

**Памятка по дополнительным требованиям
к оформлению реестра в СББОЛ, платежных поручений, направляемых в
рамках договора, предусматривающего реестровые зачисления на счета физических
лиц, с 01.06.2020 г.**

С 01.06.2020 вступают в силу изменения в Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее – Закон № 229-ФЗ), в соответствии с которыми на лиц, перечисляющих на счет должника в Банке заработную плату и иные доходы, возлагается обязанность указывать в расчетных документах сумму, взысканную по исполнительному документу¹, 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 зачисления на счета физических лиц Банком, реализованы соответствующие доработки автоматизированных систем, позволяющие оформлять расчетные документы:

- для Клиентов, заключивших Договор, в рамках которого зачисление осуществляется на основании составленного Банком платежного поручения к электронному реестру, сформированного посредством АС «СББОЛ», предусмотрена возможность указания суммы удержанных средств с выплаты и кода вида дохода в электронном реестре;
- для Клиентов, заключивших Договор, в рамках которого зачисление осуществляется на основании платежного поручения и электронного реестра, сформированного посредством АС «СББОЛ», предусмотрена возможность указания суммы удержанных средств с выплаты в электронном реестре, при этом код вида дохода необходимо указывать в платежном поручении в реквизите 20 «Наз. Пл.»;
- для Клиентов, заключивших Договор, в рамках которого предусмотрено зачисление денежных средств на основании платежного поручения на отдельного получателя в поле «Назначение платежа» дополнительно необходимо указывать сумму удержанных средств с выплаты², в поле 20 «Наз. Пл» указывать код вида дохода, при формировании платежного поручения через АС «СББОЛ» код вида дохода указывается в отдельном поле «код дохода».

Обращаем внимание, что в соответствии с Указанием №5286-У код вида дохода имеет различные значения в зависимости от вида перечисления:

"1"- если вы зачисляете заработную плату и иные доходы, в отношении которых ст. 99 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;

"2"- если вы зачисляете доходы, на которые в соответствии со ст. 101 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, за исключением доходов, указанных в части 2 ст. 101;

"3"- если вы зачисляете доходы, к которым в соответствии с частью 2 ст. 101 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;

¹ Данная обязанность установлена пунктом 3 ст. 98 Закона № 229-ФЗ и вступает в силу с 01.06.2020

² Последовательность указания суммы удержанных средств с выплаты заполняется в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.02.2020 № ИН-05-45/10. Информационное письмо размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Поле не заполняется, если вы перечисляете денежные средства, не являющиеся доходами, ограничения по обращению взыскания к ним не применяются.

С 01.06.2020 в целях указания суммы удержанных средств с выплаты и кода вида дохода в расчетных документах при переводе денежных средств в пользу физических лиц с использованием электронных реестров, формируемых в АС «СББОЛ», необходимо учитывать следующие особенности оформления:

1. Для Клиентов, заключивших Договор, в рамках которого предусмотрено формирование Банком платежного поручения от имени Клиента и зачисление на основании полученного от Клиента электронного реестра:

Код вида дохода указывается в электронном реестре в поле «Код дохода» путем выбора необходимого значения из выпадающего списка, который содержит все значения, предусмотренные Указанием №5286-У. Обращаем внимание, что в зависимости от кода вида дохода необходимо формировать отдельные электронные реестры.

Сумма удержанных средств указывается в электронном реестре в поле «Удержано вами».

Для указания суммы удержаний с выплаты необходимо добавить в реестр получателя, в поле «Удержано вами» для выбранного получателя добавить сумму удержаний, если она была взыскана Клиентом по исполнительному документу.

2. Для Клиентов, заключивших Договор, в рамках которого зачисление осуществляется на основании платежного поручения и электронного реестра, направленных Клиентом в Банк:

Код вида дохода указывается при формировании платежного поручения в АС «СББОЛ» в поле «Код дохода», для этого необходимо перейти в раздел «Счета и платежи», создать новый платёж и указать код вида дохода в поле «Код дохода».

При направлении платежного поручения из внешних банков в поле 20 "Наз. пл." платежного поручения на перевод денежных средств.

Обращаем внимание, что в зависимости от кода вида дохода необходимо формировать отдельные электронные реестры.

Сумма удержанных средств указывается в электронном реестре в поле «Удержано вами». Для указания суммы удержаний с выплаты необходимо добавить в реестр получателя, в поле «Удержано вами» для выбранного получателя добавить сумму удержаний, если она была взыскана Клиентом по исполнительному документу.

Пошаговые действия по оформлению электронных реестров и платежных поручений в СББОЛ, а также по списковому импорту данных для формирования электронного реестра, размещены на сайте в Руководстве пользователя СББОЛ

https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/help/newsbbol

³ Сумма удержаний не влияет на указанную сумму выплат и передается в Банк в качестве информации для расчёта лимитов по взысканию средств со счёта физического лица по исполнительным документам, пришедшим в Банк.

В структуру формата 1С добавлены два новых тега:

- КодВидаДохода
- ОбщаяСуммаУдержаний

Структура и формат xml файла

Обновлённая xsd (версия 3.6) - http://v8.1c.ru/edi/edi_std/109

№	Название объекта структуры xml	Тип объекта	Формат данных	Описание	Обязательность
1	КодВидаДохода	Элемент	string [2]	Цифровое значение, которое указывается в соответствии с наличием ограничений о взыскании в зависимости от вида дохода. Детализация видов выплат и ограничений указана в соответствующих статьях 229-ФЗ. Возможные цифровые значения: 1 2 3	Не обязателен для заполнения. Может отсутствовать в структуре файла или иметь пустое значение.
2	ОбщаяСуммаУдержаний	Элемент	decimal [1-18.2]	Сумма удержаний, которая была удержана в рамках текущей выплаты с сотрудника, до формирования окончательной суммы выплаты по сотруднику, которая указывается в реестре. Не влияет на сумму зачислений и является справочной информацией для дальнейших алгоритмов	Не обязателен для заполнения. Может отсутствовать в структуре файла или иметь пустое значение.

				удержаний со счёта получателя.	
--	--	--	--	-----------------------------------	--

Пример структуры xml

```

<?xml version="1.0" encoding="Windows-1251" standalone="yes"?>
<СчетаПК ДатаРеестра="2020-04-16" НомерРеестра="" БИК="*****"
РасчетныйСчетОрганизации="*****" ИНН="*****"
НаименованиеОрганизации="Полное наименование организации" ДатаДоговора="2019-
11-22" НомерДоговора="*****">
  <ЗачислениеЗарплаты>
    <Сотрудник Нпп="1">
      <Фамилия>Фамилия</Фамилия>
      <Имя>Имя</Имя>
      <Отчество>Отчество</Отчество>
      <ЛицевойСчет>*****</ЛицевойСчет>
      <Сумма>10.00</Сумма>
      <ОбщаяСуммаУдержаний>5.00</ОбщаяСуммаУдержаний>
    </Сотрудник>
  </ЗачислениеЗарплаты>
<ВидЗачисления>01</ВидЗачисления>
<КодВидаДохода>1</КодВидаДохода>
<КонтрольныеСуммы>
  <КоличествоЗаписей>1</КоличествоЗаписей>
  <СуммаИтого>10.00</СуммаИтого>
</КонтрольныеСуммы>
</СчетаПК>

```

В случае, если Договором не предусмотрено формирование электронного реестра посредством АС «СББОЛ», то для соблюдения требований Закона № 229-ФЗ в части указания в расчетном документе суммы удержанных средств с выплаты, Банк предлагает:

1. осуществить доработку формата электронного реестра на зачисление денежных средств, используемого в рамках Договора, в целях добавления поля для указания суммы удержаний с выплаты после совместной проработки деталей, сроков реализации, как со стороны Банка, так и со стороны Клиента;
2. перейти на обслуживание согласно условиям, описанным выше и, предусматривающим использование технологии формирования электронного реестра посредством АС «СББОЛ»;

в случае принятия решения о переходе на одну из указанных схем необходимо обратиться в Банк для согласования условий перехода и необходимости заключения дополнительного соглашения к Договору.

Обращаем внимание, что в Банке вне зависимости от наличия у клиента Договора, предусматривающего реестровые зачисления, существует возможность перечисления денежных средств посредством направления платежного поручения на отдельного получателя в соответствии с положением Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", в котором можно указать информацию об удержанной сумме в реквизите "Назначение платежа" и Код вида дохода в поле 20 «Наз. Пл».