

Как правильно оформлять реестры и расчетные документы к ним

7 рекомендаций для Клиентов

Уважаемый клиент!

Эта памятка поможет Вам, если у Вас есть зарплатный или социальный проект в Сбербанке, и Вы проводите выплаты с использованием реестров.

Зачисление в Сбербанке длится всего несколько минут. При этом статусы реестра и каждой операции по нему оперативно доступны Вам в Сбербанк Бизнес Онлайн.

Используйте приведенные ниже рекомендации, чтобы Ваши реестры обрабатывались также быстро и не требовали от Вас никаких дополнительных действий.

7 рекомендаций

Рекомендация #1. Используйте средства на расчетном счете в Сбербанке	1
Рекомендация #2. Указывайте вид выплаты в реестре	2
Рекомендация #3. Обратите внимание на реквизиты получателя	2
Рекомендация #4. Обратите внимание на суммы документов	3
Рекомендация #5. Обратите внимание на номера реестра и договора	3
Рекомендация #6. Используйте (скобки)	3
Рекомендация #7. Оформляйте валютные операции правильно	4
Соответствие видов выплат в реестрах и кодов вида операций	4

Рекомендация #1. Используйте средства на расчетном счете в Сбербанке

для коммерческих организаций

Если в договоре Вы заранее дали банку разрешение на списание с расчетного счета сумм по реестрам, то Вам не придется самостоятельно формировать отдельные платежные поручения. Банк оперативно сделает все сам, получив из Вашего реестра всю необходимую информацию.

С расчетного счета будет списана сумма, фактически зачисленная на счета получателей.

Какие-либо возвраты средств при указании некорректного ФИО получателя отсутствуют.

Скорость выплаты будет максимальной, так как счета плательщика и получателя открыты в Сбербанке (регион РФ значения не имеет).

Рекомендация #2. Указывайте вид выплаты в реестре

для всех

При формировании реестра в Сбербанк Бизнес Онлайн Вам необходимо выбрать «Вид зачисления». Это может быть «Заработная плата», «Пособие на детей» и прочее (список определяется вашим договором).

Зачем это нужно и на что влияет?

- В выписке по расчетному счету организации в Сбербанке будет отражен выбранный вид выплаты (если автоматическое списание предусмотрено договором)
- Получатель выплаты получит соответствующее SMS-уведомление
- Получатель выплаты в выписке по своему счету увидит сумму с соответствующим пояснением
- Если вид выплаты относится к зарплате, то он положительно повлияет на кредитный потенциал получателя
- От выбора вида выплаты зависит стоимость операции зачисления. К зарплате, алиментам и дивидендам в публичных условиях договоров применяются различные ставки и порядок расчета комиссии за зачисление
- Для некоторых видов выплат при проведении валютной операции по реестру могут потребоваться дополнительные подтверждающие документы. Поэтому использование их в валютных операциях по реестрам не предусмотрено.
 - 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. Поэтому важно указать, что производится выплата алиментов или других «иммунитетных» средств.
 - Если выплата осуществляется на номинальный счет (см. ст. 37 ГК), то по условиям такого счета некоторые виды выплат не могут быть на него зачислены

Рекомендация #3. Обратите внимание на реквизиты получателя

для организаций, формирующих платежные поручения к реестрам

Получателем средств для распределения по реестру является банк. В платежном поручении к реестру в реквизите «Номер счета банка получателя средств» должен быть указан корреспондентский счет банка, который можно найти на сайте банка или в договоре. В реквизите «Номер счета получателя средств» номер счета не указывается, либо указывается

номер счета банка для зачисления средств на счета, приведенный в договоре. В наименовании получателя указывается название подразделения банка, с которым заключен зарплатный или социальный договор.

Рекомендация #4. Обратите внимание на

суммы документов

для организаций, формирующих платежные поручения к реестрам

Суммы платежного поручения к реестру и самого реестра должны совпадать.

Рекомендация #5. Обратите

для организаций, формирующих платежные поручения к реестрам

внимание на

номера реестра и договора

Назначение платежа в платежном поручении играет важную роль в зачислении с реестром.

Очень важно в назначении платежа указывать, **не заключая** в круглые скобки (...):

- наименование вида зачисления, соответствующего виду зачисления в реестре,
- ссылку на сам Реестр, включающую слово «реестр»
- номер соответствующего Реестра
- ссылку на Договор, включающую слово «Договор»
- номер (8 цифр слитно) и дату Договора в формате дд.мм.гг
-

Рассмотрим «правильный» пример для реестра №123 по заработной плате:

«Выплата **зарплаты** за февраль 2019 по реестру **123** по договору **12345678** от 12.12.12 на банковские счета работников»

Зеленым цветом отмечен текст, на который следует обратить особое внимание в случае выплаты с реестром. Этот пример мы называем «правильным» потому, что:

- Вид выплаты (в примере - «зарплата») совпадает с видом зачисления, выбранным в реестре
- Номер реестра указан корректно вместе с ключевым

словом. Банк быстро

разберется, какой именно реестр соответствует этому платежному поручению

○ Номер действующего договора указан без пробелов и в форме, понятной любому человеку или компьютерной программе.

Синим цветом в примере отмечен вспомогательный текст, который не имеет ключевого значения при обработке реестра. Он нужен для отражения понятного описания платежа в

выписке по счету, отчетности, предоставления дополнительных разъяснений контролирующим органам и так далее.

Ниже представлен плохой пример текста назначения платежа, из которого не понятно, что именно выплачивает организация и какой именно реестр необходимо использовать при распределении средств по счетам получателей:

«Прочие выплаты 123 1234 на счета карт»

Другой пример – использование большого количества слишком коротких сокращений, из-за которых человеку или компьютерной программе почти невозможно разобраться в тексте:

«(лс12345678910) Вып. ком. ув. сл.р123 д 12345678 12.12.12г сп раб 344
от 11.11.11г без НДС»

Рекомендация #6. Используйте (скобки)

для бюджетных организаций

Если Вам необходимо, чтобы при возврате частично не зачисленной суммы по реестру (при наличии расхождений ФИО получателей, закрытых счетов и т.п.) в расчетном документе сохранилась часть текста исходного документа, то укажите нужную информацию в круглых скобках в начале текста назначения платежа:

«(л/с 12345678910) Выплата зарплаты за февраль 2019 по реестру 123 по договору 12345678»

Возврат в этом случае будет выглядеть так:

«(л/с 12345678910) Возврат по реестру 123 по договору 12345678»

Рекомендация #7. Оформляйте валютные операции

для тех, кто осуществляет выплаты нерезидентам

правильно

Если Ваша организация осуществляет выплаты на счета физических лиц-нерезидентов или является нерезидентом, 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 согласно договору 12345678»

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. Проверка проводится согласно таблице «Соответствие видов выплат в реестрах и кодов вида операций в платежных поручениях», которая приведена ниже.

Если по договору Вы не формируете платежные поручения к реестрам, то есть за Вас это делает банк, то в выписке по счету организации списание средств по реестру будет отражено с указанием в назначении платежа такого кода вида операции, который соответствует выбранному Вами «виду зачисления» в реестре. Не все виды выплат в этом случае допускается выбирать в реестрах. Разрешенные виды зачисления отмечены в таблице ниже в столбце «Разрешен при отправке реестров без платежных поручений».

Если ваша организация не является бюджетной или кредитной, получатели-резиденты и нерезиденты должны быть указаны в разных реестрах.

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

Код и название вида выплаты в реестре	Разрешен при отправке реестров без платежных поручений (РКО в Сбербанке)	Код вида операции	
		Организация-резидент, Получатель-нерезидент	Организация-нерезидент, Получатель-резидент
1 - Заработная плата	Да	70060	70050
2 - Стипендия учащимся	Да	70040	70030
4 - Пенсия НПФ	Да	70040	70030
6 - Пособия на детей	Да	70040	70030
16 - Аванс по заработной плате	Да	70060	70050
17 - Командировочные	Да	70205	70200
18 - Премия, иные поощрительные выплаты	Да	70060	70050
19 - Отпускные	Да	70060	70050
22 - Алименты (при уплате на добровольной основе)	Да	70040	70030
24 - Материальная помощь	Да	70040	70030
25 - Компенсации	Да	70205	70200
26 – Денежное довольствие	Да	70060	70050
27 - Пособие по временной нетрудоспособности (больничные)	Да	70040	70030
28 - Расчет при увольнении	Да	70060	70050

33 - Денежное вознаграждение	Да	70060	70050
37 – Возврат НДФЛ	Да	70205	70200
38 – Отпускные будущего налогового периода	Да	70060	70050
39 - Денежное поощрение	Да	70060	70050
40 - Денежное содержание	Да	70060	70050
41 - Пособие по беременности и родам	Да	70040	70030
42 - Депонированная зарплата	Да	70060	70050
43 - Единовременное пособие за счет ФСС	Да	70040	70030
48 - Пожизненное содержание судей	Да	70040	70030
51- Выплата под отчет	Да	70205	70200
52 - Оклад за звание членов и членов-корреспондентов академий наук	Да	70060	70050
Организация-нерезидент, получатель-нерезидент			
Выплаты с указанием любого из вышеперечисленных кодов	-		60080