

Приложение 7
к Технологической карте
обработки платежных поручений Клиента в валюте РФ, иностранной валюте
и заявлений в свободном формате, поступающих в ИСУБД «Новая Афина»
по автоматизированной системе «Банк-Клиент» BSS

Памятка

**по оформлению платежных документов в валюте РФ
для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS)**

(Версия 2.0)

Москва 2012

Памятка

по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ЦЕЛЬ ДОКУМЕНТА	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	3
3.	ПРАВИЛА ЗАПОЛНЕНИЯ ЭКРАННОЙ ФОРМЫ РУБЛЕВОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ, РАБОТАЮЩИХ В СИСТЕМЕ ДБО (BSS)	3

Памятка

по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)

1. ЦЕЛЬ ДОКУМЕНТА

Настоящая Памятка предназначена для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО) (юридических лиц, физических лиц, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке, частной практикой, и индивидуальным предпринимательством), имеющих счета в валюте РФ и работающих по Системе ДБО (BSS).

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Банк – Банк «ТРАСТ» (ПАО).

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор о дистанционном банковском обслуживании.

Система дистанционного банковского обслуживания - Автоматизированная Система «Банк-Клиент» (BSS) (АС «Банк-Клиент» (BSS)) (далее - Система ДБО, Система) – совокупность аппаратно-программных средств, установленных в месте нахождения Банка и Клиента и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком для обмена Электронными документами с использованием средств криптографической защиты информации (СКЗИ).
Примечание: Система ДБО АС «Банк-Клиент» (BSS) является корпоративной информационной системой. Система обеспечивает оказание Клиенту банковских услуг с использованием следующих подсистем:

подсистема «Банк-Клиент» - система ДБО, представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк ЭД, обработку Банком ЭПД, формирования Банком и предоставления Клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации;

подсистема «Траст Онлайн Бизнес» - система ДБО, представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк ЭД, обработку Банком ЭПД, формирования Банком и предоставления Клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и публичной сети Интернет.

Платежное поручение – письменное распоряжение владельца счёта обслуживающему его банку перечислить с его расчётного счёта соответствующую сумму на счёт получателя средств.

Плательщик - отправитель средств – инициатор платежа.

Получатель – сторона, получившая денежные средства, направленные ей отправителем.

Счет – счет Клиента в валюте РФ (расчетный счет/ текущий счет в валюте РФ), открытый на основании Договора банковского счета.

3. ПРАВИЛА ЗАПОЛНЕНИЯ ЭКРАННОЙ ФОРМЫ РУБЛЕВОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ, РАБОТАЮЩИХ В СИСТЕМЕ ДБО (BSS)

Памятка

по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)

Вид экранной формы подсистемы «Банк-Клиент»:

На форме рублевого платежного поручения можно заполнять все поля, не закрытые серым фоном.

Платежное поручение

Номер 1 Дата 2 Вид платежа 3 Пок. стат.

Платательщик ИНН КПП Сумма 5

7 Сч. # 6

Банк плательщика БИК

Банк получателя Сч. #

Получатель ИНН Искать КПП Сч. # 8

Поиск получателя Искать НДС 10

Вид операции Очередность платежа %

КБК ОКATO Осн. плт. Нал. период Ном. док. Дата док. Тип плат.

Назначение платежа 11

Укод вида валютной операции

Сброс Ok Отмена

Памятка

по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)

Вид экранной формы подсистемы «Траст Онлайн Бизнес»

На форме рублевого платежного поручения можно заполнять все поля, не закрытые серым фоном.

Новое платежное поручение

Статус документа: новый													
No	607	1	Дата	1	2	2010	12	Вид платежа	3	Пок. стат	4	↓	
Платательщик				7		Сумма		5					
ИНН				2224170332		кпп							
ООО				"ООО "АКРОПОЛЬ""		Сч. No		4070 6 0.5.00710100003 ↓					
Банк плательщика				Г		БИК		040173739					
Г				БАРНАУЛ		Сч. No		30101.810.9.00000000739					
Банк получателя				9		БИК		↓					
						Сч. No							
Получатель						Сч. No		8					
ИНН						НДС		18.00% ↓					
кпп								1 ↓					
Вид операции		01		Очередность платежа		6							
КЕК	↓	ОКАТО		Осн. плт.	↓	Нал. период	↓	Ном. док.		Дата док.		Тип пл.	↓
Назначение платежа												↓	
11													
Код вида вал. операции												↓	

Поле «Номер» [1]

Формат: не более 6 цифровых символов. В данном поле указывается порядковый номер документа, в случае его отсутствия, номер присваивается программой автоматически.

Памятка

по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)

Поле «Дата»[2]


Формат: 8 символов- ДД.ММ.ГГГГ. Автоматически заполняется текущая дата. Возможен выбор даты из открывающегося календаря.

Примеры заполнения: 23.10.2010

Поле «Вид платежа» [3]

В данном поле необходимо выбрать вид «электронно».


Поле «Показатель статуса» [4]

Данное поле заполняется при перечислении/ взыскании налоговых и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ (страховые взносы/ обязательные сборы) В поле «показатель статуса» указывается двузначный показатель статуса налогоплательщика. Этот показатель может принимать значения от 01 до 20 (01 - юридическое лицо, 02 - налоговый агент, 03 - Сборщик налогов и сборов и т.д.). Справочник статусов плательщика выбирается из выпадающего списка .

Примечание:

При осуществлении платежа в адрес бюджетной системы РФ, заполняются следующие поля документа:


Поле «КБК»

В данном поле указывается 20 разрядный код бюджетной классификации. Справочник КБК открывается щелчком мышки с помощью .


Поле «ОКАТО»

В данном поле указывается Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления, по которому определяется код муниципального образования, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налогов (сборов). Этот код присвоен каждому муниципальному образованию на территории России (городу, району, поселку и т. д.)

Поле «Основание платежа»

В данном поле указывается показатель основания платежа, который имеет 2 знака. Справочник оснований платежа открывается щелчком мышки с помощью .

Поле «Налоговый период»

В данном поле указывается показатель налогового периода, который имеет 10 знаков, восемь из них имеют смысловое значение, а два являются разделительными знаками и заполняются точками (".").
Пример: "МС.02.2007" – платеж за февраль 2007 года; "КВ.01.2007" – платеж за 1 квартал 2007 года; "ПЛ.02.2006" - платеж за второе полугодие 2006 года; "ГД.00.2006" – платеж за 2006 год. Справочник налоговых периодов открывается щелчком мышки с помощью .

Поле «Номер документа»

В данном поле проставляются номера документов, являющихся основанием по уплате налога/сбора.

Поле «Дата документа»

В данном поле проставляется дата документа являющегося основанием перечисления налога/сбора. Например, дата подписи налогоплательщика в налоговой декларации (расчете), дата акта проверки, дата решения об отсрочке и т.д.

Поле «Тип Платежа»

В поле указывается показатель типа платежа, который имеет два знака и может принимать следующие значения:

"НС" - уплата налога или сбора;

"ПЛ" - уплата платежа;

"ГП" - уплата пошлины;

"ВЗ" - уплата взноса;

"АВ" - уплата аванса или предоплата;

"ПЕ" - уплата пени;

"ПЦ" - уплата процентов;

"СА" - налоговые санкции, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации;

"АШ" - административные штрафы;

Памятка

по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)

"ИШ" - иные штрафы, установленные соответствующими законодательными или иными нормативными актами.

В случае проставления в поле значения ноль ("0") налоговые органы при невозможности однозначно идентифицировать тип платежа самостоятельно относят поступившие денежные средства к соответствующему типу платежа (налог (сбор), пеня, процент или штраф), руководствуясь законодательством о налогах и сборах.

Поле «Сумма» [5]

В данном поле указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком точка ".".

Поле «Счет» [6], [8]

В данном поле указывается расчетный счёт плательщика/получателя.

Реквизиты *Плательщика* [7]:

Реквизиты Плательщика заполняются автоматически после указания номера счета Плательщика.

Поле «ИНН» заполняется автоматически

Поле «КПП» заполняется автоматически, с возможностью редактирования.

Реквизиты *Получателя* [9]:

В поле *«Поиск получателя»* можно осуществить поиск Получателя из справочника.

При заполнении реквизитов Получателя в поле *«БИК»* указывается БИК банка получателя, после чего остальные реквизиты банка получателя заполняются автоматически.

Поле «ИНН»

В данном поле указывается ИНН получателя, если он присвоен. Для плательщика/получателя - физического лица указывается 12-разрядный номер. Для плательщика/получателя - юридического лица (как российского, так и иностранного) идентификационный номер налогоплательщика/ код иностранной организации – до 10-и знаков.

Поле «КПП»

В данном поле указывается код причины постановки на учет (9-разрядный). Он присваивается организации при постановке на учет по месту ее нахождения.

Поле «НДС» [10]

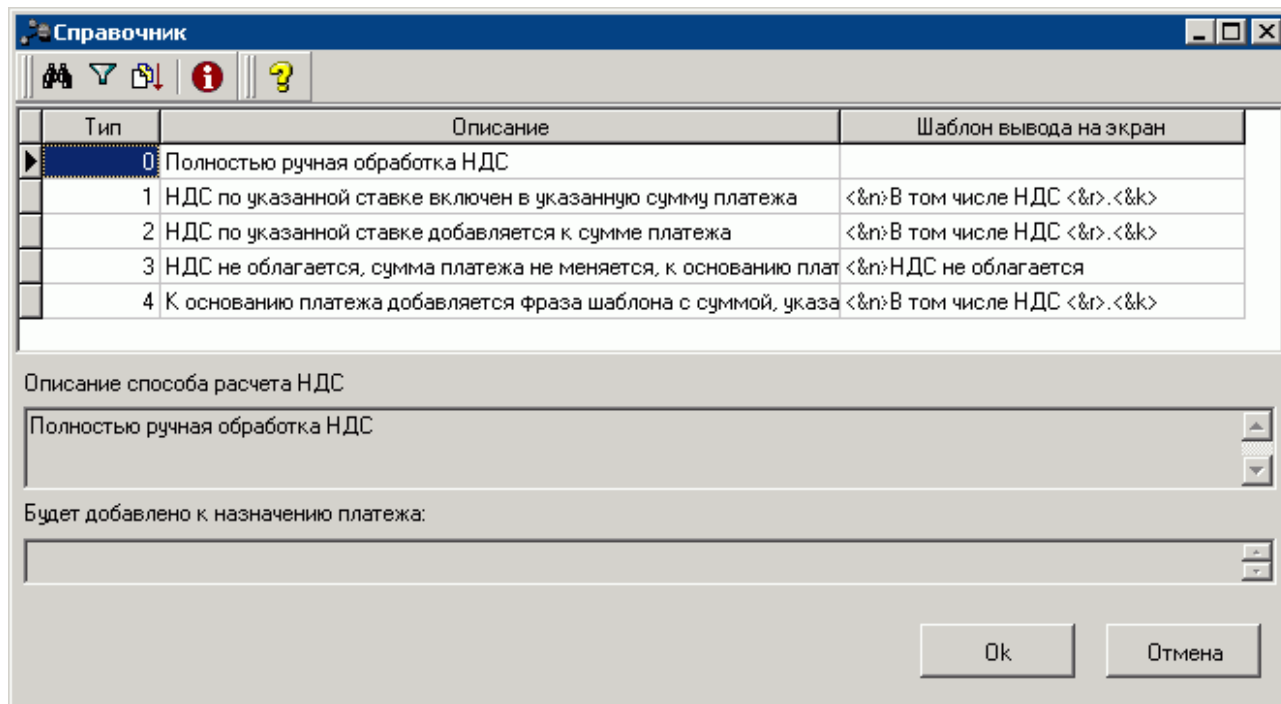
Особенности работы со справочником ставок НДС.

Справочник содержит записи о типах ставок и сообщениях, добавляемых к назначению платежа. Записи справочника используются для выбора способа расчета суммы НДС и добавления информации об НДС к назначению платежа..

Переход в справочник типов ставок НДС осуществляется из платежного поручения с помощью кнопки , расположенной справа от поля НДС.

Памятка

по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)



Каждая запись справочника содержит:

- тип ставки - соответствующее значение в справочнике Системы;
- описание типа;
- шаблон сообщения, который добавляется к назначению платежа;

Способ расчета НДС зависит от выбранного в справочнике значения типа ставки:

"0" – при данном типе ставки НДС рассчитывается вручную. К назначению платежа информация об НДС добавляется вручную. В всплывающей подсказке будет информация о том, что осуществляется ручная обработка НДС.

• "1" – при данном типе ставки НДС рассчитывается автоматически, исходя из указанных суммы и процентной ставки НДС. Указанная сумма платежа будет включать в себя рассчитанное значение НДС. К назначению платежа будет добавлена информация об НДС. В всплывающей подсказке будет информация о включении НДС по указанной ставке в сумму платежа.

• "2" – при данном типе ставки НДС рассчитывается автоматически, исходя из указанных суммы и процентной ставки НДС. Рассчитанное значение НДС автоматически будет добавлена к указанной сумме платежа. К назначению платежа будет добавлена информация об НДС. В всплывающей подсказке будет информация о сумме НДС по указанной ставке.

• "3" – при выборе данного значения платеж не облагается НДС. К назначению платежа будет добавлено соответствующее сообщение. Всплывающая подсказка будет информировать о том, что платеж не облагается налогом.

• "4" – при данном типе ставки НДС рассчитывается вручную. Сумма платежа будет включать в себя указанное значение НДС. К назначению платежа будет добавлена информация об указанном Вами НДС. Всплывающая подсказка будет информировать о том, что необходимо указать сумму НДС вручную.

Шаблоны сообщений об НДС

Настраиваемые сообщения, содержащие информацию об НДС, добавляются автоматически к назначению платежа. Данная возможность реализуется с помощью настраиваемых тэгов.

В шаблонах сообщений используются следующие тэги:

- <&r> – указанное значение процентной ставки НДС;
- <&r>.<&k> – указанное либо рассчитанное значение суммы НДС, где <&r> – целая часть, <&k> – дробная часть суммы;


Памятка

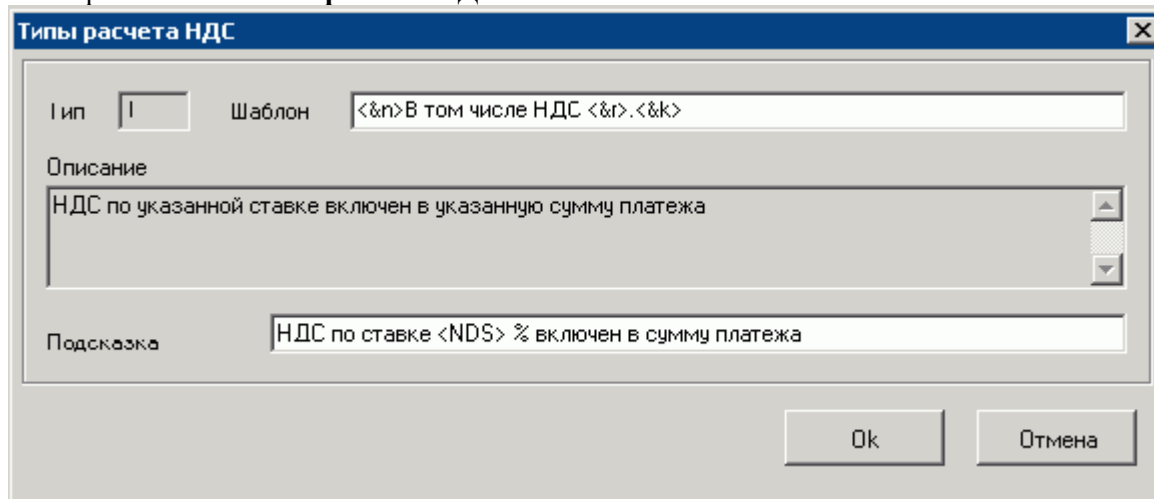
по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)

• `<&n>` – перевод строки.

Система "ДБО BS-Client" позволяет редактировать шаблоны сообщений, добавляемые к назначению платежа и всплывающие подсказки к информации о ставке НДС.

Для редактирования шаблонов сообщений и всплывающих подсказок, добавляемых к назначению платежа:

1. Перейдите в справочник типов ставок НДС с помощью кнопки , расположенной справа от поля **НДС**.
2. Выберите необходимую запись и нажмите сочетание клавиш **Ctrl+Enter**
3. Откроется окно **Типы расчета НДС**.



Оформление окна «Типы расчета НДС»:

- Поле **Тип**: 1
- Поле **Шаблон**: `<&n>В том числе НДС <&g>.<&k>`
- Поле **Описание**: НДС по указанной ставке включен в указанную сумму платежа
- Поле **Подсказка**: НДС по ставке `<NDS>` % включен в сумму платежа
- Кнопки: **Ок**, **Отмена**

4. Отредактируйте значения в полях **Шаблон** и **Подсказка**. Другие поля редактированию не подлежат





Примечание

Значение в поле **Подсказка** используется в всплывающей подсказке к информации о типе ставки НДС. В подсказке используется тэг `<&NDS>`, значение которого соответствует указанной процентной ставке НДС. В случаях если ставка НДС не указана, выводится значение "`<&_>`".

5. Для сохранения изменений нажмите кнопку **Ок**.

Расчет суммы НДС и автоматическое добавление информации к назначению платежа

Для расчета НДС и добавления необходимой информации в процессе заполнения реквизитов платежного поручения выполните следующие действия:

1. Укажите сумму платежа.
 2. Если необходимо произвести автоматический расчет НДС, укажите процентную ставку НДС. В противном случае ставка НДС в процентах не указывается.
 3. Перейдите в справочник типов ставок НДС с помощью , расположенной справа от поля **НДС**.
 4. Выберите необходимый способ расчета суммы НДС и выполните двойной щелчок левой клавишей мыши.
 5. В зависимости от выбранного значения расчет производится следующим образом:
 - Если выбраны значения "1" или "2", нажмите кнопку . Будет произведен автоматический расчет суммы НДС, к назначению платежа будет добавлена соответствующая информация.
 - Если выбраны значения "0" или "4", рассчитайте и укажите сумму НДС вручную.
- Если выбран тип ставки, при котором информация к назначению платежа добавляется автоматически (тип ставки "4"), нажмите кнопку . В противном случае (для типа ставки "0"), укажите информацию вручную.
- Если выбрано значение "3", при котором платеж не облагается НДС, нажмите кнопку . К назначению платежа будет добавлена соответствующая информация

Памятка

по оформлению платежных документов в валюте РФ для клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО), работающих по Системе ДБО (BSS) (Версия 2.0)

Поле «Очередность платежа»

В данном поле проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России (для рублевых платежных поручений это обычно "06")

Поле «Назначение платежа» [11]

В данном поле указывается назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, налог (выделяется отдельной строкой или делается ссылка на то, что налог не уплачивается), также может быть указана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору. Так, например, назначение платежа - «Оплата по договору б/н от 15.05.2007г. за путевку». Данное поле должно содержать не более 210 символов.