

Утверждены:  
Решением Правления  
ОАО «БайкалИнвестБанк»»

Протокол № 1248.2 от «03» марта 2014г.

**ПРАВИЛА**  
**совершения операций по счетам**  
**физических лиц – нерезидентов в валюте РФ**  
**ОАО«БайкалИнвестБанк»**

г. Иркутск

## **ОГЛАВЛЕНИЕ:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

4. ПРАВА СТОРОН.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

**ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ В ВАЛЮТЕ РФ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

- 1.1. ОАО «БайкалИнвестБанк» осуществляет операции по счетам физических лиц - нерезидентов в валюте РФ, открытым на основании договора банковского счета физических лиц – нерезидентов в валюте Российской Федерации (далее по тексту – Договор).
- 1.2. Операции по счетам физических лиц - нерезидентов проводятся, если они не связаны с осуществлением ими предпринимательской деятельности.
- 1.3. Термины, используемые в настоящих Правилах:
- Банк** – ОАО «БайкалИнвестБанк»
- Клиент** – физическое лицо - нерезидент, заключившие с Банком Договор.
- Стороны** – Банк и Клиент.
- Счет** – счет Клиента, открытый на основании Договора банковского счета.
- Операционный день** - операционное время обслуживания клиентов, установленное распоряжением по Банку.

**2. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.**

Банк обязуется:

- 2.1. Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и порядком, установленными Банком России, в том числе:
- а) выполнять поручения Клиента по перечислению денежных средств со Счета на другой счет Клиента и счета третьих лиц;
- б) выполнять поручения по зачислению на Счет Клиента причитающихся ему денежных сумм от других лиц;
- в) принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством. Пересчет выданных наличных денег Клиент выполняет в помещении Банка и в присутствии представителя Банка. Если Клиентом обнаружена недостача денежной наличности при пересчете вне помещения Банка и без его представителя, Банк претензий не рассматривает и ответственности не несет.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, факторинг, лизинг, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, операции по управлению средствами Клиента и другие операции), осуществляется Банком на основе отдельных договоров с Клиентом.

2.2. Зачислять денежные средства на Счет не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих платежных документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством, на соответствующие денежные суммы. В случае поступления платежных документов в Банк в послеоперационное время, они считаются принятыми на следующий операционный день.

2.3. Перечислять денежные средства со Счета Клиента при поступлении подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы, оформленных в соответствии с действующим законодательством, не позднее дня, следующего за днем поступления платежных документов от Клиента. Платежные документы принимаются Банком в соответствии с установленным режимом обслуживания Клиентов. Информация о времени обслуживания Клиентов размещается на информационном стенде Банка и дополнительных офисах.

2.4. Списание денег со Счета Клиента производить только по его поручению или с его согласия. Бесспорное списание средств со Счета Клиента осуществляется Банком лишь в случаях, прямо предусмотренных законодательством, а также в случае получения Банком Распоряжения Клиента, составленного по форме Приложения № 3 к Договору, и содержащего соответствующее условие. В Распоряжении Клиент обязан указать сведения о кредиторе (получателе средств\ взыскателе), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание средств в бесспорном порядке, о договоре между Клиентом и получателем средств\взыскателем (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания), обязательстве, по которому будут производиться платежи.

2.5. Незамедлительно исполнять требования о взыскании денежных средств, содержащиеся в полученном исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя.

Если имеющихся на счетах Клиента денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований, то Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет или счета Клиента до исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований в полном объеме.

2.6. Банк принимает на себя обязательство доставить по назначению полученные от Клиента на инкассо расчетные документы путем отправления их по почте с оплатой за оказанную услугу согласно принятым в Банке тарифам.

2.7. В случае неполучения Клиентом платежа по инкассовому поручению Банк по письменному заявлению Клиента, направляет в исполняющий банк запрос о причине неоплаты указанных расчетных документов не позднее дня, следующего за днем получения заявления Клиента, с оплатой данной услуги согласно установленным в Банке тарифам.

2.8. Обслуживать Клиента в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

- 2.9. Производить расчетно-кассовые операции по поручению Клиента в строгом соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, иными нормативными актами действующего законодательства РФ.
- 2.10. Сообщать не позднее двух банковских дней с момента обнаружения о неправильно списанных со Счета Клиента суммах в письменном виде (по факсу, заказной почтой, под расписку).
- 2.11. Выдавать выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов ежедневно при востребовании их Клиентом.
- 2.12. Хранить тайну по операциям Клиента. Справки третьим лицам по операциям Клиента могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством.
- 2.13. Консультировать бесплатно Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.
- 2.14. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств, поступивших на Счет.
- 2.15. Осуществлять по поручению Клиента платежи со Счета только в пределах имеющихся денежных средств на Счете. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента на момент списания средств Банк отказывает Клиенту в приеме платежного поручения для проведения такого списания.
- 2.16. Информировать Клиента об изменениях в Тарифах Банка и порядке обслуживания Клиентов путем размещения информации на стенде, размещения объявлений в Банке и дополнительных офисах по месту обслуживания Клиента.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.**

Клиент обязуется:

- 3.1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетно-кассовых операций.
- 3.2. Перечислять со Счета денежные средства в безналичном порядке, при расчетах не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 3.3. Представлять Банку заявку на получение наличных денежных средств, не позднее времени, установленного для обслуживания клиентов, накануне дня их получения в кассе Банка и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.
- 3.4. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном Разделом 3 Договора.
- 3.5. Уведомлять Банк об изменении фамилии, имени или отчества Клиента и/или лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимся на Счете Клиента, в течение 3-х дней с момента наступления указанных обстоятельств с одновременным предъявлением в Банк новых документов, удостоверяющих личность, доверенностей на распоряжение Счетом, а также предоставлением карточек с образцами подписей новых лиц, имеющих право распоряжения Счетом. Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, копируются Банком в их присутствии.
- Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено.
- Банк также не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 3.6. Вносить наличные денежные средства на Счет.
- 3.7. Не допускать дебетового сальдо по Счету.
- 3.8. Уведомлять Банк не позднее 3-х банковских дней после получения выписки по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах.
- 3.9. Давать не позднее следующего банковского дня с момента получения выписки по Счету распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет Клиента сумм.
- 3.10. Получать в кассе Банка заказанные накануне наличные денежные средства не позднее времени, установленного для обслуживания клиентов. По истечении указанного времени заказ аннулируется.
- 3.11. Своевременно знакомиться с размещенной на информационном стенде информацией об изменениях в Тарифах Банка и порядке обслуживания.

### **4. ПРАВА СТОРОН**

#### **4.1. Банк имеет право:**

- 4.1.1. Не принимать к исполнению платежные документы Клиента в случае противоречия операции действующему законодательству, а также в случае ненадлежащего оформления платежных документов или при явном сомнении в подлинности расчетных документов, о чем Банк сообщает Клиенту либо его доверенному лицу, имеющему право распоряжения Счетом в течение одного банковского дня с момента предоставления сомнительных документов в Банк.
- 4.1.2. По заявлению Клиента, составленному по форме Приложения № 2 к Договору составлять расчетные документы от имени Клиента.
- 4.1.3. Предоставлять дополнительные услуги Клиенту в целях повышения эффективности его работы по заключенным с ним дополнительным соглашениям к Договору.
- 4.1.4. При выявлении сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, осуществлять списание данных сумм со Счета в тот же день без согласия Клиента.

#### **4.2. Клиент имеет право:**

- 4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через третье лицо, действующее на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.2. Осуществлять платежи со Счета, основываясь на действующем законодательстве Российской Федерации, банковских правилах и условиях Договора в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете.

4.2.4. Заявлять претензии о недостатке наличных денежных средств, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Банка.

4.2.5. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

4.2.6. Отзывать свои платежные поручения, переданные на инкассо инкассовые поручения, путем направления в Банк заявления, составленного в произвольной форме, в двух экземплярах, с указанием реквизитов, необходимых для отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименования плательщика.

4.2.7. Предоставлять Банку заявления, составленные по форме Приложения № 3 к Договору, для составления платежных поручений от имени Клиента.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

5.1. Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае не достижения соглашения передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетного обслуживания, происшедшую не по вине Банка.

5.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

## **6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.**

6.1. Клиент поручает Банку, в случае обнаружения Банком фактов ошибочного зачисления денежных средств на Счет, самостоятельно списывать такие денежные средства с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

7.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора банковского счета.

7.2. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся Банком в одностороннем порядке и доводятся до Клиента путем размещения соответствующей информации на информационном стенде в Банке и дополнительных офисах Банка.

7.3. В случае изменения действующего законодательства РФ, или нормативных актов Банка России, до внесения изменений в настоящие Правила, они действуют в части им не противоречащей с учетом норм действующего законодательства РФ.

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ**  
**В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

г. Иркутск

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 200\_г.

**ОАО «БайкалИнвестБанк»**, именуемый в дальнейшем “**БАНК**”, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем “**КЛИЕНТ**”, действующий(ая) от своего имени (на основании доверенности от «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_г. № \_\_\_\_\_), с другой стороны, заключили настоящий договор (Договор) о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в валюте РФ, не связанному с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, для осуществления которого Банк открывает Клиенту счет \_\_\_\_\_ в дальнейшем именуемый "Счет", с целью совершения Клиентом операций, установленных действующими нормативными актами Банка России, их учета в порядке, установленном Инструкцией ЦБ РФ от 07.06.2004г. №116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» (далее Инструкция).

1.2. В своем сотрудничестве Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными документами и правилами, принятыми Банком России, настоящим договором и «Правилами совершения операций по счетам физических лиц – нерезидентов в валюте Российской Федерации ОАО «БайкалИнвестБанк» (далее - Правила) в части определения обязанностей, прав и ответственности сторон.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается Клиенту на основании документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, приведенному в Приложении № 1.

**3. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

3.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида операций, бесплатно, либо за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с информированием Клиента в порядке, предусмотренном п.2.16 Правил. В случае несогласия по применению новых Тарифов Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор.

3.2. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

**4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует в течение неопределенного срока.

4.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору производятся по соглашению сторон в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных п.7.2. Правил.

4.3. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор.

4.4. По требованию Банка Договор, может быть, расторгнут, в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

4.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента. Банк закрывает Счет Клиента в установленном порядке. Остаток средств, находящихся на Счете Клиента, не позднее семи дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента, по его указанию перечисляется Банком на другой счет. С момента закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств банковского дня.

**5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Договор банковского счета составлен и подписан в двух экземплярах на русском языке, каждый из которых имеет равную юридическую силу.

5.2. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае не достижения соглашения передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**6. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ**

6.1. Приложение № 1. Перечень документов, необходимых физическому лицу-нерезиденту для открытия банковского счета в валюте Российской Федерации в ОАО «БайкалИнвестБанк»

6.2. Приложение № 2. Заявление Клиента на перечисление денежных средств с банковского счета.

6.3. Приложение № 3. Распоряжение Клиента.

6.4. Приложение № 4. Правила заполнения полей заявлений при перечислении налоговых или иных обязательных платежей.

Клиент ознакомлен с «Правилами совершения операций по счетам физических лиц – нерезидентов в валюте Российской Федерации ОАО «БайкалИнвестБанк» при подписании настоящего Договора.

## 7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

### 7.1. БАНК:

ОАО «БайкалИнвестБанк»

664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, 5.

Корреспондентский счет 30101810500000000706, БИК 042520706, ИНН 3801002781.

### 7.2. КЛИЕНТ:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## 8. ПОДПИСИ СТОРОН

**БАНК:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

М.П.

**КЛИЕНТ:**

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

**Перечень документов, необходимых физическому лицу-нерезиденту  
для открытия банковского счета в валюте Российской Федерации  
в ОАО «БайкалИнвестБанк»**

1. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность гражданина.
2. Одна карточка с образцами подписей (заверенная нотариально либо уполномоченным лицом ОАО «БайкалИнвестБанк»)
3. Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом, а также соответствующая доверенность, удостоверенная нотариально или уполномоченным лицом ОАО «БайкалИнвестБанк», в случае включения указанных выше лиц в карточку с образцами подписей
4. Договор банковского счета в 2-х экз.



101\*

Поступ. в банк плат.

**ПОРУЧЕНИЕ**

по Договору банковского вклада/текущего банковского счета № \_\_\_\_\_ от  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_,  
(Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) Клиента)

прошу осуществить перевод « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(Дата осуществления перевода со счета)

со счета № \_\_\_\_\_, открытого в ОАО «БайкалИнвестБанк»

сумму \_\_\_\_\_ (цифрами)

\_\_\_\_\_ (прописью)

по следующим реквизитам:

Наименование (ф. и. о.) Идентификационный номер (ИНН) Код причины постановки на учет получателя перевода:	_____ _____ ИНН _____ КПП _____
--	---------------------------------------

Номер счета получателя перевода:	№ _____
-------------------------------------	---------

Наименование банка получателя перевода:	_____
--	-------

Реквизиты и идентификационный код (БИК) банка получателя перевода:	кор.счет № _____ БИК _____
---	----------------------------------

104	105	106	107	108	109	110
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Назначение платежа:	_____ _____
---------------------	----------------

« _____ » _____ 20__ г.	_____ (подпись вкладчика)
-------------------------	------------------------------

о т м е т к и б а н к а:

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_ /  
подпись, ф.и.о.

Бухгалтера

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Примечание: \*Поля, 101, 104-110, значения КПП заполняются при перечислении налоговых и иных обязательных платежей

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ОАО «БайкалИнвестБанк»

г-ну \_\_\_\_\_

### РАСПОРЯЖЕНИЕ

В соответствии с п. 2.4. «Правил совершения операций по счетам физических лиц - нерезидентов в валюте Российской Федерации ОАО «БайкалИнвестБанк» и Договора банковского счета физических лиц-нерезидентов в валюте РФ № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., направляю Вам распоряжение о беспорном списании денежных средств со счета № \_\_\_\_\_.

Сообщаю сведения о кредиторе, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в безакцептном порядке :

наименование кредитора

номер, дата договора между кредитором и Клиентом

номер пункта договора, предусматривающего безакцептное/беспорное списание

наименование товаров, работ, услуг, за которые будут производиться платежи

Прошу производить списание с указанного счета в беспорном порядке без моего согласия на основании инкассовых поручений, оформленных на бланке 0401071.

Настоящее Распоряжение, с момента принятия его Банком, является дополнением к Договору банковского счета физических лиц-нерезидентов в валюте РФ № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Клиент:

Принято Банком:

ОАО «БайкалИнвестБанк» г. Иркутск

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

Гл. бухгалтер \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Правила заполнения полей заявлений при перечислении налоговых или иных обязательных платежей

**Поле 101** - двузначный показатель статуса, который определяет физическое лицо, непосредственно оформившего расчетный документ. Должно быть указано одно из следующих значений статуса:

- "01" - налогоплательщик (плательщик сборов) - юридическое лицо;
- "02" - налоговый агент;
- "03" - организация федеральной почтовой связи, составившая распоряжение о переводе денежных средств по каждому платежу физического лица;
- "04" - налоговый орган;
- "05" - территориальные органы Федеральной службы судебных приставов;
- "06" - участник внешнеэкономической деятельности - юридическое лицо;
- "07" - таможенный орган;
- "08" - плательщик - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), осуществляющее перевод денежных средств в уплату страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;
- "09" - налогоплательщик (плательщик сборов) - индивидуальный предприниматель;
- "10" - налогоплательщик (плательщик сборов) - нотариус, занимающийся частной практикой;
- "11" - налогоплательщик (плательщик сборов) - адвокат, учредивший адвокатский кабинет;
- "12" - налогоплательщик (плательщик сборов) - глава крестьянского (фермерского) хозяйства;
- "13" - налогоплательщик (плательщик сборов) - иное физическое лицо - клиент банка (владелец счета);
- "14" - налогоплательщик, производящий выплаты физическим лицам;
- "15" - кредитная организация (филиал кредитной организации), платежный агент, организация федеральной почтовой связи, составившие платежное поручение на общую сумму с реестром на перевод денежных средств, принятых от плательщиков - физических лиц;
- "16" - участник внешнеэкономической деятельности - физическое лицо;
- "17" - участник внешнеэкономической деятельности - индивидуальный предприниматель;
- "18" - плательщик таможенных платежей, не являющийся декларантом, на которого законодательством Российской Федерации возложена обязанность по уплате таможенных платежей;
- "19" - организации и их филиалы (далее - организации), составившие распоряжение о переводе денежных средств, удержанных из заработной платы (дохода) должника - физического лица в счет погашения задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации на основании исполнительного документа, направленного в организацию в установленном порядке;
- "20" - кредитная организация (филиал кредитной организации), платежный агент, составившие распоряжение о переводе денежных средств по каждому платежу физического лица;
- "21" - ответственный участник консолидированной группы налогоплательщиков;
- "22" - участник консолидированной группы налогоплательщиков;
- "23" - органы контроля за уплатой страховых взносов;
- "24" - плательщик - физическое лицо, осуществляющее перевод денежных средств в уплату страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;
- "25" - банки-гаранты, составившие распоряжение о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации при возврате налога на добавленную стоимость, излишне полученной налогоплательщиком (зачтенной ему) в заявительном порядке, а также при уплате акцизов, исчисленных по операциям реализации подакцизных товаров за пределы территории Российской Федерации, и акцизов по алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции;
- "26" - учредители (участники) должника, собственники имущества должника - унитарного предприятия или третьи лица, составившие распоряжение о переводе денежных средств на погашение требований к должнику по уплате обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов, в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве.

**Поле 104** - показатель кода бюджетной классификации (КБК) в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации.

**Поле 105** - значение кода ОКАТО муниципального образования в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации.

**Поле 106** - показатель основания платежа, который имеет 2 знака и может принимать следующие значения:

- "ТП" - платежи текущего года;
- "ЗД" - добровольное погашение задолженности но истекшим налоговым, расчетным (отчетным) периодам при отсутствии требования налогового органа об уплате налогов (сборов);
- "БФ" - текущий платеж физического лица - клиента банка (владельца счета), уплачиваемый со своего банковского счета;
- "ТР" - погашение задолженности по требованию налогового органа об уплате налогов (сборов);
- "РС" - погашение рассроченной задолженности;
- "ОТ" - погашение отсроченной задолженности;
- "РТ" - погашение реструктурируемой задолженности;
- "ПБ" - погашение должником задолженности в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- "ПР" - погашение задолженности, приостановленной к взысканию;
- "АП" - погашение задолженности по акту проверки;
- "АР" - погашение задолженности по исполнительному документу;
- "ИН" - погашение инвестиционного налогового кредита;
- "ТЛ" - погашение учредителем (участником) должника, собственником имущества должника - унитарного предприятия или третьим лицом задолженности в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- "ЗТ" - погашение текущей задолженности в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве.
- "0" - в случае невозможности однозначно идентифицировать платеж.

**Поле 107** - показатель налогового периода, который имеет 10 знаков, восемь из которых имеют смысловое значение, а два являются разделительными знаками и заполняются точками ("."). Первые два знака показателя налогового периода предназначены для определения периодичности уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, которая указывается следующим образом:

"Д1" - платеж за первую декаду месяца;

"Д2" - платеж за вторую декаду месяца;

"Д3" - платеж за третью декаду месяца;

"МС" - месячные платежи;

"КВ" - квартальные платежи;

"ПЛ" - полугодовые платежи;

"ГД" - годовые платежи.

"ТР" - срок уплаты, установленный в требовании налогового органа об уплате налогов (сборов);

"РС" - дата уплаты части рассроченной суммы налога в соответствии с установленным графиком рассрочки;

"ОТ" - дата завершения отсрочки;

"РТ" - дата уплаты части реструктурируемой задолженности в соответствии с графиком реструктуризации;

"ПБ" - дата завершения процедуры, применяемой в деле о банкротстве;

"ПР" - дата завершения приостановления взыскания;

"ИН" - дата уплаты части инвестиционного налогового кредита.

"0" - в случае осуществления платежа с целью погашения задолженности по акту проведенной проверки ("АП") или исполнительному документу ("АР").

**Поле 108** - показатель номера документа, который в зависимости от значения показателя основания платежа может принимать следующий вид, если показатель основания платежа имеет значение:

"ТР" - номер требования налогового органа об уплате налога (сбора);

"РС" - номер решения о рассрочке;

"ОТ" - номер решения об отсрочке;

"РТ" - номер решения о реструктуризации;

"ПБ" - номер дела или материала, рассмотренного арбитражным судом;

"ПР" - номер решения о приостановлении взыскания;

"АП" - номер решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения;

"АР" - номер исполнительного документа и возбужденного на основании его исполнительного производства;

"ИН" - номер решения о предоставлении инвестиционного налогового кредита;

"ТЛ" - номер определения арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении погасить требования к должнику.

"Идентификатор сведений о физическом лице" - в случае указания в реквизите "101" распоряжения одного из статусов "03", "19", "20", "24" указывается.

В качестве идентификатора сведений о физическом лице используются страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС); серия и номер документа, удостоверяющего личность; серия и номер водительского удостоверения; серия и номер свидетельства о регистрации транспортного средства в органах Министерства внутренних дел Российской Федерации; а также иные идентификаторы сведений о физическом лице, применяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При заполнении реквизита "108" знаки "N" и "-" не указываются.

До идентификатора сведений о физическом лице указывается двузначное значение типа идентификатора сведений о физическом лице, которое в зависимости от документа, идентифицирующего физическое лицо, имеет значение:

"01" - паспорт гражданина Российской Федерации;

"02" - свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина;

"03" - паспорт моряка (удостоверение личности моряка);

"04" - удостоверение личности военнослужащего;

"05" - военный билет военнослужащего;

"06" - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации;

"07" - справка об освобождении из мест лишения свободы;

"08" - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

"09" - вид на жительство;

"10" - разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства);

"11" - удостоверение беженца;

"12" - миграционная карта;

"13" - паспорт гражданина СССР;

"14" - страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС);

"22" - водительское удостоверение;

"24" - свидетельство о регистрации транспортного средства в органах Министерства внутренних дел Российской Федерации.

**Поле 109** - показатель даты документа, который состоит из 10 знаков и имеет формат даты: первые два знака показателя обозначают календарный день (могут иметь значения от 01 до 31), 4-й и 5-й знаки - месяц (значения от 01 до 12), знаки с 7-го по 10-й обозначают год, в 3-м и 6-м знаках в качестве разделительных проставляются точки (".").

**Поле 110** - показатель типа платежа, который имеет два знака и может принимать следующие значения:

"ПЕ" - уплата пени;

"ПЦ" - уплата процентов.плата налога или сбора;

В реквизите "**Код**" (22) распоряжения о переводе денежных средств указывается уникальный идентификатор начисления.

При невозможности указать конкретное значение показателя в реквизитах "106" - "110" и "Код" распоряжения о переводе денежных средств указывается ноль "0"

Наличие в распоряжении незаполненных реквизитов не допускается.