**Дополнительные требования к оформлению реестра и платежных документов, направляемых в рамках договора[[1]](#footnote-1), предусматривающего реестровые перечисления на счета держателей банковских карт**

**ПАО «Промсвязьбанк» (далее – Банк)**

Уведомляем вас о реализации Банком технических доработок, связанных с вступлением в силу с 1.06.2020 изменений в Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон  229‑ФЗ), в соответствии с которыми на лиц, перечисляющих на счета физических лиц заработную плату и иные доходы, возлагается обязанность указывать в расчетных документах сумму, взысканную по исполнительному документу, а также код вида дохода в соответствии с указанием Банка России от 14.10.2019 № 5286-У «О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств» (далее – Указание №5286-У).

Во исполнение требований Закона №229-ФЗ и Указания №5286-У в рамках договоров, предусматривающих реестровые перечисления (далее - Договор) с 01.06.2020 вносятся следующие дополнения и изменения:

1. Форматы реестров и порядок наименования файлов (TXT, XLS, CSV) дополнено новым форматом реестра с описанием (см. приложение №1 к письму, см. Формат №2);
2. Приложение к Договору «Формы Реестров на бумажном носителе» дополнено новой формой реестра на бумажном носителе (см. приложение №2 к письму, см. Форма №2).
3. Порядок формирования платежных документов дополнен счетами для перечисления средств со счета, открытого в ПАО «Промсвязьбанк», при создании платежного документа клиентом, а также дополнительной информацией об указании кода вида дохода в платежных поручениях (см. приложение №3 к письму).

Принятие Банком реестра по форме № 2 через систему ДБО будет доступно:

* для пользователей Системы ДБО «PSB Corporate» с 03.06.2020;
* для пользователей Систем ДБО «PSB On-Line», «Мой бизнес» с 15.06.2020.

Также во исполнение требований Закона №229-ФЗ и Указания №5286-У, вступающих в силу с 01.06.2020, предоставляем описание взаимодействия в рамках Договора по предоставлению в Банк реестров на перечисление денежных средств (далее – Реестр), данных о сумме, взысканной по исполнительному документу (далее – взысканная сумма) и коде вида дохода:

В рамках Договора предусматривается три варианта предоставления в Банк Реестра:

* Путем направления Реестра (см. приложение №1 к письму, Формат №1) с указанием кода вида дохода в поле 20 «Наз. пл.» расчетного документа к Реестру. В Реестр на перечисление не включаются получатели, по которым необходимо указать взысканную сумму (взыскания из выплачиваемого дохода не производились). На получателя, по которому необходимо указать взысканную сумму, необходимо сформировать отдельный Реестр, составить отдельный расчетный документ[[2]](#footnote-2) с указанием в поле 20 «Наз.пл.» кода вида дохода и в поле 24 «Назначение платежа» взысканной суммы, в соответствии с Информационным письмом от 27 февраля 2020 г. N ИН-05-45/10 Банка России в формате //ВЗС//рубли-копейки//;
* Путем направления Реестра (см. приложение №1 к письму, Формат №2) с указанием нем построчно в поле «взысканная сумма» суммы, взысканной по исполнительному документу без заполнения в Реестре поля «код вида дохода». При этом, код вида дохода необходимо указывать в поле 20 «Наз.пл» расчетного документа к Реестру;
* Путем направления Реестра (См. приложение №1 к письму, Формат №2) с указанием в нем построчно в поле «взысканная сумма» суммы, взысканной по исполнительному документу и в поле «код вида дохода» код вида дохода, перечисляемого получателю. При этом, при формировании расчетного документа в поле 20 «Наз. пл.» указывать код вида дохода не требуется.

В случае указания кода выплат в расчетном документе и Реестре, приоритетными будут считаться сведения, содержащиеся в Реестре.

Обращаем внимание, что в зависимости от кода вида дохода, необходимо формировать отдельные Реестры, за исключением случая, когда Организация указывает код вида дохода в Реестре.

В соответствии с Указанием №5286-У код вида дохода в зависимости от вида перечисления может иметь следующие значения:

 "**1**" - при переводе денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых ст.99 Закона №229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;

 "**2**" - при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со ст. 101 Закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание, за исключением доходов, к которым в соответствии с ч.2 ст. 101 Закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяется;

 "**3**" - при переводе денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с ч. 2 ст. 101 Закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются.

 При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых ст. 99 Закона №229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со ст. 101 Закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается.

В соответствии с Информационным письмом Центрального Банка Российской Федерации от 27.02.2020 №ИН-05-45/10 «Об указании в расчетном документе взысканной суммы» при перечислении денежных средств получателю по Реестру, просим в реквизите 24 "Назначение платежа" расчетного документа указывать сумму, взысканную по исполнительному документу в следующей последовательности: символ "//", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "//", сумма цифрами, символ "//". При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек знаком тире "-"; если взысканная сумма выражена в целых рублях, то после знака тире "-" указывается "00". Пример, //ВЗС//10000-00//.

В случае, если Ваше программное обеспечение, используемое для составления Реестров, отлично от 1С или от типовых конфигураций 1С, к которым Банк предоставляет Внешние обработчики для 1С, то для соблюдения требований Закона № 229-ФЗ в части указания в суммы взысканных средств по исполнительному документу, Банк предлагает осуществить доработку формата Реестра собственными ресурсами, в соответствии с описанием форматов и форм, размещенных на официальном сайте Банка по адресу:

[***https://www.psbank.ru/MediumBusiness/CashService/Salary***](https://www.psbank.ru/MediumBusiness/CashService/Salary) ***https://www.psbank.ru/Business/Everyday/Cards/Salary***

Приложение №1 – Форматы реестров и порядок наименования файлов (TXT, XLS, CSV), вступающие в силу с 01.06.2020;

Приложение №2 - Формы Реестров на бумажном носителе, вступающие в силу с 01.06.2020.

Приложение №3 - Порядок формирования платежных документов, вступающий в силу с 01.06.2020.

С уважением,

ПАО «Промсвязьбанк»

Приложение №1

**Форматы и порядок наименования файлов**

**(в текстовом формате (.txt); в формате Excel (.xls); в формате Comma-Separated Values (.csv))**

**2. Формат файла на зачисление денежных средств на Счета Держателей (в текстовом формате (.txt), в формате Excel (.xls), в формате Comma-Separated Values (.csv)) (Реестр на зачисление денежных средств на Счета Держателей, предоставляемый в электронном виде):**

Файл в текстовом формате составляется в кодировке WIN. Каждая запись файла является строкой и заканчивается символом CR/LF. Записи в файле состоят из полей, символами-разделителями которых является ^ (5Eh), табуляция (09h), либо точка с запятой «;».

Файл в формате Excel составляется с «текстовым» форматом ячеек, кроме: ячейка «сумма операции» -ячейка должна иметь «числовой» формат.

Поля следуют согласно нижеприведенному формату.

**Формат №1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Описание полей** | **Формат****данных** | **Количество символов\*** | **Описание** | **Обязательность заполнения** |
| Номер счета держателя | Цифровой | 20 | Предоставляется организацией | да |
| Код валюты | Цифровой | 3 | 810 - рубли | да |
| Сумма операции\*\* | Цифровой | 19.2 | Соответствует сумме, предназначенной для зачисления на счет работника | да |
| Фамилия | Символьный | 32 |  | да |
| Имя | Символьный | 32 |  | да |
| Отчество | Символьный | 32 | Не заполняется в случае, если наличие отчества не предусмотрено законами субъектов Российской Федерации или не основано на национальном обычае. | да, условное |
| Код документа | Символьный | 2 |  | нет |
| Серия, номер документа | Цифровой | 32 |  | да |
| Табельный номер | Цифровой | 10 | Индивидуальный номер Работника. Не указывается, если не предусмотрен учетной системой | да, условное |

**Формат №2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Описание полей** | **Формат****данных** | **Количество символов\*** | **Описание** | **Обязательность заполнения** |
| Номер счета держателя | Цифровой | 20 | Предоставляется организацией | да |
| Код валюты | Цифровой | 3 | 810 - рубли | да |
| Сумма операции\*\* | Цифровой | 19.2 | Соответствует сумме, предназначенной для зачисления на счет работника | да |
| Фамилия | Символьный | 32 |  | да |
| Имя | Символьный | 32 |  | да |
| Отчество | Символьный | 32 | Не заполняется в случае, если наличие отчества не предусмотрено законами субъектов Российской Федерации или не основано на национальном обычае. | да, условное |
| Код документа | Символьный | 2 |  | нет |
| Серия, номер документа | Цифровой | 32 |  | да |
| Табельный номер | Цифровой | 10 | Индивидуальный номер Работника. Не указывается, если не предусмотрен учетной системой | да, условное |
|  |  |  |  |  |
| Код вида дохода | Цифровой | 1 | Указывается в соответствии с Указанием Банка России №5286-У | да, условное |
| Взысканная сумма\*\* | Цифровой | 12.2 | Указывается сумма, удержанная по исполнительному документу в соответствии с Федеральным законом № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" | да, условное |

**Примечания:**

**\*** Максимальная. Если символов меньше, дополнять пробелами **не требуется**.

**\*\*** Разделитель целой и дробной части суммы зачисления является **точка**

Общее количество полей: Формат №1 – 9 (Девять), Формат №2 – 10 (Десять), Формат №3 – 11(Одиннадцать)

**Пример строки файлана зачисление денежных средств на Cчета банковских карт в текстовом формате “.txt” (с символами-разделителями “^”):**

Формат №1:

40817810969000000000^810^3000.00^ФАМИЛИЯ^ИМЯ^ОТЧЕСТВО^21^15 00 678900^55555^

Формат №2:

40817810969000000000^810^3000.00^ФАМИЛИЯ^ИМЯ^ОТЧЕСТВО^21^15 00 678900^55555^10000.00^1^

**Пример строки файлана зачисление денежных средств на Cчета банковских карт в формате “.csv” (Comma-Separated Values):**

Формат №1:

40817810969000000000;810;3000.00;ФАМИЛИЯ;ИМЯ;ОТЧЕСТВО;21;15 00 678900;55555;

Формат №2:

40817810969000000000;810;3000.00;ФАМИЛИЯ;ИМЯ;ОТЧЕСТВО;21;15 00 678900;55555;1;10000.00;

**Пример строки файлана зачисление денежных средств на Cчета банковских карт в формате“.xls” (Excel):**

**Формат №1:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 40817810969000000000 | 810 | 3000.00 | ФАМИЛИЯ | ИМЯ | ОТЧЕСТВО |  21 | 15 00 678900 | 55555 |

**Формат №2:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 40817810969000000000 | 810 | 3000.00 | ФАМИЛИЯ | ИМЯ | ОТЧЕСТВО |  21 | 15 00 678900 | 55555 | 1 | 10000.00 |

**Порядок наименования файла на зачисление денежных средств на Cчета банковских карт:**

Имя файла **- XXXXX2MMDDNN.xls** или **XXXXX2MMDDNN.txt** **или XXXXX1MMDDNN.csv,** где:

**ХХХХХ** – код организации (пятизначный уникальный код, присваиваемый Банком при регистрации договора),

**2** – признак операции (файл на зачисление),

**MM** – порядковый номер месяца,

**DD** – день,

**NN** – номер файла за день (последовательно, начиная с “01”).

**Пример наименования файла:**

**00523** – код, присвоенный организации,

**2** – признак операции (файл на зачисление),

**05** – порядковый номер месяца (текущая дата 17/05/2010 г),

**17** – день (текущая дата 17/05/2010 г),

**01** - организация направляет первый файл за текущий день.

Файл на зачисление должен иметь имя **005232051701.xls**

**Электронный адрес для направления Реестра (в случае заключения с Банком соответствующего соглашения об электронном документообороте):**

**zarplata@psbank.ru**

**Для отправки файлов в Банк посредством Системы ДБО PSB Corporate необходимо использовать либо текстовый формат файла (.txt), либо формат Comma-Separated Values (.csv).**

**Для отправки файлов в Банк иными способами используется либо текстовый формат (.txt), либо формат Excel (.xls).**

**Приложение №2**

**ФОРМЫ РЕЕСТРОВ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ**

1. **Форма Реестра на зачисление денежных средств на Счета Держателей, предоставляемого в Банк на бумажном носителе (Форма №1):**

**РЕЕСТР № \_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**на зачисление денежных средств на Счета Держателей**

**от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ поручает

(наименование Организации)

|  |  |
| --- | --- |
| ПАО «Промсвязьбанк»: | 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр. 22корсчет 30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФОБИК 044525555, ИНН 7744000912 |

в соответствии с Договором №\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. зачислить денежные средства в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(сумма прописью)

перечисленные платежным поручением №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г, в суммах на следующие счета:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Ф.И.О. получателя** | **№ банковского счета** | **Сумма** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **И Т О Г О:** |  |

**Указанная сумма является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.**

 (вид выплаты) (период)

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

1. **Форма Реестра на зачисление денежных средств на Счета Держателей, предоставляемого в Банк на бумажном носителе с указанием поля «взысканная сумма» и «код вида дохода» (Форма №2):**

**РЕЕСТР № \_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**на зачисление денежных средств на Счета Держателей**

**от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ поручает

(наименование Организации)

|  |  |
| --- | --- |
| ПАО «Промсвязьбанк»: | 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр. 22корсчет 30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФОБИК 044525555, ИНН 7744000912 |

в соответствии с Договором №\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. зачислить денежные средства в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(сумма прописью)

перечисленные платежным поручением №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г, в суммах на следующие счета:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Ф.И.О. получателя** | **№ банковского счета** | **Сумма** | **Код вида дохода** |  **Взысканная сумма**  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **И Т О Г О:** |  |  |  |

**Указанная сумма является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.**

 (вид выплаты) (период)

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

**Приложение №3**

**ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

*(применяется для Договора о перечислении денежных средств на счета работников организации, открытые для расчетов с использованием банковских карт/Договора о перечислении денежных средств на счета работников (учащихся) организации, открытые для расчетов с использованием банковских карт/Договора о перечислении денежных средств/ Договор о перечислении денежных средств на счета работников организации, открытые для расчетов с использованием банковских карт (с условием о взимании вознаграждения за зачисление денежных средств на Счета Держателей ежемесячно))*

1. **Сведения, указываемые в платежном поручении на зачисление денежных средств на Счета Держателей:**

**Получатель:** Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»

**Счет Банка получателя: -** 30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО

**Счет получателя:** - **00000000000000000000** (при формировании платежного документа Банком);

- **40817810201000000001** (при формировании платежного документа Клиентом со счета, открытого в ПАО «Промсвязьбанк» для зачисления средств на счета Резидентов);

- **40820810201000000001** (при формировании платежного документа Клиентом со счета, открытого в ПАО «Промсвязьбанк» для зачисления средств на счета Нерезидентов);

- **47422810500000000006** (для платежей из сторонних банков в случае, если обслуживающий банк не принимает платеж на счет 00000000000000000000)

**Сумма:** указывается общая сумма, подлежащая перечислению на счета Держателей

**Наз.пл.: (реквизит 20)** указывается код вида дохода в соответствии с Указанием Банка России от 14.10.2019 № 5286-У "О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств

**Назначение платежа:** «**ХХХХХ, Перечисление денежных средств *Резидентам/Нерезидентам*, //Реестр// N *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,* от *«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.,* кол-во NNNN, по Договору № *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* от *«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.,* (доп. информация по платежу) //ВЗС//10000-00//, НДС не облагается)»**, где:

**ХХХХХ** – код, присвоенный организации,

**NNNN** – количество поручений (строк) в Реестре на зачисление денежных средств на Счета Держателей

**N** *– номер реестра в формате XXXXX2MMDDNN, где:*

 ХХХХХ – код, присвоенный организации,

 2 – признак операции (файл на зачисление),

 05 – порядковый номер месяца (текущая дата 17/05/2010 г),

 17 – день (текущая дата 17/05/2010 г),

 01 – порядковый номер файла за текущий день.

(**доп. информация по платежу**) - любая доп. информация необходимая организации

**ВЗС –** взысканная по исполнительному документу в соответствии с Информационным письмом от 27 февраля 2020 г. N ИН-05-45/10 Банка России (указывается при перечислении на одного получателя).

***Пример:***

*«00523, Перечисление денежных средств Резидентам //Реестр// № 005232051701 от 17/05/2010 г., кол-во 150, по Договору № 111-ЗП от 14/03/2008 (заработная плата за апрель 2010 г.) //ВЗС//10000-00//, НДС не облагается»*

Перечисление заработной платы (иных выплат) Держателям-нерезидентам производится отдельным платежным поручением. В этом случае в назначении платежа, перед кодом организации необходимо указать код валютной операции (в фигурных скобках).

***Пример:***

*«{VO70060} 00523, Перечисление денежных средств Нерезидентам //Реестр// № 005232051702 от 17/05/2010 г., кол-во 150, по Договору № 111-ЗП от 14/03/2008 (заработная плата за апрель 2010 г.), НДС не облагается»*

При перечислении заработной платы (иных выплат) организацией-нерезидентом в назначении платежа перед кодом организации необходимо указать код валютной операции.

1. Под понятием Договор, предусматривающий реестровые перечисления, понимается:

- Договор о перечислении денежных средств на счета работников организации, открытые для расчетов с использованием банковских карт;

- Договор о перечислении денежных средств на счета работников (учащихся) организации, открытые для расчетов с использованием банковских карт;

- Договор о перечислении денежных средств;

- Договор о перечислении денежных средств на счета работников организации, открытые для расчетов с использованием банковских карт (с условием о взимании вознаграждения за зачисление денежных средств на Счета Держателей ежемесячно). [↑](#footnote-ref-1)
2. Составление отдельного расчетного документа необходимо осуществлять в соответствии с Порядком формирования платежных поручений предоставляемым Банком к Договору на счет 40817810201000000001 (при перечислении получателю - резиденту) или 40820810201000000001 (при перечислении получателю - нерезиденту) [↑](#footnote-ref-2)