

Правила і вимоги щодо виконання платіжних доручень клієнтів в національній валюті

Правила заповнення платіжних доручень:

- Реквізит "**Призначення платежу**" платіжного доручення заповнюється платником таким чином, щоб надати повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів. Повноту інформації визначає платник - з урахуванням вимог законодавства України. За достовірність даних, зазначених в реквізиті платіжного доручення "Призначення платежу", відповідає платник: банк перевіряє заповнення цього реквізиту на відповідність вимогам, викладеним у цій главі, лише за зовнішніми ознаками.
- Реквізит «**Код країни нерезидента**». Якщо одержувач є нерезидентом, то в графі "Призначення платежу" проставляють символ "O" і тризначний код країни-одержувача.
- Реквізит «**Код одержувача**» містить:

- **для юридичних осіб** - ідентифікаційний код одержувача згідно Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) або реєстраційний (обліковий) номер платника податку згідно Тимчасового реєстру Державної податкової адміністрації України (ТРДПАУ) (далі - ідентифікаційний код);

- **для фізичних осіб** - ідентифікаційний номер одержувача згідно Державного реєстру фізичних осіб-платників податків та інших обов'язкових платежів.

Якщо відомо, що ідентифікаційний код/номер юридичній/фізичній особі не присвоєно, в графі проставляють дев'ять нулів.

Якщо платнику не відомий ідентифікаційний номер фізичної особи, то в графі проставляють п'ять дев'яток (вимога поширюється лише на одержувача - фізичну особу).

Якщо згідно із законодавством України ідентифікаційний код нерезиденту не присвоєний, в графі проставляють дев'ять нулів.

- Реквізит «**Код платника**»: містить ідентифікаційний код платника згідно Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) або реєстраційний (обліковий) номер платника податку за Тимчасовим реєстром Державної податкової адміністрації України (ТРДПАУ) (далі - ідентифікаційний код), для фізичних осіб - ідентифікаційний номер за Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів.
Якщо ідентифікаційний код/номер юридичній/фізичній особі не присвоєний, в графі проставляють дев'ять нулів.
Якщо згідно із законодавством України ідентифікаційний код нерезиденту не присвоєний, в графі проставляють дев'ять нулів.

Платник має право зазначити в платіжному дорученні дату валютування, але термін виконання операції не може перевищувати 10 календарних днів від дати складання платіжного доручення.

Банк платника має право не приймати платіжного доручення, якщо дата валютування виходить за межі десятиденного терміну від дня складання платіжного доручення.