

Заполнение платежного поручения: инструкция, правила, порядок и особенности заполнения полей платежного поручения ^{20.11.06}

Если Вы становитесь клиентом банка, то важно уметь читать и понимать заложенную в [платежном поручении](#) информацию, а еще важнее уметь правильно выполнять [заполнение полей платежного поручения](#). Банки принимают к исполнению только те платежные поручения, в которых содержатся все обязательные данные (реквизиты), установленные положением ЦБ для заполнения. Клиентам банка, которые еще не имеют опыта работы, порой приходится переоформлять платежные поручения по несколько раз. Особенно часто банки предъявляют претензии по неполному или неточному заполнению полей – очерёдность платежа и назначение платежа. Часто упускается информация про НДС.

Чтобы заполнить платежное поручение, необходимо знать общепринятые правила заполнения платежного поручения. Для более легкого восприятия инструкции по заполнению платежных поручений, все поля платежного поручения, отведенные для проставления значений каждого из реквизитов, обозначаются номерами и по ним уже даются разъяснения. При пояснениях особенности заполнения поля платежного поручения, в качестве наименования поля, используется наименование соответствующего реквизита.

Нумерация полей платежного поручения проставлена в приведенном ниже приложении № 3.

Приложение 3
 к Положению Банка России
 "О безналичных расчетах в Российской Федерации"
 от 3 октября 2002 г. N 2-П
 (в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)

(62) _____		(71) _____		(2) 0401060	
Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.			
(1) ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N(3) _____		(4) _____	(5) _____	(101)	
		Дата	Вид платежа		
Сумма прописью	(6) _____				
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8) _____		Сч. N	(9)		
Плательщик		БИК	(11)		
(10) _____		Сч. N	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13) _____		Сч. N	(15)		
Банк получателя		Сч. N	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N			
(16) _____		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
Получатель		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
		Код	(22)	Рез. поле	(23)
		(104)	(105) ⁽¹⁰⁶⁾	(107)	(108)
(24) _____					
Назначение платежа					
Подписи			Отметки банка		
(44) _____			(45) _____		
И.П.	_____				
(43)	_____				

Реквизиты платежного поручения

Установленные правила (инструкции) заполнения платежного поручения следующие:

- В поле (1) указывается наименование расчетного документа – платежное поручение.
- В поле (2) указывается **форма платежного поручения – 401060**, это номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации"
- В поле "N" (3) указывается номер платежного поручения цифрами. В случае если номер платежного поручения состоит более чем из трех цифр, платежные документы при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка России идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000".
- В поле "Дата" (4) указывается дата составления и оформления платежного поручения. При заполнении платежного поручения число, месяц, год проставляются цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ или число указывается цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью). Например: 05.12.2006 или 05 декабря 2006.
- В поле "Вид платежа" (5) в платежных поручениях, представляемых в расчетную сеть Банка России для осуществления платежа почтовым или телеграфным способом, проставляется соответственно "почтой" или "телеграфом". В платежных поручениях, представляемых на бумажных носителях для осуществления расчетов электронным способом согласно Положению Банка России от 23.06.98 N 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России", опубликованному в "Вестнике Банка России" от 28.08.98 N 61, в этом поле проставляется "электронно". В других случаях данное поле платежного поручения не заполняется. Так, например, поле заполнять не надо, если платежи осуществляются внутри одного филиала.
- В поле "Сумма прописью" (6) указывается - с начала строки и с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубль" ("рублей", "рубля") не сокращается, копейки указываются цифрами, а слово "копейка" ("копейки", "копеек") также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=". Например: "Двадцать восемь рублей 10 копеек" или "Сто сорок рублей".
- В поле "Сумма" (7) указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указывается сумма платежа в рублях и

знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях. Например: "28-10" или "140 =" .

- В поле "Плательщик" (8) указывается наименование плательщика средств. Дополнительно указываются номер лицевого [счета](#) клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Сч. N" плательщика, или указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента проставлен в поле "Сч. N" плательщика и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.
- В поле "Счет N" (9) проставляется [номер лицевого счета](#) плательщика в кредитной организации, в филиале кредитной организации или в учреждении Банка России (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Номер лицевого [счета](#) в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации.
- В поле "Банк плательщика" (10) указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика. Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Плательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика".
- В поле «БИК» (11) проставляется банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ". Расшифровка слова БИК - банковский идентификационный код.
- В поле "Счет N" (12) проставляется номер счета банка плательщика. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации,

филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России.

- В поле "Банк получателя" **(13)** указываются наименование и место-нахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя. Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя".
- В поле "БИК" **(14)** указывается [банковский идентификационный код \(БИК\)](#) банка получателя. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ".
- В поле "Счет N" **(15)** проставляется номер счета банка получателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если получатель - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России, а также при перечислении средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации учреждению Банка России для выдачи наличных денег филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета.
- В поле "Получатель" **(16)** указывается наименование получателя средств. Дополнительно указываются номер лицевого счета клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Сч. N" получателя, или указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента проставлен в поле "Сч. N" получателя и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.

- В поле "Счет N" (17) проставляется номер лицевого счета получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или номер лицевого счета в учреждении Банка России (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем является кредитная организация, филиал кредитной организации.
 - В поле "[Вид оп.](#)" (18) (вид операции) проставляется шифр (01) согласно "Перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках" приложения 1 Правил ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 N 66 и Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 N 61, с учетом изменений и дополнений. В платежном поручении всегда проставляется шифр (01), так как каждому платежному документу присвоен свой шифр, так "01" — Платежное поручение, "02" — Платежное требование, "09" – Мемориальный ордер и т.д.
-
-

- Поле "Срок плат." (19) (срок платежа), не заполняется до специальных указаний Банка России.
- Поле "Наз. пл." (20) (назначение платежа кодовое) - не заполняется до указаний Банка России.
- В поле "Очер. плат." (21) (очередность платежа) проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России или поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России. Определить очередность платежа, можно прочитав статью "[Об очередности платежей со счетов, открытых в банке](#)".
- Поле "Код" (22) не заполняется до указаний Банка России.

- Поле “Рез. поле” **(23)** резервное поле. Заполняется в случаях, установленных нормативными актами Банка России.
- В поле "Назначение платежа" **(24)** указывается назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, налог (выделяется отдельной строкой или делается ссылка на то, что налог не уплачивается), также может быть указана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору. Так, например, назначение платежа - «Оплата по договору б/н от 15.05.2007г. за путевку».
- В полях "М.П." **(43)** (место для печати) и "Подписи" **(44)** плательщиком проставляются отпечаток печати (в случае ее наличия) и подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи расчетных документов, согласно заявленных кредитной организации, филиалу кредитной организации или подразделению расчетной сети Банка России образцов.
- В поле “Отметки банка плательщика” **(45)** проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя.
- В поле “Поступ. в банк плат.” **(62)** (Поступило в банк плательщика) указывается дата поступления платежного поручения в банк плательщика по правилам, установленным для поля "Дата".
- В поле “Списано со сч. плат.” **(71)** (Списано со счета плательщика) указывается дата списания денежных средств со счета плательщика по правилам, установленным для поля "Дата”
- В поле “ИНН” **(60)** (ИНН плательщика) указывается ИНН плательщика, если он присвоен. ИНН - это идентификационный номер налогоплательщика юридического или физического лица, заполняется на основании выданного налогоплательщику соответствующими налоговыми службами «Свидетельства о постановке на налоговый учет». Для плательщика/получателя - физического лица указывается 12-разрядный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Для плательщика/получателя - юридического лица (как российского, так и иностранного) идентификационный номер налогоплательщика указывается 10-разрядный ИНН.

- В поле “ИНН” (61) (ИНН получателя) указывается ИНН получателя, если он присвоен. Пояснение смотри в поле 60.

В полях [\(101\)-\(110\)](#) указывается информация, установленная Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации. Данные поля заполняются при перечислении различных налогов и сборов.

Для изложения данного материала использованы: Статьи 863-866 ГК РФ; Указания ЦБ РФ № 529 от 14.10.1997 г. “О формате платежного поручения и порядке его заполнения” (в ред. Указания ЦБРФ от 02.12.1999 № 691-У) и “Положение о безналичных расчетах в РФ” ЦБ РФ №2-П от 03.10.2002 г. (в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У); Правила ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 N 66; Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 N 61, с учетом изменений и дополнений.

Чтобы получить полную информацию о платежных поручениях, можно прочитать еще следующие статьи на сайте:

- [Бланк платежного поручения \(форма 0401060\): размеры, шаблон и файл \(здесь можно бесплатно скачать\)](#)
- [Образец заполнения платежного поручения: образцы платежного поручения \(примеры для скачивания\)](#)
- [Коды бюджетной классификации \(КБК\) платежного поручения](#)