1. **Выпуск банковской карты.**

* В случае схемы «Резервирование счетов» - предоставляется только реестр.

Счет за клиентом резервируется и активируется в момент выдачи карты.

* При стандартной схеме работы: Заявление клиента + копия паспорта(1, 2, 19 страницы) + реестр в электронном виде.

На каждую категорию банковской карты – Unembossed, Classic / Standard, Gold, Platinum, Signature, а также на каждую категорию совместных (кобрэндинговых) банковских карт Банка формируется отдельная ведомость.

Имя файла формируется следующим образом:

***OГГММДДРРYYХ.NNN.xls*, где**

**O –** фиксированный префикс имени файла**,**

**ГГ** - год,

**ММ** - месяц,

**ДД -** день подачи,

**РР** - код платежной системы может содержать один или два знака и иметь значение:

- для карт международных платежных систем – не указывается;

- для карт национальной платежной системы «МИР» - **М**

- для карт национальной платежной системы «МИР» совмещенных с международной платежной системой:

**ММ** – для карт МИР-Maestro;

**МJ** для карт МИР-JCB;

**MIRRZD** – для кампусных карт МИР-Maestro РЖД;

**YY –** в зависимости от категории банковской карты может иметь значение:

- для карт международных платежных систем:

**CL** – для карт Classic,

**ST** – для карт Standard,

**GL** – для карт Gold,

**PL** – для карт Platinum,

**UN** – для карт Unembossed;

**SG** – для карт Signature;

- для карт национальной платежной системы «МИР» и карт национальной платежной системы «МИР» совмещенных с международной платежной системой:

**CL** – для карт Classic,

**PR** – для карт Premium,

**UN** – для карт Unembossed;

**Х** – порядковый номер файла или буква латинского алфавита,

**NNN** – код организации (Клиента), назначаемый Банком.

В случае если карты открываются в филиале, отличном от филиала заключения зп-проекта, перед наименованием файла необходимо проставить трехзначный код филиала. ***Код филиала\_OГГММДДРРYYХ.NNN.xls***



1. **Перевыпуск банковских карт в связи с окончанием срока действия по инициативе Клиента**

Имя файла формируется следующим образом:

**P*ГГММДД.NNN.xls***, где **P –** фиксированный префикс имени файла**, *ГГ*** - год, ***ММ*** - месяц, ***ДД*** - день подачи, ***NNN*** – трехзначный или четырехзначный (*NNNN)* код организации (Клиента), назначаемый Банком.



1. **Изменение данных Держателей**

В Банк предоставляются следующие документы:

1. ведомость на бумажном носителе;
2. ведомость в электронном виде (файл);
3. копии документов, подтверждающие изменение данных на бумажном носителе.

Имя файла формируется следующим образом:

**T*ГГММДД.NNN***.***xls,*** где ***T –*** фиксированный префикс имени файла, ***ГГ*** - год, ***ММ*** - месяц, ***ДД*** - день подачи, ***NNN*** - код организации (Клиента), назначаемый Банком.



1. **Зачисление заработной платы.**

Схемы:

* Стандартная схема: ПП + реестр + комиссия (в случае ее наличия) в Банке ГПБ.
* Стандартная схема: ПП + реестр + комиссия (в случае ее наличия) в иные кредитные организации
* Реестр-распоряжение на счета в Банке ГПБ.
* Реестр – распоряжение в иные кредитные организации и филиалы банка.

**Стандартная схема: ПП + реестр + комиссия (в случае ее наличия) в Банке ГПБ.**

Перевод денежных средств оформляется отдельными платежными поручениями.

1. Платежным поручением для зачисления средств на Счета карт резидентов (40817):

- сумма документа должна соответствовать сумме перевода на Счета карт резидентов согласно реестру (для резидентов и нерезидентов реестры по зачислению средств на Счета карт должны формироваться отдельно);

- в качестве счета получателя должен быть указан счет 40817[[1]](#footnote-1)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ;

- в поле «Получатель» должно быть указано: наименование Банка (филиала) в соответствии с предоставленными Банком реквизитами;

- в поле «Назначение платежа» должно быть указано: «Перевод <Вид перевода {например: заработная плата, аванс, отпускные, премия, мат.помощь и др.}> на Счета карт сотрудников <Наименование Клиента> согласно //реестра// <Имя файла в соответствии с п. 2.2.1 Приложения № 2 к Общим условиям> от <Дата> , количество распоряжений, включенных в //реестр// < количество цифрами>. НДФЛ удержан. НДС не облаг.».



2. Платежным поручением для зачисления средств на Счета карт нерезидентов (40820):

- сумма документа должна соответствовать сумме переводов на Счета карт нерезидентов согласно реестру (для резидентов и нерезидентов реестры по зачислению средств на Счета карт должны формироваться отдельно);

- в качестве счета получателя должен быть указан счет 40820[[2]](#footnote-2)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

- в поле «Получатель» должно быть указано: наименование Банка (филиала) в соответствии с предоставленными Банком реквизитами;

- в поле «Назначение платежа» должно быть указано: «{VOКод вида валютной операции}, перевод <Вид перевода {например: заработная плата, аванс, отпускные, премия, мат.помощь и др.}> на Счета карт сотрудников <Наименование Клиента> согласно //реестра// <Имя файла в соответствии с п. 2.2.1 Приложения № 2 к Общим условиям> от <Дата> , количество распоряжений, включенных в //реестр//< количество цифрами> . НДФЛ удержан. НДС не облаг.».



3. Платежным поручением на сумму комиссионного вознаграждения Банка (при наличии у Клиента расчетного счета в Банке сумма комиссионного вознаграждения списывается Банком на условиях заранее данного акцепта):

- сумма документа должна соответствовать сумме комиссии Банка;

- в графе получатель должно быть указано: наименование Банка (филиала) в соответствии с предоставленными Банком реквизитами;

- в качестве счета получателя необходимо указать счет 47422\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

- в поле «Назначение платежа» должно быть указано: «Код организации (Клиента) ХХХХ, комиссионное вознаграждение \*,\*\*% к п/п № \_\_\_\_ от <Дата> на сумму <Сумма перечислений на счета по реестру>. НДС не облаг.».



4. Реестр:

Имя файла формируется следующим образом[[3]](#footnote-3):

**V*ГГММДДY.NNN***, где **V –** фиксированный префикс имени файла**, *ГГ*** - год, ***ММ*** - месяц, ***ДД*** - день подачи, ***Y*** – порядковый номер файла в течение одного дня (для нумерации необходимо использовать буквы английского алфавита: A, B, C, D, E, …, X, Y, Z). ***NNN*** - код организации (Клиента), назначаемый Банком.

****

**Стандартная схема: ПП + реестр + комиссия (в случае ее наличия) в иные кредитные организации и иные филиалы банка.**

1.Платежное поручение для зачисления средств на Счета карт (30232):

- сумма документа должна соответствовать сумме перевода на Счета карт резидентов согласно реестру (для резидентов и нерезидентов реестры по зачислению средств на Счета карт должны формироваться отдельно);

- в качестве счета получателя должен быть указан счет 30232\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указан в заявлении на заключение зп проекта) ;

- в поле «Получатель» должно быть указано: наименование Банка (филиала) в соответствии с предоставленными Банком реквизитами;

- в поле «Назначение платежа» должно быть указано: «Перевод <Вид перевода {например: заработная плата, аванс, отпускные, премия, мат.помощь и др.}> на Счета карт сотрудников <Наименование Клиента> согласно //реестра// <Имя файла в соответствии с п. 2.2.1 Приложения № 2 к Общим условиям> от <Дата> , количество распоряжений, включенных в //реестр// < количество цифрами>. НДФЛ удержан. НДС не облаг.».

В один реестр можно включать как резидентов, так и нерезидентов.

В случае зачисление на счет нерезидента, в назначении платежа необходимо указать «{VOКод вида валютной операции» перед видом перевода.



2. Платежное поручение на сумму комиссионного вознаграждения Банка (при наличии у Клиента расчетного счета в Банке сумма комиссионного вознаграждения списывается Банком на условиях заранее данного акцепта):

- сумма документа должна соответствовать сумме комиссии Банка;

- в графе получатель должно быть указано: наименование Банка (филиала) в соответствии с предоставленными Банком реквизитами;

- в качестве счета получателя необходимо указать счет 70601\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

- в поле «Назначение платежа» должно быть указано: «Код организации (Клиента) ХХХХ, комиссионное вознаграждение \*,\*\*% к п/п № \_\_\_\_ от <Дата> на сумму <Сумма перечислений на счета по реестру>. НДС не облаг.».

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при оформлении платежных поручений с реестром в поле «Назначение платежа», где делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр (в пп. 4.2.1, 4.2.2 настоящего приложения), до и после слова «реестр» указывается символ «//».

3. Реестр:

Имя файла формируется следующим образом:

**MГГММДДY.NNNN**.xls, где **M –** фиксированный префикс имени файла**, *ГГ*** - год, ***ММ*** - месяц, ***ДД*** - день подачи, ***Y*** – порядковый номер файла в течение одного дня (для нумерации необходимо использовать цифры или буквы английского алфавита: A, B, C, D, E, …, X, Y, Z). ***NNNN*** - код организации (Клиента), назначаемый Банком.



**Реестр-распоряжение на счета в Банке ГПБ (АО).**

Платежное поручение формируется на основании предоставленного реестра.

Имя файла формируется следующим образом:

**VГГММДДY.NNNN**.xls, где **V –** фиксированный префикс имени файла**, *ГГ*** - год, ***ММ*** - месяц, ***ДД*** - день подачи, ***Y*** – порядковый номер файла в течение одного дня (для нумерации необходимо использовать цифры или буквы английского алфавита: A, B, C, D, E, …, X, Y, Z). ***NNNN*** - код организации (Клиента), назначаемый Банком.

Код Вида зачисления указывается в соответствии с прилагаемой таблицей соответствия.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Код Вида зачисления | Вид зачисления | Очередность платежа |
| 1 | 10 | Алименты на основании решения суда | 1 |
| 2 | Не заполнено | Заработная плата | 3 |
| 3 | 01 | Заработная плата | 3 |
| 4 | 09 | Отпускные | 3 |
| 5 | 14 | Расчёт при увольнении | 3 |
| 6 | 15 | Премия | 3 |
| 7 | 02 | Стипендия учащихся | 5 |
| 8 | 03 | Пенсия социальная | 5 |
| 9 | 04 | Пенсия НПФ | 5 |
| 10 | 05 | Пособия и другие выплаты по безработице | 5 |
| 11 | 06 | Пособия на детей | 5 |
| 12 | 07 | Прочие выплаты (средства в подотчет, представительские расходы, иные возмещения, несвязанные с командированием работника) | 5 |
| 13 | 08 | Командировочные | 5 |
| 14 | 11 | Алименты без решения суда | 5 |
| 15 | 12 | Дивиденды по акциям, облигациям, и иным эмиссионным ценным бумагам | 5 |
| 16 | 13 | Дивиденды от инвестиций в форме капитальных вложений | 5 |



**Реестр-распоряжение в иные кредитные организации:**

Платежное поручение формируется на основании предоставленного реестра.

Имя файла формируется следующим образом:

**MГГММДДY.NNNN**.xls, где **M –** фиксированный префикс имени файла**, *ГГ*** - год, ***ММ*** - месяц, ***ДД*** - день подачи, ***Y*** – порядковый номер файла в течение одного дня (для нумерации необходимо использовать цифры или буквы английского алфавита: A, B, C, D, E, …, X, Y, Z). ***NNNN*** - код организации (Клиента), назначаемый Банком.

Код Вида зачисления указывается в соответствии с прилагаемой таблицей соответствия.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Код Вида зачисления | Вид зачисления | Очередность платежа |
| 1 | 10 | Алименты на основании решения суда | 1 |
| 2 | Не заполнено | Заработная плата | 3 |
| 3 | 01 | Заработная плата | 3 |
| 4 | 09 | Отпускные | 3 |
| 5 | 14 | Расчёт при увольнении | 3 |
| 6 | 15 | Премия | 3 |
| 7 | 02 | Стипендия учащихся | 5 |
| 8 | 03 | Пенсия социальная | 5 |
| 9 | 04 | Пенсия НПФ | 5 |
| 10 | 05 | Пособия и другие выплаты по безработице | 5 |
| 11 | 06 | Пособия на детей | 5 |
| 12 | 07 | Прочие выплаты (средства в подотчет, представительские расходы, иные возмещения, несвязанные с командированием работника) | 5 |
| 13 | 08 | Командировочные | 5 |
| 14 | 11 | Алименты без решения суда | 5 |
| 15 | 12 | Дивиденды по акциям, облигациям, и иным эмиссионным ценным бумагам | 5 |
| 16 | 13 | Дивиденды от инвестиций в форме капитальных вложений | 5 |



1. , 4 Банком могут быть предоставлены иные реквизиты для зачисления денежных средств [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. В случае обслуживания Держателей карт в нескольких филиалах Банка, имя файла формируется:

   XXX\_VГГММДДY.NNN.xls, где ХХХ - код филиала, назначаемый в соответствии с таблицей кодировки филиалов [↑](#footnote-ref-3)