

Порядок безналичного перечисления денежных средств на счета платежных карт

*Автор:
Коноплева Ю.Г.*



**Ростов-на-Дону
2017**

Безналичные расчеты

Платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов (абзац второй п.1 ст. 140 ГК РФ).

Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, то есть путем перевода денежных средств с одного счета кредитной организации на другой, которые сопровождаются при этом зачетом взаимных требований.

Посредниками в таких операциях являются банки, то есть именно на их счета и переводятся такие платежи.

При зачислении денежных средств на счета платежных карт необходимо руководствоваться:



Положением Банка России от 19.06.2012г. N 383-П (ред. от 05.07.2017) " О правилах осуществления перевода денежных средств ";



Положением Банка России от 24.12.2004г. N 266-П (ред. от 14.01.2015) "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием";



Федеральным законом от 07.08.2001г. N 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ".

В соответствии с законом о противодействии отмыванию средств обязательному контролю подлежит операция с наличными денежными средствами, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тыс. рублей (в том числе в эквиваленте иностранной валюты).

Плательщик:

- для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование;
- для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество. Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ "//". Например: Иванов Иван Иванович//Россия, 432066, Ульяновская обл, Ульяновск г, Ленина ул, д.1, кв.2//
- для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус;

В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Получатель:

- для физических лиц - Ф.И.О. полностью. При наличии указывается ИНН получателя средств.
- при перечислении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, в составляемом плательщиком платежном поручении указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.

Требования к оформлению платежного поручения на перечисление денежных средств физическому лицу

При перечислении денежных средств на счета физических лиц в назначении платежа указывается:

- цель платежа (например, «Заработная плата за январь 2017г.»);
- ФИО получателя (полностью) в именительном падеже (например, Иванов Иван Иванович);
- лицевой счет, соответствующий расчетному счету;
- сумма не содержит НДС.



Определение понятия «расчетный» и «лицевой» счет

Расчетный счет – консолидированный счет банка для поступления денежных средств на счета физических лиц.

Например, расчетный счет 40817810920**0049**000000.

Лицевой счет – личный счет физического лица, отражающий финансово-кредитные операции клиента.

Структура лицевого счета: 408 17 810 1 **0049** 4911122

AAA BB BВВ Г ДДДД EEEEEEE, где:

AAA – номер балансового счета первого порядка банка (408), определяется по правилам Банка России;

BB – номер балансового счета второго порядка (17 – для резидентов, 20 – для нерезидентов);

BВВ – код валюты, в которой открыт счет. Код валюты проставляется в соответствии с общероссийским классификатором валют (ОКВ).

Г – контрольная цифра (ключ);

ДДДД – четырехзначный код идентификации клиента;

EEEEEEE – семизначный внутренний номер, присваиваемый конкретному клиенту.

Наиболее часто используемые коды валют:

810 – Российский рубль (действующий цифровой код
российского рубля – 643, однако для нумерации счетов
используется отмененный код - 810);

840 – Доллар США;

978 – Евро.



Шаблон реквизитов для перечисления средств на счет банковской карты в ПАО КБ «Центр-инвест»:

ПАО КБ «Центр-инвест»

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова 62.

КПП 615250001

БИК 046015762

ИНН 6163011391

Корр. счет 30101810100000000762 в Отделении по Ростовской
области Южного ГУ Банка России

Расчетный счет: 40817810920004900000

Получатель: Иванов Иван Иванович

Назначение платежа: «...» на л/с 40817810100494911122

Образец оформления платежного документа на перечисление денежных средств физическому лицу

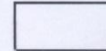
15.01.2017 15.01.2017 0401060
 Поступ. в банк Списано со сч. плат.
 плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ
ПОРУЧЕНИЕ**

№8

15.01.2017

электронно



Дата

Вид платежа

Сумма
прописью | Пять тысяч рублей 00 копеек

ИНН 6151345123	КПП 615101001	Сумма	5000-00	
ООО «Березка»		Сч. №	40702810852410012345	
Плательщик		БИК	046015602	
ЮГО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК РОССИИ г. Ростов-на-Дону		Сч. №	30101810600000000602	
Банк плательщика		БИК	046015762	
ПАО КБ «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону		Сч. №	30101810100000000762	
Банк получателя		Сч. №	40817810920004900000	
ИНН 614000012345	КПП 0	Иванов Иван Иванович		
Получатель		Вид	01	Срок
		Наз.пл		Очер.пл
		Код		Рез.поле

Перечисление заработной платы на л/с 40817810100494911122. НДС не облагается

Назначение платежа

Счет учета сумм «до выяснения»

1) Если платежное поручение оформлено неверно, то денежные средства отражаются на счете учета сумм «до выяснения» для принятия мер к зачислению. В банк-отправитель направляется электронный запрос на уточнение реквизитов платежа.

2) На счете учета сумм «до выяснения» денежные средства могут находиться 5 рабочих дней, на 6 – возвращаются отправителю при отсутствии корректного ответа на запрос.

Возврат денежных средств

Возврат денежных средств в срок, не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств осуществляется если:

- указан в платежном поручении закрытый лицевой счет получателя денежных средств;
- сумма содержит НДС, кроме возврата оплаты за товар и услугу при расторжении договора;
- в поле «получатель» указано «ИП» (например, ИП Иванов Иван Иванович) либо наименование юридического лица.

Данный платеж подлежит возврату.

Определите причину возврата денежных средств и другие ошибки

15.01.2017 Поступ. в банк плат. 15.01.2017 Списано со сч. плат. 0401060

**ПЛАТЕЖНОЕ
ПОРУЧЕНИЕ**

№8

15.01.2017

электронно

Дата

Вид платежа

Сумма прописью | Пять тысяч рублей 00 копеек

ИНН 6151345123 ООО «Березка»	КПП 615101001	Сумма	5000-00		
		Сч. №	40702810852410012345		
Плательщик ЮГО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК РОССИИ г. Ростов-на-Дону		БИК	046015602		
Банк плательщика ПАО КБ «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону		Сч. №	30101810600000000602		
Банк получателя ИНН 614000012345 Иванов И.И.		БИК	046015762		
		Сч. №	30101810100000000762		
		Сч. №	40817810920004900000		
Получатель		Вид	01	Срок	
		Наз.пл		Очер.пл	
		Код		Рез.поле	

Перечисление материальной помощи на л/с 40817810100494911122 на имя Иванов И.И. В НДС 18% - 900,00 руб.

Что делать, если Вы ожидаете поступление денежных средств на Ваш лицевой счет, но денежные средства Вам не зачислены?

- 1) Сбор информации о платеже:
 - как осуществлялся перевод денежных средств (наличными через кассу Банка «Центр-инвест», наличными через кассу другого банка, через интернет-банк, через терминал самообслуживания, платежных поручением с расчетного счета организации);
 - точная сумма платежа;
 - дата осуществления платежа;
 - номер платежного поручения.
- 2) Звонок в банк, объяснение проблемы с сообщением максимально полной информации о платеже.
- 3) Контакт с отправителем денежных средств для исправления ошибки/неточности в платежном поручении (если банком не получен ответ на электронный запрос).

Корпоративные карты: понятие и назначение

Корпоративная карта – банковская карта, привязанная к счету юридического лица. Предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью компании, в том числе накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также получения наличных денежных средств. По своей сути корпоративная карта представляет собой аналог денежных средств, выданных под отчет.

Карта не может быть использована для расчетов по оплате труда и выплат социального характера, перечисления доходов от предпринимательской деятельности.

Корпоративная карта не может быть использована для получения оплаты от контрагентов за товары и/или услуги.

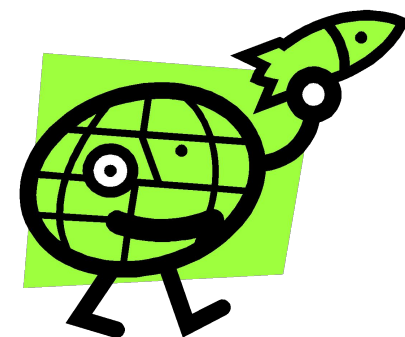
Основные требования к оформлению платежного поручения

В платежном поручении при перечислении средств обязательно указывается :

в графе получатель: наименование организации, на которую открыт счет по корпоративной карте;

в назначении платежа: характер платежа, полностью ФИО владельца лицевого счета по корпоративной карте в именительном падеже, номер лицевого счета.

Сумма платежа не должна включать НДС.



Корпоративные карты являются именными, т.е. выпускаются на конкретного сотрудника организации (ИП).

Держатель корпоративной карты не может использовать ее для оплаты личных нужд или получения зарплаты.

Счета по корпоративным картам открываются для юридических лиц всех видов собственности и индивидуальным предпринимателям согласно Положению Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием".

Данное платежное поручение оформлено некорректно. Найдите, пожалуйста, ошибку.



15.01.2017
Поступ. в банк
плат.

15.01.2017
Списано со сч. плат.

0401060

**ПЛАТЕЖНОЕ
ПОРУЧЕНИЕ**

№10

15.01.2017

электронно

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

Пять тысяч рублей 00 копеек

ИНН 6151345123
ООО «Березка»

КПП 615101001

Сумма

5000-00

Сч. №

40702810852410012345

Плательщик

ЮГО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК
РОССИИ г. Ростов-на-Дону

БИК

046015602

Сч. №

30101810600000000602

Банк плательщика

ПАО КБ «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону

БИК

046015762

Сч. №

30101810100000000762

Банк получателя

ИНН 614000012345

КПП 0

Сч. №

40702810420000012345

Иванов Иван Иванович

Вид 01

Срок

Наз.пл

Очер.пл

Код

Рез.поле

Получатель

На хозяйственные нужды на л/с 40702810220000010055. НДС не облагается

Назначение платежа

Данное платежное поручение оформлено некорректно. Найдите, пожалуйста, ошибку.



15.01.2017 15.01.2017
 Поступ. в банк Списано со сч. плат.
 плат.

0401060

**ПЛАТЕЖНОЕ
 ПОРУЧЕНИЕ**

№10

15.01.2017

электронно

Дата

Вид платежа

Сумма прописью | Пять тысяч рублей 00 копеек

ИНН 6151345123 ООО «Березка»	КПП 615101001	Сумма	5000-00	
		Сч. №	40702810852410012345	
Платательщик ЮГО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК РОССИИ г. Ростов-на-Дону		БИК	046015602	
Банк плательщика ПАО КБ «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону		Сч. №	30101810600000000602	
		БИК	046015762	
		Сч. №	30101810100000000762	
Банк получателя ИНН 6151345123 ООО «Березка»		Сч. №	40702810420000012345	
		Вид	01	Срок
		Наз.пл		Очер.пл
Получатель		Код		Рез.поле

Перечисление заработной платы на л/с 40702810220000010055 Иванов Иван Иванович.
 НДС не облагается

Назначение платежа

Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах

Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) представляет собой централизованную систему, обеспечивающую прием, учёт и передачу информации между её участниками, которыми являются администраторы доходов бюджета, организации по приему платежей, порталы, многофункциональные центры, взаимодействие которых с ГИС ГМП производится через систему межведомственного электронного взаимодействия. ГИС ГМП позволяет физическим и юридическим лицам получить информацию о своих обязательствах перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации по принципу «единого окна».

Создана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах

ГИС ГМП предназначена для того, чтобы госорганы, которые оказывают определенный перечень услуг, могли обратиться к ней для выяснения факта оплаты налогового сбора или пошлины физлицом за эти услуги. Помимо этого, государственные организации или муниципалитет, перечислив сумму, которая должна быть направлена физлицом в бюджет, должны в сжатые сроки отправить сведения, необходимые для перечисления денег, в систему.

Передача данных в ГИС ГМП снимает с организаций обязанность запрашивать у гражданина документы об уплате пошлины или сбора.

Основная целью системы - соединение в одном месте информации обо всех платежах граждан, которые принимают госучреждения и муниципальные организации.

В системе размещена информация о следующих платежах:

- за муниципальные и государственные услуги;
- за услуги, оказанные госучреждениями и муниципальными организациями, где были размещены государственные или муниципальные заказы или задания;
- за государственные и муниципальные услуги, являющиеся обязательными для предоставления;
- за источники формирования дохода бюджетов;

Также в ГИС ГМП можно проследить оплату штрафов ГИБДД, услуг Росреестра, пошлин и штрафов ГУВМ МВД и иных платежей, предусмотренные законодательством РФ.

К основным участникам системы относят:

□ Федеральное казначейство — оператор системы: отвечает за создание, развитие и обслуживание ГИС ГМП, определяет правила её использования.

□ Администраторы доходов — сообщают о начислениях:

- предприятия ЖКХ,
- ФНС,
- ГИБДД,
- ФССП,
- и другие ведомства,
- автономные учреждения.

□ Агенты, принимающие платежи — сообщают об оплате платежей:

- банки и расчётно-кассовые центры,
- платежные терминалы;
- отделения Почты России.

□ Портал государственных услуг, многофункциональный центр — предоставляют гражданам информацию о начислениях и платежах.

Администратор доходов отправляет в Федеральное казначейство информацию о появившейся задолженности гражданина или организации. В свою очередь казначейство как главный орган, который несет ответственность за все сведения в системе, передает поступившую информацию в первую очередь portalу государственных услуг и в МФЦ. А данные организации уже сообщают сведения гражданину или организации, которые внесли соответствующую оплату посредством банка или любой известной платежной системы.

Далее казначейство получает информацию о поступившем платеже, а уже потом портал госуслуг и МФЦ получают эти сведения. ГИС ГМП предполагает и прямой канал осуществления оплаты денежных средств прямо в казначейство.

Кроме этого, система имеет возможность передавать информацию о начислениях в банки и платежные системы.



Любое извещение, отправляемое оператору ГИС ГМП, должно содержать информацию о том, кто платит, и реквизиты платежа. Плательщиками могут быть как обычные граждане, так и юридические лица.

Главной особенностью работы системы является применение различных идентификаторов.

К идентификаторам физлица относят:

- ❖ номер страхового пенсионного свидетельства;
- ❖ номер ИНН;
- ❖ реквизиты паспорта гражданина РФ;
- ❖ номер водительского удостоверения или свидетельства о регистрации авто;
- ❖ учетный код ФМС и другие реквизиты, допускаемые законодательством России.

Идентификатором юридического лица может быть:

- ❖ номер ИНН;
- ❖ КПП (код причины постановки - представляет собой 9 цифр, которые позволяют произвести идентификацию компании: с первой по четвертую цифру – сведения о подразделении ФНС России, с пятой по шестую – собственно КПП, с седьмой по девятую цифру - порядковый номер, который присвоен причине постановки на учет);
- ❖ КИО (код иностранной организации - это определённая комбинация цифр, которая присваивается компании с иностранными корнями во время регистрации);
- ❖ УИН (уникальный идентификатор начисления - идентификатор представляется в виде кода, который состоит из 20 или 25 цифр).

Чтобы осуществить платеж в бюджет, необходимо обратиться, к примеру, в банк, и предоставить перечисленные идентификаторы.

Для того чтобы провести платеж в системе, необходимо придерживаться следующего алгоритма.

I. Выбрать необходимую категорию и указать реквизиты:

- для ФССП: дата постановления, категория и номер исполнительного производства, сумма к уплате.
- для ГИБДД: серия, номер постановления, дата вынесения постановления, сумма к уплате – оплата штрафов; вид пошлины – оплата пошлин, где сумма ставится автоматически системой.
- для уплаты налогов и задолженностей по налогам: вводится либо номер ИНН, либо номер налогового документа.
- для Росреестра: указывается код платежа, состоящий из 20 цифр.

II. Указать назначение платежа:

- Для ФССП: необходимо выбрать отдел приставов и регион, ОКТМО проставляется системой автоматически.
- Для ГИБДД: указываются вид нарушения, регион и подразделение, КБК ставится системой автоматически;
- Для оплаты пошлины выбирается регион и подразделение, ОКТМО проставляется системой автоматически.

III. Указать сведения о плательщике:

- Для физлица: полные фамилия, имя, отчество, регион и адрес регистрации.
- Подтвердить данные о платеже. В ГИС ГМП проверка платежа обязательная ступень в оформлении перевода. Ведь при неверно указанных реквизитах платеж может не пройти или уйти не по назначению, что усугубит ситуацию. Система предоставляет образец квитанции, где гражданин может сверить все данные.

IV. Выбрать способ оплаты:

- банковская карта;
- счет мобильного телефона.

Далее идет завершение процесса платежа. Перед плательщиком появится окно с извещением об осуществлении операции с использованием системы. Он может сохранить или распечатать данное извещение, а информацию о платежах и, в частности, статус в ГИС ГМП, отслеживать в личном кабинете.

Также ГИС ГМП предлагает услугу заказа квитанции, где содержатся все реквизиты платежа и стоит печать банка.



Счета, карты

Платежи

Переводы

Кредиты

Депозиты

Ценные бумаги

Сервис

Мои платежи

Избранное

Карточные платежи

Запланированные платежи

Автоплатежи

Подписки

История платежей

Поиск и оплата задолженностей «ГИС ГМП»

Выбор услуги

Описание

Мои начисления

Выберите услугу

Оплата штрафов ГИБДД (администратор МВД)

Выберите тип документа

Водительское удостоверение

Водительское удостоверение

6121565832

Поиск начислений

Результаты поиска

Начисления не найдены

В заключении необходимо отметить, что ГИС ГМП предназначена для повышения оперативности и снижения трудозатрат сотрудников соответствующих служб при рассмотрении вопросов, связанных с денежными перечислениями граждан или организаций в пользу государства.

Также основная база доступна для лиц, обратившихся в финансовые организации с целью информирования о задолженностях и т. п.

Главным ведомством, отвечающим за функционирование, обновление и модернизацию ГИС ГМП, является Федеральное казначейство. Помимо последнего к активным участникам системы относятся финансовые организации, многофункциональные центры, портал государственных услуг, платежные системы, администраторы доходов, простые граждане и юридические лица.



Спасибо за внимание!

Круглосуточная служба сервиса для держателей карт

8 800 2009-109

информационно-справочная служба

(863) 2-000-000