



**Инструкция пользователя
системы электронного банкинга StarAccess**

**Работа с платежными поручениями в иностранной валюте
в АРМ "Internet-Банкинг" и "РС-Банкинг"**

(версия 7)

2016 г.

Содержание

1. Общие положения.....	2
1.1. Используемые сокращения.....	2
1.2. Назначение и возможности функциональности.....	2
2. Оформление и отправка платежного поручения в иностранной валюте (SWIFT).....	2
2.1. Платежное поручение в иностранной валюте (кроме российских рублей RUB).....	2
2.2. Платежное поручение в российских рублях (RUB).....	4
3. Оформление и отправка внутрибанковского платежного поручения в иностранной валюте.....	5
Приложение 1. Правила заполнения полей "Код типа операции", "Обязательная отчетность" (платежи в бюджет РФ).....	6

1. Общие положения.

1.1. Используемые сокращения.

StarAccess (Система) - система электронного банкинга StarAccess.

Банк – АО "УкрСиббанк".

Клиент – юридическое или физическое лицо – клиент банка, эксплуатирующий систему StarAccess.

Бенефициар – получатель средств, на счет которого зачисляются средства в иностранной валюте.

АРМ – автоматизированное рабочее место клиента системы StarAccess.

Внутрибанковское платежное поручение в иностранной валюте – платежное поручение в иностранной валюте на перечисление средств на счета, открытые в АО "УкрСиббанк" (в т.ч. самого Клиента).

Платежное поручение в иностранной валюте - платежное поручение в иностранной валюте на перечисление средств на счета, открытые в других банках (в т.ч. самого Клиента), с использованием системы SWIFT.

1.2. Назначение и возможности функциональности.

Платежные поручения в иностранной валюте отправляются в Банк в электронном виде в случае перевода денежных средств в пользу бенефициара, банк которого находится за пределами Украины.

Внимание! Платежное поручение принимается к исполнению только после предоставления Банку документов, которые подтверждают законность осуществления платежа (не предоставляются в случае, если плательщик осуществляет перевод в пределах Банка на пополнение своего текущего (карточного) счета, вклада (депозитного) счета, погашения кредита).


Подробное описание работы с АРМ "Internet-Банкинг" или "РС-Банкинг" для корпоративных клиентов либо физических лиц приведено в соответствующих инструкциях.

Внимание! Если Вы впервые заполняете платежное поручение в иностранной валюте, обратитесь за консультацией в обслуживающее отделение. Сотрудники банка помогут Вам корректно заполнить документы – это сэкономит Ваше время и устранил риски отклонения документов по причине неправильного заполнения.

2. Оформление и отправка платежного поручения в иностранной валюте (SWIFT).

Для работы с платежными поручениями в иностранной валюте необходимо выбрать соответствующую подветку в ветке "Валютные документы".

Создать новый документ можно тремя способами:

- На информационной панели нажать левой кнопкой мыши и выбрать из меню "Новый";
- Выбрать из меню Документы – Создать – Валютные документы – платежное поручение в валюте;
- На панели инструментов нажать на значок "Новый" .

После этого на экране появиться документ, приведенный на **Рис. 1**.

При открытии платежного поручения в иностранной валюте автоматически заполняются следующие поля на закладке "**Основная информация**":

- № платежного поручения и дата его формирования (поля доступны к изменению);
- Дата валютирования (совпадает с датой создания документа);
- Информация о банке плательщика (наименование банка, МФО, адрес);
- Информация о клиенте (Наименование/Ф.И.О., ЕГРПОУ/ИНН, адрес);
- Валютный счет и код валюты (если у клиента несколько счетов в иностранной валюте, существует возможность выбрать другой счет, код валюты подтянется автоматически);
- Валюта платежа (всегда совпадает с валютой счета клиента);
- Расходы за перевод (поле доступно к изменению; возможные значения: OUR – за счет плательщика, OUR/ OUR (для USD) – за счет плательщика, SHA – за счет плательщика и бенефициара, BEN – за счет бенефициара).

Внимание! При выборе комиссии OUR-OUR необходимо соблюдать следующие условия:

- 1) валюта платежа – USD;
- 2) в поле банк-посредник (56 поле) должен быть указан американский банк либо поле должно быть не заполнено;
- 3) банк-получатель (57 поле) должен быть не американский банк.

Правила заполнения документов отличаются для разных видов валют:

1) Если валюта платежа – Российские рубли (RUB), то данные в платежное поручение необходимо вводить на русском языке (автоматически заполняемые поля выводятся также на русском языке);

2) Для документов во всех других иностранных валютах данные в платежное поручение должны вводиться латинскими буквами.

Набор обязательных к заполнению полей зависит от валюты платежа.

2.1. Платежное поручение в иностранной валюте (кроме российских рублей RUB).

В окне платежного поручения незаполненные поля делятся на две категории:

The image shows two screenshots of a software interface for creating a SWIFT payment order. The left window displays the 'Основная информация' (Main Information) tab, and the right window displays the 'Данные получателя' (Beneficiary Data) tab. Both windows have a title bar 'Платежное поручение в иностранной валюте' and a document number '255' and date '11.03.2014'. The left window includes fields for the payer's bank (UKRSIBBANK), payer details (KS, UKRAINE, Pushina 21), and payment details (USD, 26000000000000, 840). The right window includes fields for the beneficiary's account, bank, and address.

Рис. 1. Экранная форма платежного поручения в иностранной валюте (SWIFT).

2.1.1. Поля, обязательные для заполнения:

А) Закладка "Основная информация"

1. Сумма платежа (сумма должна быть больше нуля).
2. Назначение платежа.

Внимание! Поле "Назначение платежа" не может начинаться с символов "-", ":", ".". Также, эти символы не могут находиться на 36, 72, 108 позиции в строке, в противном случае это приводит к отклонению документа и ошибке: «Назначение платежа на позиции <№> содержит недопустимый символ – «-» или «:»»

3. Оплата (необходимо выбрать одно из двух значений: предварительная, по факту).
4. Источник средств – выбрать необходимое значение: Собственные средства, Купленная валюта / Банковский металл, Кредитные средства, Конвертация.
5. Номер заявки (указывается в случае, если валюта была куплена либо была произведена конвертация валюты).

Если заявки нет, то данное поле необходимо оставить пустым. Б) Закладка "Данные получателя"

1. Данные о бенефициаре:
 - Наименование получателя платежа (не более 35 символов);
 - Счет получателя (может содержать латинские буквы и арабские цифры, выполняется проверка ключевания счета) или IBAN бенефициара;

Если при сохранении валютного документа клиент получает сообщение о превышении количества символов в поле "Номер счета бенефициара" (рис. 2), то номер счета клиента необходимо вносить в поле IBAN бенефициара.

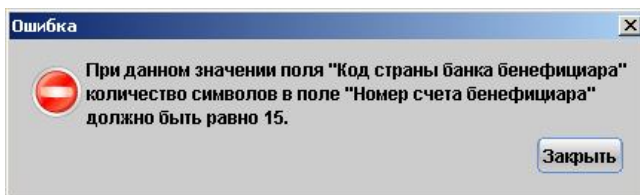


Рис. 2. Сообщение о превышении количества символов в поле "Номер счета бенефициара".

- Адрес получателя (страна¹, город, адрес) - не более 35 символов в каждом поле.
- 2. Данные о банке бенефициара:
- Клиринговый код и/или "SWIFT".
 - Если в поле "SWIFT" внести хотя бы один символ, то все поля кроме полей "SWIFT" и "Коррсчет" автоматически станут неактивны. После заполнения поля "SWIFT" необходимо нажать на ссылку "SWIFT". В результате наименование, город и адрес заполнятся из справочника "SWIFT", в поле "Страна" подтянется значение (код и название) из справочника стран по ISO-коду страны.

Внимание! Количество символов в коде SWIFT должно быть 11, поэтому если SWIFT составляет менее 11 символов, добавьте в конце без пробела недостающее количество знаков X и нажмите на ссылку "SWIFT".- Если заполнить только поле Клиринговый код, то необходимо также заполнить следующие поля:

- Наименование (не более 35 символов);
- Адрес (страна¹, город, адрес) – не более 35 символов в каждом поле;
- Тип клирингового кода - значение выбирается из справочника.

¹ Страну бенефициара можно выбрать из справочника по ссылке.

Поля "Клиринговый код" и "SWIFT" могут быть заполнены одновременно или может быть только одно из этих значений. Если заполнена информация о банке-посреднике, то в информации о банке бенефициара достаточно заполнить одно из полей - "Коррсчет", "Клиринговый код" (коррсчет в этом случае не заполняется) или "SWIFT". Проверка клирингового кода выполняется по выбранному типу клирингового кода.

2.1.2. Поля, необязательные для заполнения:

А) Закладка "Основная информация"

Дополнительная информация – Инструкция получателю или банку.

Необходимую инструкцию можно выбрать по ссылке "Инструкции". Текст в одной строке не должен превышать 35 символов (при превышении система выдает соответствующую ошибку), если необходимо продолжить текст инструкции в следующей строке, то следует в начале строки поставить два слеша "/" (при отсутствии слешей в начале строки система выдает ошибку).

Б) Закладка "Данные получателя"

Данные о банке-посреднике заполняются аналогично данным банка бенефициара.

2.2. Платежное поручение в российских рублях (RUB).

В платежном поручении поле "Тип клирингового кода" заполняется автоматически, его значение всегда "RU".

В окне платежного поручения незаполненные поля делятся на две категории:

2.2.1. Поля, обязательные для заполнения:

А) Закладка "Основная информация"

1. Сумма платежа (сумма должна быть больше нуля).
2. Назначение платежа (должно начинаться с инструкции "VO", которая указывает на код валютной операции (пятизначный номер), например, "(VO12345)").
3. Оплата (необходимо выбрать одно из двух значений: предварительная, по факту).
4. Источник средств – выбрать необходимое значение: Собственные средства, Купленная валюта / Банковский металл, Кредитные средства, Конвертация.
5. Номер заявки (указывается в случае, если валюта была куплена либо была произведена конвертация валюты). Если заявки нет, то данное поле необходимо оставить пустым.

Внимание! Если платеж осуществляется в бюджет РФ, то необходимо заполнить поля "Код типа операции", "Обязательная отчетность" (правила заполнения данных полей приведены в Приложении 1 к настоящей инструкции).

Б) Закладка "Данные получателя"

1. Данные о бенефициаре:
 - Наименование получателя платежа (не более 35 символов);
 - Счет получателя;
 - Адрес получателя (страна², город, адрес) – не более 35 символов в каждом поле;
 - ЕГРПОУ/ИНН бенефициара.
 2. Данные о банке бенефициара:
 - Клиринговый код.
- Если в поле «Клиринговый код (БИК)» ввести хотя бы один символ, то все поля блока деактивируются и очищаются.

Поле "Клиринговый код" является необязательным к заполнению, если данное поле будет заполнено в информации о банке посреднике. Значение Клирингового кода должно состоять из 9 символов.

Внимание! В полях Клиринговый код (БИК) банка посредника, Наименование банка посредника, Счет банка посредника (Коррсчет), адрес банка посредника (Город, Страна, Адрес), Клиринговый код (БИК) банка бенефициара, Наименование банка бенефициара, Счет банка бенефициара (Счет бенефициара), адрес банка бенефициара (Город, Страна, Адрес), Наименование бенефициара, адрес бенефициара (Город, Страна, Адрес), Назначение платежа, Дополнительная информация **не допустимо вводить символы:**

\ _ ! [] " # ~ @ \$ ^ * = < > (при наличии таких символов документ не будет сохраняться).

2.2.2. Поля, необязательные для заполнения:

А) Закладка "Основная информация"

Дополнительная информация – Инструкция получателю или банку.



Инструкцию можно выбрать по ссылке "Инструкции". Количество символов (в т.ч. пробелы) в одной строке не должен превышать 35 символов (при превышении система выдает соответствующую ошибку). Если необходимо продолжить текст инструкции в следующей строке, то следует в начале строки поставить два слеша "/" (при отсутствии слешей в начале строки система выдает ошибку). Если указана инструкция /NZP/, то длина информации после него не должна превышать 2 строк.

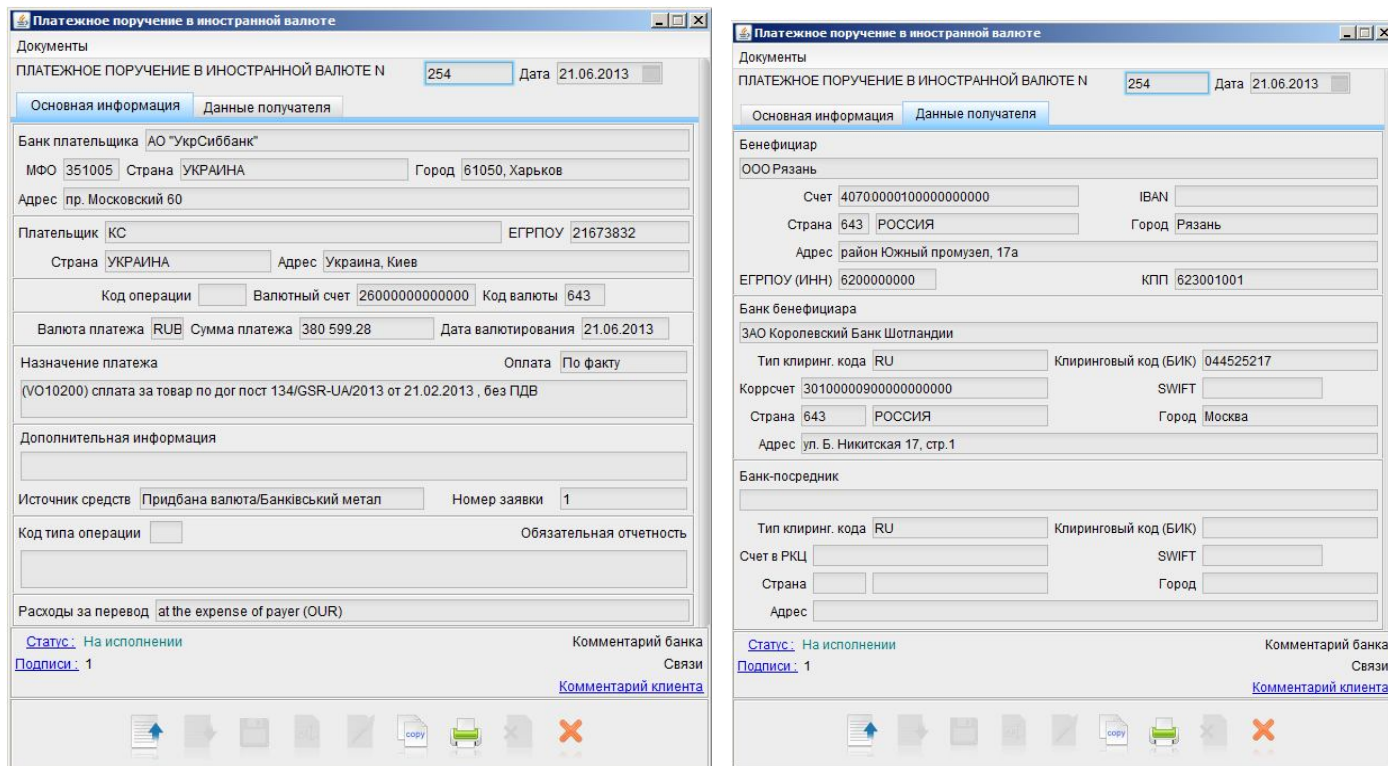
Б) Закладка "Данные получателя"

1. Данные о бенефициаре:
 - КПП бенефициара - код причины постановки на налоговый учет (9 цифр). Если код присвоен, он обязательно указывается в расчетных документах на перечисление налогов, сборов и других обязательных платежей в пользу бюджета РФ. Для остальных платежей указание КПП не обязательно, но разрешено.
 - IBAN бенефициара – если поле остается пустым, то необходимо заполнять поле счет бенефициара.
2. Данные о банке-посреднике:
 - Наименование (не более 35 символов);
 - Адрес (страна³, город, адрес) – не более 35 символов в каждом поле;

- Клиринговый код;
- Счет в РКЦ - номер счета банка-посредника в РКЦ или в другом расчетном Учреждении Банка России (не более 20 символов).

Внимание! Если заполнено хоть одно из полей в блоках "Бенефициар", "Банк бенефициара", "Банк-посредник" – обязательно должны быть заполнены поля "Наименование", "Страна", "Город", "Адрес", "Клиринговый код"/"SWIFT".

После заполнения полей платежного поручения, документ можно сохранить, нажав на кнопку  (Рис.3). Для отправки заявления в банк на обработку необходимо подписать документ, нажав на кнопку .



The image shows two screenshots of a software interface for creating a SWIFT payment order. The left screenshot shows the 'Основная информация' (Main information) tab, and the right screenshot shows the 'Данные получателя' (Beneficiary details) tab. Both screenshots show a form with various fields for bank information, account numbers, and payment details.

Рис. 3. Пример заполненного платежного поручения в иностранной валюте (SWIFT).

Внимание! Для платежного поручения в российских рублях (RUB) если расходы за перевод денежных средств согласно платежному поручению несет получатель (BEN) или плательщик с получателем (SHA), то клиент такое платежное поручение должен отправлять в Банк на бумажном носителе, а не в электронном виде.


Внимание! Заполнение полей банка-посредника является обязательным, если банк-посредник указан в документах, являющихся основанием для проведения платежа, а также для платежей на сумму свыше экв.500 000,00 долларов США в независимости от валюты платежа.

3. Оформление и отправка внутрибанковского платежного поручения в иностранной валюте.

Для работы с внутрибанковским платежным поручением в иностранной валюте необходимо выбрать соответствующую подветку в ветке "Валютные документы".

Создать новый документ можно тремя способами:

- На информационной панели нажать левой кнопкой мыши и выбрать из меню "Новый";
- Выбрать из меню Документы – Создать – Валютные документы – Внутрибанковское платежное поручение в иностранной валюте;

- На панели инструментов нажать значок "Новый" .

После этого на экране появиться документ, как показано на **Рис. 4**.

При создании нового документа системой автоматически заполняются следующие поля:

- Номер и дата создания платежного поручения (клиент по желанию может изменить эти данные);
- Наименование клиента;
- Код ЕГРПОУ клиента;
- Счет клиента (с возможностью выбрать по ссылке другой валютный счет клиента, открытый в АО "УкрСиббанк");
- Банк плательщика и МФО банка;
- Банк получателя и МФО банка (без права изменения);
- Резидентность (можно изменить значение).

Также необходимо заполнить следующие поля:

- Дата валютирования (при необходимости);
- Данные получателя (наименование, счет, код ЕГРПОУ, резидентность);
- Сумма платежа в иностранной валюте;
- Назначение платежа.

После заполнения полей платежного поручения, документ можно сохранить, нажав на кнопку  (Рис. 5). Для

³ Страну банка посредника можно выбрать из справочника по ссылке.

отправления заявления в банк на обработку необходимо документ подписать, нажав на кнопку

При необходимости оставить комментарии к созданным документам для операциониста банка можно их внести в поле "Комментарий клиента", ссылка на которое находится под ссылкой "Связи" внизу каждого документа.

Внутрибанковское платежное поручение в иностранной валюте

Документы

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 60 от 11.03.2014 Дата валютирования 11.03.2014

Плательщик Сч.Н 26000000000000 Код ЕГРПОУ 21673832
ПАТ "КС - юр особа"

Банк плательщика МФО 351005
АТ "УкрСиббанк"

Получатель (добавить)

Резидентность резидент Сч.Н Код ЕГРПОУ

Банк получателя МФО
АТ "УкрСиббанк"

Сумма USD

Назначение платежа

Статус: Новый
Подписи: Нет

Комментарий банка
Связи
Комментарий клиента

Рис. 4. Экранная форма внутрибанковского платежного поручения в иностранной валюте.

Внутрибанковское платежное поручение в иностранной валюте

Документы

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 60 от 11.03.2014 Дата валютирования 11.03.2014

Плательщик Сч.Н 26000000000000 Код ЕГРПОУ 21673832
ПАТ "КС - юр особа"

Банк плательщика МФО 351005
АТ "УкрСиббанк"

Получатель (добавить)

Резидентность резидент Сч.Н 26000034999700 Код ЕГРПОУ 31041602
ТОВ

Банк получателя МФО 351005
АТ "УкрСиббанк"

Сумма 500.00 USD

Назначение платежа
перевод денег согласно договору ФФ1232123

Статус: Новый
Подписи: Нет

Комментарий банка
Связи
Комментарий клиента

Рис. 5. Пример заполненного внутрибанковского платежного поручения в иностранной валюте.

Приложение 1. Правила заполнения полей "Код типа операции", "Обязательная отчетность" (платежи в бюджет РФ).

1. Код типа операции

В этом поле указывается статус Плательщика, для чего используются следующие коды:

- S01 — налогоплательщик (плательщик сборов) – юридическое лицо;
- S02 – налоговый агент;
- S03 – организация федеральной почтовой связи, оформившая расчетный документ на перечислении в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности и иных платежей, уплачиваемых физическими лицами;
- S04 – налоговый орган;
- S05 – территориальные органы Федеральной службы судебных приставов
- S06 - участник внешнеэкономической деятельности – юридическое лицо;
- S07 - таможенный орган;
- S08 - плательщик иных, осуществляющий перечисление платежей в бюджетную систему Российской Федерации;(кроме платежей, администрируемых налоговыми органами)
- S09 – налогоплательщик (плательщик сборов) - индивидуальный предприниматель;
- S10 - налогоплательщик (плательщик сборов) – нотариус, занимающийся частной практикой;
- S11 - налогоплательщик (плательщик сборов) - адвокат, учредивший адвокатский кабинет;

- **S12** - налогоплательщик (плательщик сборов) - глава крестьянского (фермерского) хозяйства;
- **S13** - налогоплательщик (плательщик сборов) - иное физическое лицо - клиент банка (владелец счета);
- **S14** - налогоплательщик (плательщик сборов), производящий выплаты физическим лицам (подпункт 1 пункта 1 статьи 235 Налогового кодекса Российской Федерации);
- **S15** - кредитная организация (ее филиал), оформившая расчетный документ на общую сумму на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, таможенных платежей и иных платежей, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета.
- **S16** - участник внешнеэкономической деятельности - физическое лицо;
- **S17** - участник внешнеэкономической деятельности - индивидуальный предприниматель;
- **S18** - плательщик таможенных платежей, не являющийся декларантом, на которого законодательством Российской Федерации возложена обязанность по уплате таможенных платежей;
- **S19** - организации и их филиалы (далее - организации), оформившие расчетный документ на перечисление на счет органа Федерального казначейства денежных средств, удержанных из заработка (дохода) должника - физического лица в счет погашения задолженности по таможенным платежам на основании исполнительного документа, направленного в организацию в установленном порядке;
- **S20** - кредитная организация (ее филиал), оформившая расчетный документ по каждому платежу физического лица на перечисление таможенных платежей, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета.

2. Обязательная отчетность.

Используется для передачи информации о расчетных документах на перечисление налоговых и иных обязательных платежей, данное поле разбивается на подполя. Используются следующие идентификаторы подполей:

/N4/ - Код бюджетной классификации (указывается в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации);

/N5/ - Код ОКАТО (код муниципального образования);

/N6/ - Основание налогового платежа - может принимать следующие значения:

- TP - платежи текущего года;
- ZD - добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым периодам при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа;
- BF - текущие платежи физических лиц – клиентов банка (владельцев счета), уплачиваемые со своего банковского счета
- TR - погашение задолженности по требованию об уплате налогов (сборов) от налогового органа;
- RS - погашение рассроченной задолженности;
- OT - погашение отсроченной задолженности;
- RT - погашение реструктурируемой задолженности;
- VU - погашение отсроченной задолженности связи с введением внешнего управления;
- PR - погашение задолженности, приостановленной к взысканию;
- AP - погашение задолженности по акту проверки;
- AR - погашение задолженности по исполнительному документу.

/N7/ - Показатель налогового периода (используется для указания периодичности уплаты налога (сбора) или конкретной даты уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах (месяц, квартал, полугодие или год), где

- MS - месячные платежи;
- KV - квартальные платежи;
- PL - полугодовые платежи;
- GD - годовые платежи.

/N8/ - Номер налогового документа - в зависимости от значения показателя основания платежа(N6) может принимать следующий вид, если показатель основания платежа имеет значение:

- TR - номер требования налогового органа об уплате налогов (сборов) ;
- RS - номер решения о рассрочке;
- OT - номер решения об отсрочке;
- RT - номер решения о реструктуризации;
- PR - номер решения о приостановлении взыскания;
- VU - номер дела или материала, рассмотренного арбитражным судом;
- AP - номер акта проверки;
- AR - номер исполнительного документа и возбужденного на основании его исполнительного производства. При указании в показателе номера документа соответствующей информации знак "N" не используется. При уплате текущих платежей или добровольном погашении задолженности при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа (показатель основания платежа имеет значение TP или ZD в показателе номера документа представляется нуль ("0").

/N9/ - Дата налогового документа (указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ).

/N10/ - Тип налогового платежа - может принимать следующие значения:

- | | | |
|---------------------------------|--------------------------------------|--|
| • NS - уплата налога или сбора; | • AV - уплата аванса или предоплата; | • SA - налоговые санкции, установленные Налоговым кодексом РФ; |
| • PL - уплата платежа; | • PE - уплата пени; | • IQ - иные штрафы, установленные соответствующими законодательными или иными нормативными актами. |
| • GP - уплата пошлины; | • PC - уплата процентов; | |
| • VZ - уплата взноса; | • AQ - административные штрафы; | |