

Информация для Клиента
зарплатного проекта (СЗП) в ВТБ 24
(ПАО)

**Схема «Без заранее данного
акцепта», с частичным
зачислением»**

Условия обслуживания:

1. Предприятие самостоятельно формирует п/п на сумму реестра и на сумму комиссионного вознаграждения;
2. Сумма реестра должна быть не больше суммы п/п к реестру;
3. Реестр может быть частично корректным;
4. Допускается направление в Банк нескольких реестров к одному п/п;
5. Неиспользованный остаток суммы документа покрытия – возвращается по реквизитам Плательщика через 5 (пять) рабочих дней;
6. Допускается обработка «единого реестра» с МС и картами Way4, при условии наличия соответствующих настроек на Договоре Предприятия в АБС Банка .

Формат имени файла реестра для обработки в СЗП



Шаблон имени Z_NNNNNNNNNN_YYYYMMDD_XX_YY.txt

Пример имени Z_0001234567_20161231_01_01.txt

| № п/п | Поле | Значение |
|-------|------------|--|
| 1 | «Z» | Буквенный идентификатор типа реестра: «Z» « Заглавная ». |
| 2 | | «_» (символ подчеркивания) |
| 3 | NNNNNNNNNN | Уникальный идентификатор ЮЛ в Системе ЗП – уникальный идентификатор предприятия (формируется Системой ЗП, хранится в том числе в МДМ) (10 знаков) Выравнивается вправо, дополняется слева нулями. |
| 4 | | «_» (символ подчеркивания) |
| 5 | YYYYMMDD | Дата создания файла (год месяц день – 20161231) |
| 6 | | «_» (символ подчеркивания) |
| 7 | XX | Порядковый номер файла за день При нумерации с 1 до 9 выравнивается вправо, дополняется слева нулями. Например, 01 или 02 и т.д. Всегда два знака! |
| 8 | | «_» (символ подчеркивания) |
| 9 | YY | Номер файла реестра (суффикс). |
| 10 | | Символ «.» |
| 11 | | «txt» |

Примечания:

- в п/п имя файла реестра должно быть указано без номера файла за день, т.е. Z_0001234567_20161231_01;
- не допускается несколько п/п к одному реестру;
- в имени файла реестра пробелы не допускаются.

Платежное поручение на перечисление денежных средств, подлежащих зачислению на банковские счета работников Предприятия **по реестру**, оформляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование и местонахождение подразделения Банка;
- в поле «Сумма» указывается общая сумма реестра, подлежащая перечислению на банковские счета работников Предприятия;
- в поле «Назначение платежа» указывается: «Для зачисления согласно //реестру// **<имя файла реестра>** на банковские счета», цель платежа: «в соответствии с Договором», номер и дата Договора, информация об НДС «НДС не облагается»;
- при оформлении платежного поручения на работников – нерезидентов в поле «Назначение платежа» указывается код вида валютной операции {VO70060}.

Пример:

«Для зачисления согласно //реестру// **Z_0001234567_20161231_01** на банковские счета работников заработной платы за декабрь 2016, в соответствии с Дог ЗП-XXXX от ДД.ММ.ГГГГ. НДС не облагается.»

В п/п имя файла реестра должно быть указано без номера файла за день, т.е. Z_0001234567_20161231_01.

Перечисление денежных средств Предприятием для последующего их зачисления Банком на банковские счета работников Предприятия производится по реквизитам подразделения Банка, указанным в Заявлении на зарплатный проект

Требования по оформлению п/п на сумму комиссионного вознаграждения к реестру



Платежное поручение на перечисление **комиссионного вознаграждения** за зачисление денежных средств на банковские счета работников Предприятия по реестру, оформляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование и местонахождение подразделения Банка;
- в поле «Сумма» указывается сумма комиссионного вознаграждения, рассчитанная исходя из размера процентной ставки по комиссии, установленной в Договоре (при оплате комиссии допускается разница в сумме не более +/- 0,03 рубля от расчетной суммы комиссии) и суммы реестра;
- в поле «Назначение платежа» указывается: «Комиссия за зачисление денежных средств на банковские счета работников согласно //реестру// **<имя файла реестра>**, в соответствии с Договором», номер и дата Договора, информация об НДС «НДС не облагается».

Пример:

«Комиссия за зачисление денежных средств на банковские счета работников согласно //реестру// **Z_0001234567_20161231_01**, в соответствии с Дог ЗП-XXXX от ДД.ММ.ГГГГ. НДС не облагается»

В п/п имя файла реестра должно быть указано без номера файла за день, т.е. Z_0001234567_20161231_01.

Перечисление Предприятием суммы комиссионного вознаграждения за зачисление денежных средств на счета работников Предприятия производится по реквизитам подразделения Банка, указанным в Заявлении на зарплатный проект.

Возврат Банком документов/денежных средств Клиента без исполнения



Выдержка из «Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ВТБ 24 (ПАО)», Раздел 17:

6.3.1. Платежное поручение на перечисление денежных средств, подлежащих зачислению на банковские счета работников Клиента, оформляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование и местонахождение подразделения Банка;
- в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на банковские счета работников;
- **в поле «Назначение платежа» указывается: «Для зачисления согласно //реестру [имя файла согласно Приложению № 7 к Условиям]// на банковские счета», дата и номер Реестра, цель платежа: «в соответствии с Договором», номер и дата Договора, информация об НДС: «НДС не облагается».**

6.3.2. Сумма денежных средств, предназначенная к зачислению на банковские счета работников Клиента, указанная в платежном поручении, должна совпадать с общей (итоговой) суммой денежных средств, указанной в соответствующем ему Реестре.

6.3.3. Платежное поручение и Реестр оформляются раздельно на работников - Резидентов и работников - Нерезидентов.

6.3.4. Перечисление денежных средств Клиентом для последующего их зачисления Банком на банковские счета работников Клиента производится по реквизитам Банка, указанным в Заявлении на зарплатный проект.

6.4. Зачисление денежных средств, поступивших от Клиента, на банковские счета работников Клиента Банк осуществляет в сроки, указанные в п. 3.1.1. Условий, при соблюдении следующих условий:

- поступление в Банк денежных средств, платежного поручения на общую сумму денежных средств, предназначенных к зачислению на банковские счета работников Клиента, и Реестра в совокупности;
- оплаты Клиентом вознаграждения за зачисление денежных средств на банковские счета работников Клиента согласно разделу 9 Условий.

6.5. Банк осуществляет возврат документов без исполнения и/или возврат денежных средств, предназначенных к зачислению на банковские счета работников Клиента, с указанием причин возврата, если имеет место хотя бы одно из нижеперечисленных оснований:

- в Банк не поступили денежные средства, предназначенные к зачислению на банковские счета работников Клиента и/или в оплату услуг Банка, предусмотренных разделом 9 Условий;
- в Банк не поступили документы, предусмотренные п. 6.4 Условий;
- **не выполнены условия, предусмотренные пп. 6.3.1 - 6.3.4 Условий, либо поступили документы, оформленные с нарушением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договора;**

При этом вознаграждение за услуги Банка согласно разделу 9 Условий в случае его оплаты Клиентом возврату не подлежит.

6.6. В случаях, указанных в п. 6.5 Условий, Банк осуществляет возврат денежных средств не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем их поступления в Банк.

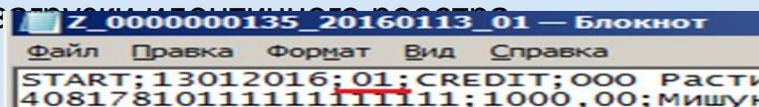
* возврат средств производится не позднее срока, обозначенного в п.6.6. Правил

Основные вопросы/проблемы при обработке реестров зачислений в СЗП и способы их решения/устранения



1. Реестр не зачисляется, так как имя реестра, указанное в п/п не совпадает с именем загруженного/присланного в Банк реестра, при этом формат имени файла реестра в п/п указан верно.

Решение: необходимо направить в Банк реестр с именем файла реестра как в п/п. При этом внутри самого файла реестра в строке «START» (см. скриншот) изменить номер файла реестра (например, с 01 на 99 или другой двухзначный номер) для корректной загрузки реестра.



Пример: п/п поступает 30/12, в назначении платежа указано имя файла реестра - Z_0001234567_20161230_01, Предприятие отправляет реестр 31/12 с именем файла реестра - Z_0001234567_20161231_01.

ВАЖНО: в БКО при загрузке реестра датой 31/12 дата в имени файла реестра проставляется автоматически текущим днем, т.е. 31/12. Если в п/п указан не текущий день, то в БКО при подгрузке реестра необходимо принудительно проставить ту дату, которая указана в п/п.

В данном случае Предприятию необходимо внутри файла реестра изменить номер реестра на 02 и направить его еще раз с именем файла реестра как в п/п - Z_0001234567_20161230_01.

2. Реестр не зачисляется, т.к. в п/п, направленном Предприятием с р/с, открытого в Банке неверно указан формат имени файла реестра, дата реестра.

Решение: Предприятию необходимо сформировать новое п/п с корректно указанным именем файла реестра. Неверно оформленный платеж отклоняется/аннулируется Банком день в день. Если на р/с Предприятия недостаточно средств для осуществления верного платежа, а неверный платеж еще не аннулирован, то Предприятию необходимо посредством БКО выслать письмо на отзыв неверного оформленного платежа для дальнейшей его обработки на стороне Банка.

Основные вопросы/проблемы при обработке реестров зачислений в СЗП и способы их решения/устранения



3. Реестр не зачисляется, т.к. в п/п, направленном Предприятием с р/с, открытого в **ДРУГОМ** Банке неверно указан формат имени файла реестра, дата реестра.

Решение: Предприятию необходимо сформировать письмо с уточнением назначения платежа п/п.

ВАЖНО!!! В случаях систематического (более 3-х раз) нарушения клиентом «Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ВТБ 24 (ПАО)» в части требований к оформлению платежных документов и реестров, **Банк возвращает п/п и реестр без исполнения***.

Срок действия п/п и реестров:

- Срок действия п/п – 5 рабочих дней, на 6-ой рабочий день п/п возвращается.
- Срок действия реестра – также 5 рабочих дней, на 6-ой рабочий день реестр автоматически переходит в статус «недействителен». Статус «недействителен» – окончательный статус реестра, который говорит о том, что реестр больше не может быть привязан, зачислен, блокирован и т.д.

ВАЖНО: необходимо соблюдать условие – между датой поступления п/п, датой поступления реестра и датой, указанной в имени реестра в п/п не должно быть разницы более 5 рабочих дней.

Примеры:

- п/п поступило 20/12/2016, в назначении платежа указано имя реестра - Z_0001234567_20161220_01, реестр должен поступить не позднее 27/12/2016;
- п/п поступило 20/12/2016, в назначении платежа указано имя реестра - Z_0001234567_20161216_01, реестр должен поступить не позднее 22/12/2016 – при загрузке реестра с таким именем позднее даты 22/12/2016 реестр будет автоматически переходить в статус «недействителен».

Для загрузки реестра по з/п необходимо зайти **в закладку «Зарплатный проект»:**

- «реестр на зачисление»
- «импорт»
- **«подписать»**
- «отправить»

P.S.: при успешной загрузке реестра в АБС Банка – в БКО реестру присваивается статус «в обработке»

Отслеживание статуса реестра в БКО:

- необходимо зайти в сообщения - «входящие»
- робот информирует о статусе

Если реестр был подгружен посредством БКО через вкладку «Документы», а не через вкладку «Зарплатный проект», то сообщения о статусах реестра поступать не будут.

Возможные ошибки и способы решения:

Если при импорте реестра на выпуск/зачисление поступает сообщение об ошибке «Некорректный реестр» - «Клиент не найден», то необходимо проверить соответствие наименованию Предприятия в строке «START» файла реестра и в системе БКО.

Скопировать наименование Предприятия в БКО - можно из раздела «Клиент и счета».

Наименование Предприятия, которое указывается в реестре на выпуск/зачисление, должно полностью совпадать с наименованием Предприятия, указанным в БКО.

Каждый раз, загружая новый/измененный реестр, необходимо менять порядковый номер суффикса в имени файла реестра.