида операции
Заработная плата	70060
Стипендия	70040
Пенсия	70040
Пособия на детей	70040
Аванс по заработной плате	70060
Командировочные	70205
Премия, иные поощрительные выплаты	70060
Отпускные	70205
Алименты (при уплате на добровольной основе)	70060
Материальная помощь	70060
Денежное довольствие	70040
Пособие по временной нетрудоспособности	70040
Расчет при увольнении	70060
Денежное вознаграждение (поощрение, содержание)	70060
Пособие по беременности и родам	70040
Пожизненное содержание судей	70040

**Надеемся, что данная памятка поможет сделать наше сотрудничество максимально комфортным для Вас!**