

Банковский счет в Payoneer для ИП: приём и отправка платежей

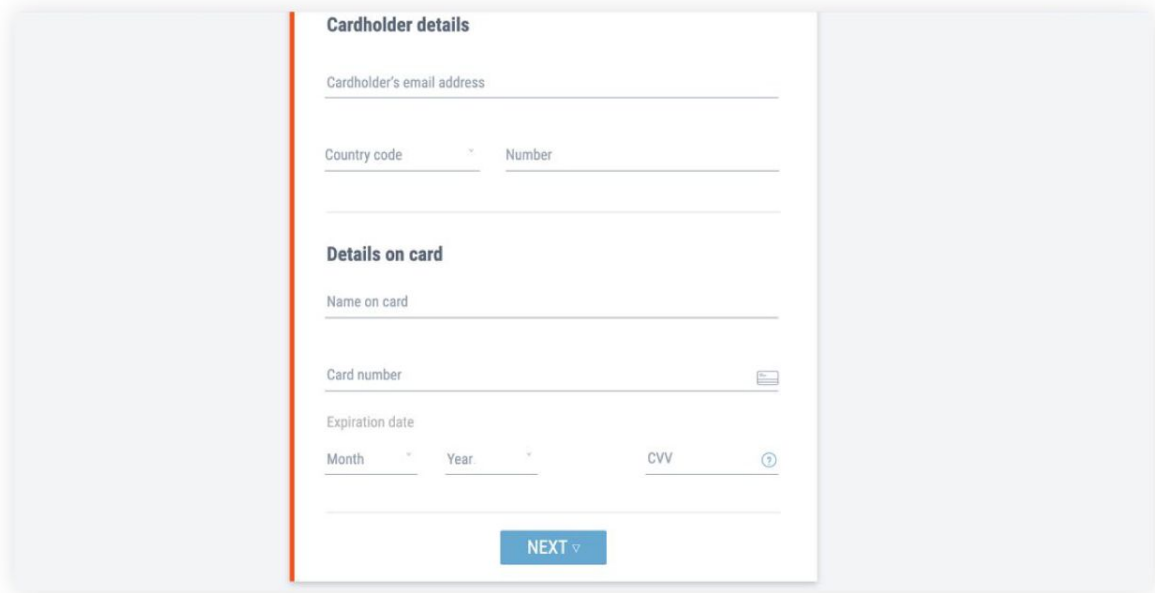
Платёжная система Payoneer позволяет не только получать платежи от клиентов со всего мира и переводить деньги подрядчикам, но и выпустить карту MasterCard Payoneer (эмитируется в Ирландии и приходит по почте).



Payoneer имеет интеграции с крупнейшими маркетплейсами и биржами фриланса, а также многими другими сервисами, которые могут производить выплаты на счет (AirBnB, Uber и другими), что позволяет легко наладить приём платежей.

Деньги можно получить на ваш счёт аккаунта Payoneer, а затем вывести на свой банковский счёт. Преимущество такого способа в том, что сервис даёт вам реквизиты в той стране, в которой будет ваш клиент. Если плательщик из США, то ему не придётся делать трансграничный перевод, для вашего клиента перевод будет выглядеть так, как будто у вас есть счёт в США.

Отдельно стоит упомянуть, как просто клиент может оплатить вашу работу: вы создаете инвойс (счёт) и отправляете ему на емейл. Клиент переходит по ссылке в письме и оплачивает счёт используя свою банковскую карту. Хотя в больших компаниях сотрудники, работающие над accounts payable, всё равно попросят банковские реквизиты, для небольших компаний это может быть самым удобным вариантом.



The screenshot shows a web form for adding a new card. It is divided into two main sections: 'Cardholder details' and 'Details on card'. The 'Cardholder details' section includes a text field for 'Cardholder's email address', a dropdown for 'Country code', and a text field for 'Number'. The 'Details on card' section includes a text field for 'Name on card', a text field for 'Card number' with a card icon, a section for 'Expiration date' with dropdowns for 'Month' and 'Year', and a text field for 'CVV' with a help icon. A blue 'NEXT' button is at the bottom right of the form.

Оплата банковской картой может быть очень удобна для ваших клиентов-ФЛ и небольших компаний. В случае, если они предпочитают классический межбанковский перевод, или перевод между аккаунтами Payoneer, эти варианты тоже доступны.



Payoneer — платёжная система, предоставляющая финансовые услуги и денежные онлайн-переводы.

▼ К какой юрисдикции относится Payoneer

Payoneer Inc. регулируется законодательством США как зарегистрированный в FinCEN оператор денежных средств и как лицензированная компания, предоставляющая услуги денежных переводов в различных штатах США.

Payoneer Europe Limited регулируется законодательством Ирландии и лицензирован Центральным банком Ирландии как учреждение, занимающееся электронными деньгами, и получил от него лицензию на предоставление платежных услуг.

Давайте рассмотрим возможности сервиса подробнее.

Для кого Payoneer?

Фриланс

- Прямые клиенты
- Биржи фриланса (UpWork, Fiverr и др.)

Экспорт услуг

- Аутсорсинг разработки ПО, дизайна и так далее
- Копирайтинг и диджитал маркетинг

Продуктовые компании и цифровые активы

- Контент, фото, арт, музыка
- SaaS-платформы
- Приложения и игры

Онлайн-торговля товарами

- Маркетплейсы
- Собственные online-магазины

Аренда туристической недвижимости (AirBnB и так далее)

Преимущества Payoneer для бизнеса

- **Уникальные реквизиты банковских счетов** в разных валютах – в одном аккаунте

Payoneer.

- **Получателем платежей является ваша компания**, плательщики могут и не знать, что платят в Payoneer.
 - **Распределение и выплата субконтракторам/исполнителям/поставщикам из вашего аккаунта Payoneer напрямую.**
 - **Оплата по свободным реквизитам:** вендоры, налоги, реклама, т.д.
 - Для верификации аккаунта **наличие банковского счета** у юр. лица необязательно.
 - **Регистрация бизнес аккаунта без привязки к резидентству бенефициара.**
-

Открывают ли аккаунты гражданам России?

Мы рассматриваем процесс регистрации бизнес-аккаунта Payoneer на примере предпринимателя, находящегося в Армении, при этом гражданство может быть любым.

Нами были успешно протестировано на личном опыте открытие аккаунта с использованием загранпаспорта РФ. В базовом сценарии для регистрации достаточно сертификата о регистрации ИП в Армении с указанным в нем legal address в Армении.

В отдельных случаях возможна необходимость дополнительного подтверждения вашего пребывания в Армении (proof of address), например, если у вас уже был аккаунт Payoneer и теперь вам нужно сменить регион в связи с переездом в Армению.

▼ Какие документы могут подтвердить моё пребывание в Армении?

В качестве подтверждения адреса могут использоваться следующие документы (на всех должно быть указано имя владельца аккаунта и адрес в Армении, который был указан при регистрации аккаунта Payoneer):

1. Счет за коммунальные услуги на имя владельца аккаунта не старше 3 мес
2. Договор аренды на срок не менее 6 месяцев плюс счет за коммунальные услуги на имя арендодателя не старше 3 мес
3. Выписка с местного банковского счета (account statement)



Важно! Данная статья не описывает детали работы Payoneer в России. Мы касаемся только темы открытия аккаунтов Payoneer для компаний (и ИП) **зарегистрированных в Армении**. Информацию по ситуации с Payoneer в России вы можете изучить на [форуме](#).

Описанные ниже правила действуют для предпринимателей из всех стран, которые переехали/инкорпорировались в Армению, а не только для граждан РФ.

Регистрация: пошаговый гайд

Для регистрации в сервисе вы можете использовать наши реферальные ссылки:

Реферальные ссылки для регистрации

▼ Регистрация для фрилансеров и ИП

<http://tracking.payoneer.com/SH3d4>

По этой ссылке вам будет начислен бонус \$50 в случае получения на аккаунт платежей на общую сумму более \$1000 в течение года.

▼ Регистрация для компаний у которых уже есть счёт в банке

<http://tracking.payoneer.com/SH3d3>

Ссылка, по которой могут самостоятельно регистрироваться в Payoneer компании с собственным корпоративным банковским счетом. Ваша компания получит бонус \$250 в случае получения на Payoneer более \$25K в течение 6 месяцев с момента регистрации.

▼ Регистрация для компаний у которых нет счёта в банке (по запросу)

Пожалуйста, свяжитесь с нами через телеграм бота, и мы передадим вам индивидуальную ссылку на регистрацию аккаунта без банковского счёта. На 4м экране регистрационной формы вы сможете предоставить банковский счет бенефициара

▼ Если у вашей компании оборот больше \$20 тыс. в месяц (по запросу)

Напишите нам , мы передадим ваши данные в Payoneer и вам оперативно назначат менеджера, который поможет с онбордингом и обсудит возможность предоставления скидок на комиссии.

Процесс регистрации

Зарегистрироваться можно в веб-версии или из приложения, итоговый аккаунт будет доступен и там и там. Мы рекомендуем воспользоваться веб версией для удобства заполнения форм.

Сам процесс регистрации не сложный, но потребует заполнения данных о вас и вашем бизнесе.



Рекомендуем заранее приготовить данные, так как если слишком надолго покидать форму регистрации (например, в поисках информации) на любом этапе, сессия просрочится и придётся начинать сначала.

Для прохождения регистрации вам потребуются следующие данные:

- Данные заграничного паспорта.

- Адрес проживания (регистрации ИП), включая индекс.
- Действующий телефонный номер в Армении (начинается с +374), на него придёт смс-подтверждение
- Данные вашего банковского аккаунта для бизнеса, на которые планируется вывод средств (в нашем примере это счет в банке Армении).

После перехода по реферальным ссылкам, вы сразу попадёте в пошаговый мастер регистрации из четырех этапов: данные о компании, личные данные, верификация, завершение.

Если вам удобнее использовать русский интерфейс, сразу после перехода по ссылке переключите язык в верхнем правом углу.



Данные о компании в саму форму нужно будет заполнять латинскими буквами вне зависимости от языка интерфейса

1. Выберите «Юридическое лицо». У Payoneer есть возможность регистрации физ лица, но особенности такого аккаунта и его использования, мы рассмотрим в отдельной статье. Если у вас ИП в Армении, также выбирайте «Юридическое лицо»
2. Ниже заполните поля формы в соответствии с подсказками. Часть полей не обязательные, обязательные поля будут подсвечены если вы их пропустите.

Юридическое название компании
Ivan Ivanov IE

Осуществление бизнес-деятельности под названием/D.

Вид деятельности юридического лица
Индивидуальное предприятие

Сайт компании (необязательно)

Реквизиты авторизованного представителя:

Имя уполномоченного представителя
Ivan

Фамилия уполномоченного представителя

В поле «Юридическое название компании» индивидуальным предпринимателям следует написать своё имя и фамилию с аббревиатурой «IE» ((Individual entrepreneur) в конце.

- Если будут вопросы по заполнению полей, при нажатии на иконки вопросиков, можно получить уточнение.

Реквизиты авторизованного представителя:

Имя уполномоченного представителя
Ivan

Фамилия уполномоченного представителя
Ivanov

Адрес электронной почты
Ivanov@ivanivanov.com

Подтвердить электронную почту
Ivanov@ivanivanov.com

Дата рождения уполномоченного представителя
10.09.1983

Пожалуйста, введите код ниже
RU5Q8

Уполномоченный представитель имеет право выполнять операции с этим счетом от имени компании. Индивидуальные предприниматели должны предоставить имя единоличного владельца.

Заполняем контактные данные, фамилия и имя латинскими буквами, как в загране.

4. Поскольку вы регистрируете корпоративный аккаунт достаточно ввести ваш адрес указанный в свидетельстве о регистрации ИП в Армении. Хорошо, если он совпадает с адресом, где вы действительно живёте или работаете. В будущем, может потребоваться подтверждение истинности вашего пребывания в Армении (proof of address), и одним из способов будет предоставление договора аренды и квитанций об оплате коммунальных платежей.

The screenshot shows the 'Contact Information' step of the Payoneer registration process. At the top, a progress bar indicates four stages: 'Начало регистрации' (Registration Start), 'Контактные данные' (Contact Information - currently active), 'Детали безопасности' (Security Details), and 'Почти готово' (Almost Ready). Below the progress bar, a note states: 'Пожалуйста, заполните поля только используя английский алфавит.' (Please fill in the fields using only the English alphabet). The form includes the following fields: 'Страна' (Country) with a dropdown menu showing 'Армения' (Armenia) and a tooltip that says 'Страна, в которой Вы проживаете в настоящее время' (Country where you currently live); 'Улица и номер дома' (Street and house number) with the text 'Sayat Nova 33'; 'Дополнительные данные адреса (опционально)' (Additional address details (optional)); 'Город' (City) with the text 'Erevan'; 'Почтовый Индекс' (Postal Index) with the text '0822'; and 'Мобильный номер' (Mobile number) with a dropdown showing '+374' and a text field containing '12345678'. A tooltip with a question mark is next to the mobile number field. At the bottom, a note says: 'Нажмите **Отправить код** и введите код подтверждения, который мы отправим на Ваш номер мобильного телефона.' (Click **Send code** and enter the confirmation code we will send to your mobile phone number).

После подтверждения номера телефона можно переходить к следующему этапу.

5. На шаге «детали безопасности», потребуется ввести данные вашего заграничного паспорта.






Важно: у вас может быть только два аккаунта: один бизнес, один индивидуальный. Но иметь два бизнес или два индивидуальных нельзя. Если вы попытаетесь зарегистрировать свои аккаунты Payoneer на разные заграничные страны, система распознает попытку и заблокирует дублирующий аккаунт.


Начало регистрации Контактные данные **Детали безопасности** Почти готово


Пожалуйста, заполните поля только используя английский алфавит.

Имя пользователя


Введите пароль  


Пожалуйста, введите пароль еще раз 

Секретный вопрос 


Ответ на секретный вопрос 


Данные удостоверения личности

Страна выдачи удостоверения личности 
Армения

Тип удостоверения личности  Номер удостоверения личности

Загранпаспорт

Дата выдачи 

Дата истечения срока действия 

6. На следующем шаге потребуется ввести данные банковского счёта. Вы можете использовать свой банковский счёт в любой стране где работает SWIFT.

► 🤔 *Где найти реквизиты своего банковского счёта?*

На этом первый этап регистрации закончен. Вы получите емейл о том, что запрос находится в обработке.



Dear [REDACTED]

We are reviewing your application for a Payoneer account. It'll take up to 3 business days.

Once approved, we'll send you an email and you can start receiving payments.

Meanwhile, you can learn more about Payoneer's payment services by reading our [FAQ](#).

If you have any questions, [contact us](#).

Your Customer ID is [REDACTED]

7. Как правило в течении суток, вам на емейл указанный при регистрации придёт уведомление об успешном открытии аккаунта.



Dear [REDACTED]

We're happy to let you know that we have approved your application for a Payoneer account.

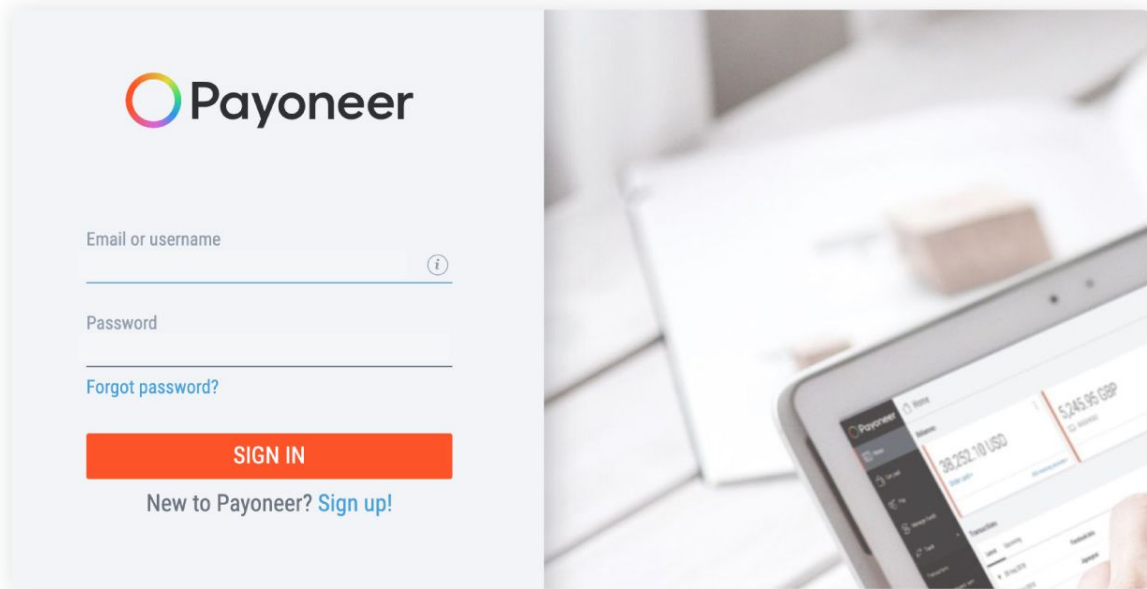
Ready to get started? [Sign in](#) to your account now and start receiving payments from companies around the world. Your username is [REDACTED]

Over the next few weeks we'll be in touch again with helpful information about getting paid, finding new clients, and withdrawing the money you've earned.

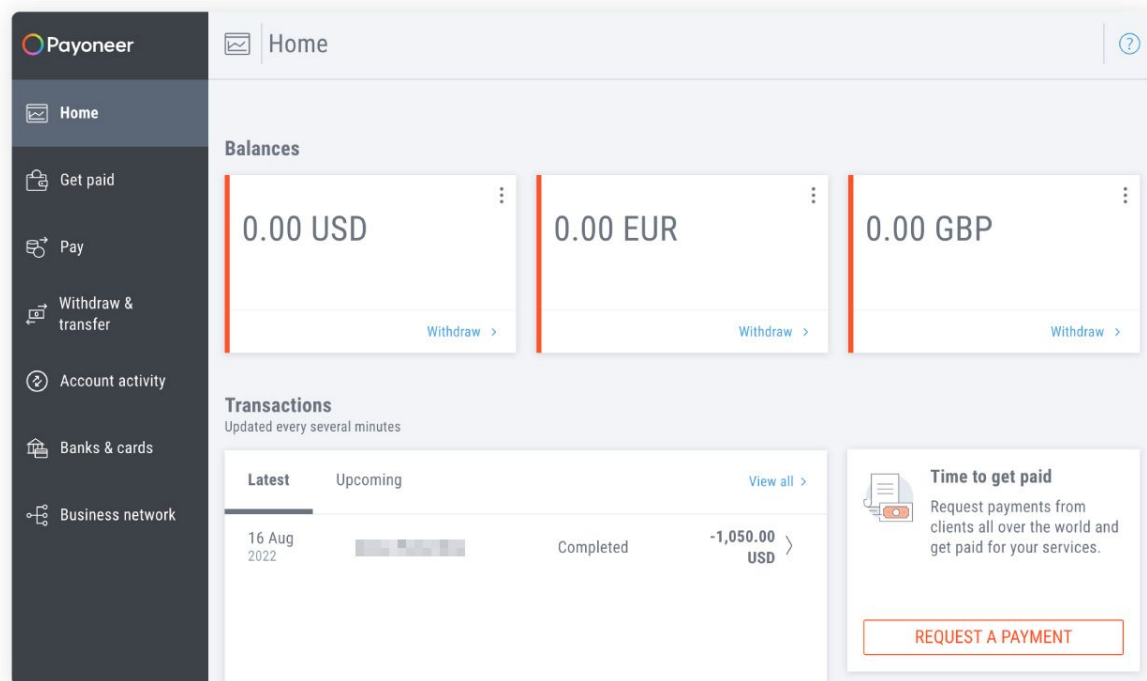
If you have any questions, [contact us](#).

Your Customer ID is [REDACTED]

8. С этого момента вы можете использовать страницу авторизации для входа в свой аккаунт Payoneer.



Страница авторизации Payoneer



Стартовый экран (дашборд) личного кабинета Payoneer

Верификация

Верификация это процесс, в рамках которого проходит дополнительная проверка предоставленных вами данных. Грубо говоря, Payoneer хочет убедиться что вы — это действительно вы, и находитесь в Армении.

Для этого нужно будет загрузить фотографии двух документов — **Сертификата о регистрации ИП в Армении** и **заграничного паспорта**.

Займёт это не больше 5 минут. Давайте рассмотрим процесс по шагам подробнее.



Верификация — установление (подтверждение) соответствия личности клиента полученным от него идентификационным данным.

Как вы могли заметить, при регистрации не пришлось загружать фотографии/сканы никаких документов, только указать данные. Какое-то время можно будет пользоваться аккаунтом сразу после регистрации (аппрува аккаунта).

Но, в течении месяца «Центр Верификации» запросит у вас фотографии оригиналов документов. Об этом вы узнаете уведомлением на емейл и сообщением на стартовом экране Payoneer. Это делается для соблюдения законов, и, в том числе, для защиты от мошенничества.

Dear [REDACTED]

We're doing a routine check on your account to ensure that your payments are always secure and delivered on time.

To complete our check, we need some additional information from you.

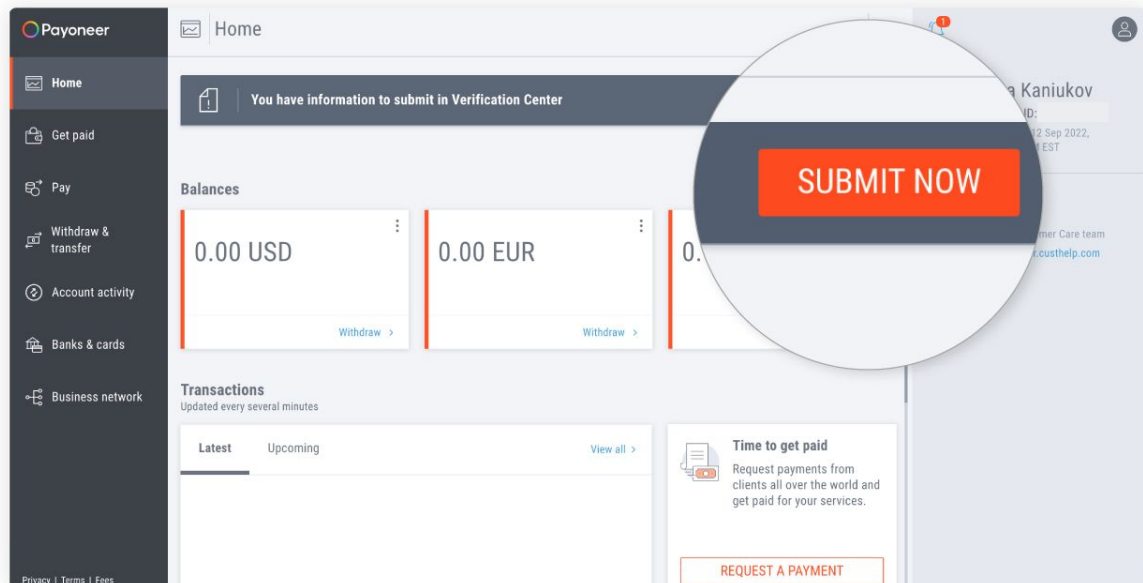
Please submit the required information via [Verification Center](#).

Verification Center is Payoneer's secure and personalized document upload system.

[GO TO VERIFICATION CENTER](#)

For general information about submitting documents to us, visit our [Document Verification FAQ](#).

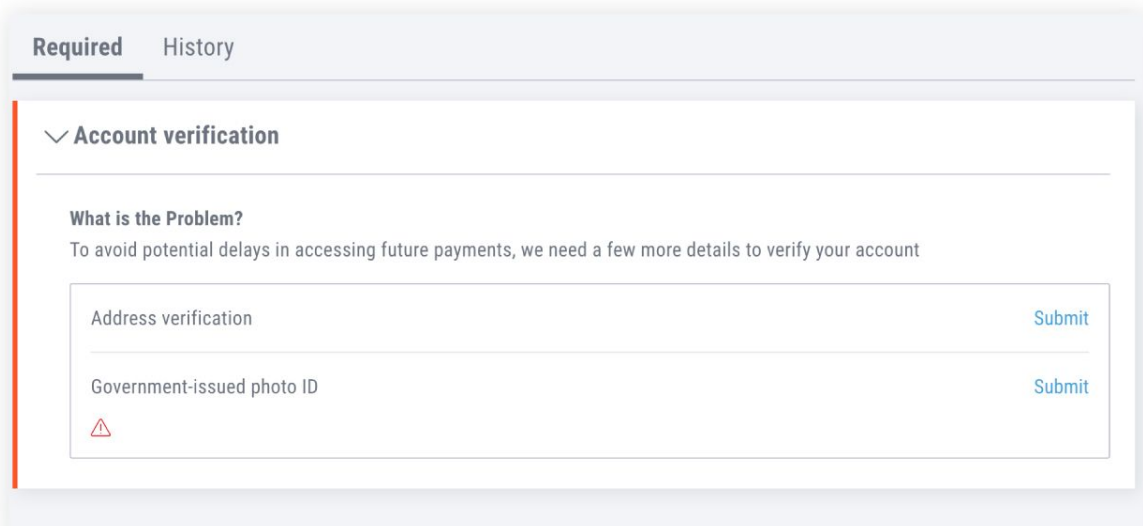
Емейл уведомление о необходимости верификации



Сообщение на стартовом экране Payoneer о необходимости предоставить информацию Центру Верификации.

Как пройти верификацию

1. Перейдите по ссылке с запросом на верификацию с емейла или кнопки Submit Now на главной странице Payoneer.
2. Вас попросят загрузить два документа для:
 - подтверждения адреса (Address verification)
 - подтверждения личности (Government-issued photo ID)



3. Нажмите на кнопку **Submit** справа от первого пункта.
4. В качестве вариантов верификации вам будет предложены несколько вариантов:
 - Государственный документ, ID

- Документ банка

- ▼ Какой документ из банка подойдет

Например, «**выписка со счёта**» (**bank statement**) — документ, предоставляющий сведения о состоянии счёта и движении денежных средств на нём, выдаваемый банком. На выписке должны быть ваши Имя, Фамилия и адрес в Армении.

В зависимости от вашего банка, адрес берется либо из документа где указана прописка, либо из свидетельства о регистрации ИП, если счёт ИП.

Проверьте в вашем банке, какой указан адрес. Если у вас есть прописка в Армении, предоставьте эту информацию в банк, чтобы был указан адрес в Армении. Если счёт открывался по Российскому паспорту, прописка могла быть взята оттуда, и тогда ваш адрес регистрации будет в России. Такой документ не подойдёт. Адрес должен быть в Армении.

Документ должен быть на английском языке.

- Договор аренды жилья в Армении на ваше имя
- Квитанция оплаты коммунальных услуг.

- ▼ Как получить квитанцию?

Возьмите у вашего арендодателя абонентские/телефонные номера, на которые заключены договоры снабжения газом, электричеством, водой.

Придите в любое отделение почты (Айпост/Найпост), и оплатите коммунальные услуги по номерам.

В полученных квитанциях будет указан адрес и имя владельца. Поскольку у вас есть договор с этим владельцем, предоставленные квитанции подойдут. Отправлять нужно в паре с договором аренды (на английском языке).

Квитанцию нужно будет снабдить нотариальным переводом на английский. Обратите внимание, чтобы имя владельца квартиры в переводе договора и квитанции совпадало.

- Квитанция об оплате сотовой связи
- Официальный документ и указанием имени и адреса

MY VERIFIED INFORMATION

It looks like you are living in a country that it not your country of nationality

Address verification

Submit a document that clearly shows your full name and address

Which document are you submitting?

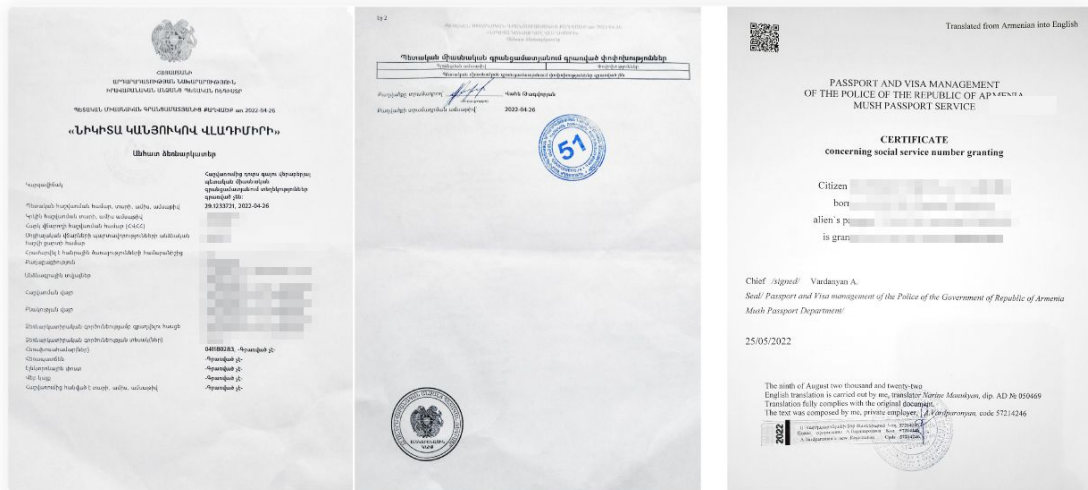
Select a document ^

- Government-issued photo ID
- Bank document
- Rental agreement
- Utility bill
- Mobile phone bill
- Legal document with name and address**

Выпадающее меню на экране верификации адреса с выбором варианта верификации

5. Мы рекомендуем воспользоваться последним пунктом «**Официальный документ и указанием имени и адреса**» (Legal document with name and address).

Поскольку вы регистрируете бизнес-аккаунт, и указывали свой счёт ИП, для верификации будьте достаточно **Свидетельства о регистрации ИП в Армении**.



Свидетельство о регистрации ИП в Армении, лист с двух сторон (слева).
Нотариальный перевод на английский язык (справа).

По возможности, представьте не только скан оригинала на армянском языке, но и нотариальный перевод на английский.

Фотографии документов должны быть до краёв (без обрезки), и сделаны так, чтобы блики не скрывали нужную информацию. Загрузить можно только один файл, поэтому придётся объединить несколько страниц в один файл JPG, или многостраничный PDF.

MY VERIFIED INFORMATION

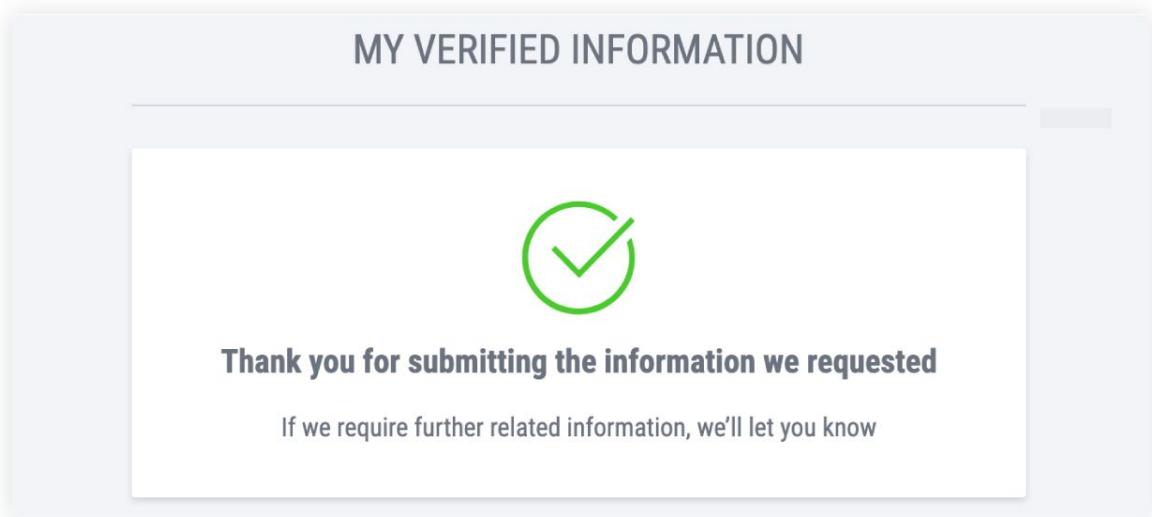
Thank you for submitting the information we requested

Please complete the following required actions:

Government-issued photo ID
Submit

6. Отлично. Когда документ загружен, сервис верификации предложит перейти к загрузке документа удостоверяющего личность. Если у вас несколько заграничных паспортов, обратите внимание при загрузке — документ должен быть тот же, что был указан при регистрации ИП. Загрузите фотографию или скан разворота паспорта, можно добавить страницу с отметкой о въезде в Армению, и/или штамп о регистрации.

На этом всё,



Прием денег за услуги

Payoneer удобно использовать для получения оплаты от клиентов или маркетплейсов.



Важно! Вы не сможете вносить на свой счёт Payoneer личные средства. Пополнение счёта аккаунта возможно только приёмом платежей от клиентов или маркетплейсов.

Деньги нельзя «закинуть» со своего банковского счёта на Payoneer, их можно только получить в качестве дохода от коммерческой деятельности.

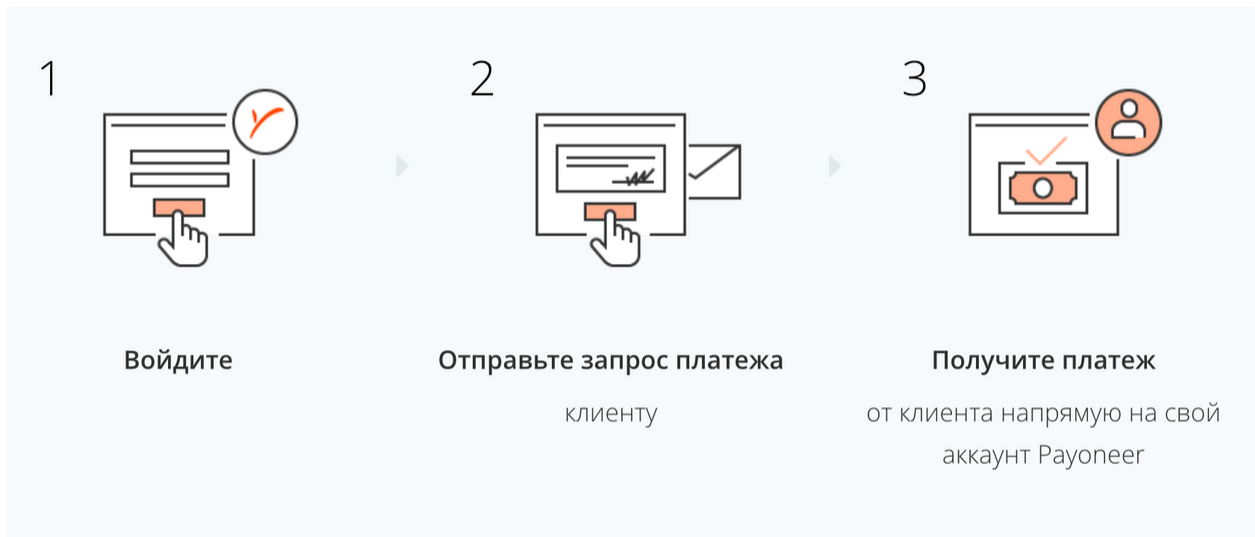
Также, нельзя пересылать деньги без основания платежа. Если вы отправляете/принимаете оплату, основанием для проведения платежа будет Invoice, на одном из шагов отправки/получения платежа Payoneer может запросить этот документ.

1. Услуга Global Payment Service

Получение банковских переводов от прямых клиентов (B2B), торговых площадок и платежных шлюзов (Stripe, 2Checkout и др.)

- Уникальные банковские реквизиты в разных валютах: USD/EUR/GBP/AUD/CAD/MXN.
- Вы можете использовать их в инвойсах и договорах так, как **будто у вас есть банковские счета в разных странах**.
- Плательщику не обязательно иметь аккаунт в Payoneer.
- Таким образом, **клиенты платят в своих валютах** при помощи локальных переводов (также есть возможность приема Swift платежей).
- **Бенефициаром** платежа является Ваша компания (не Payoneer).

2. Услуга Запрос платежа (Request a payment) Удобный способ отправить ссылку с запросом на оплату через email

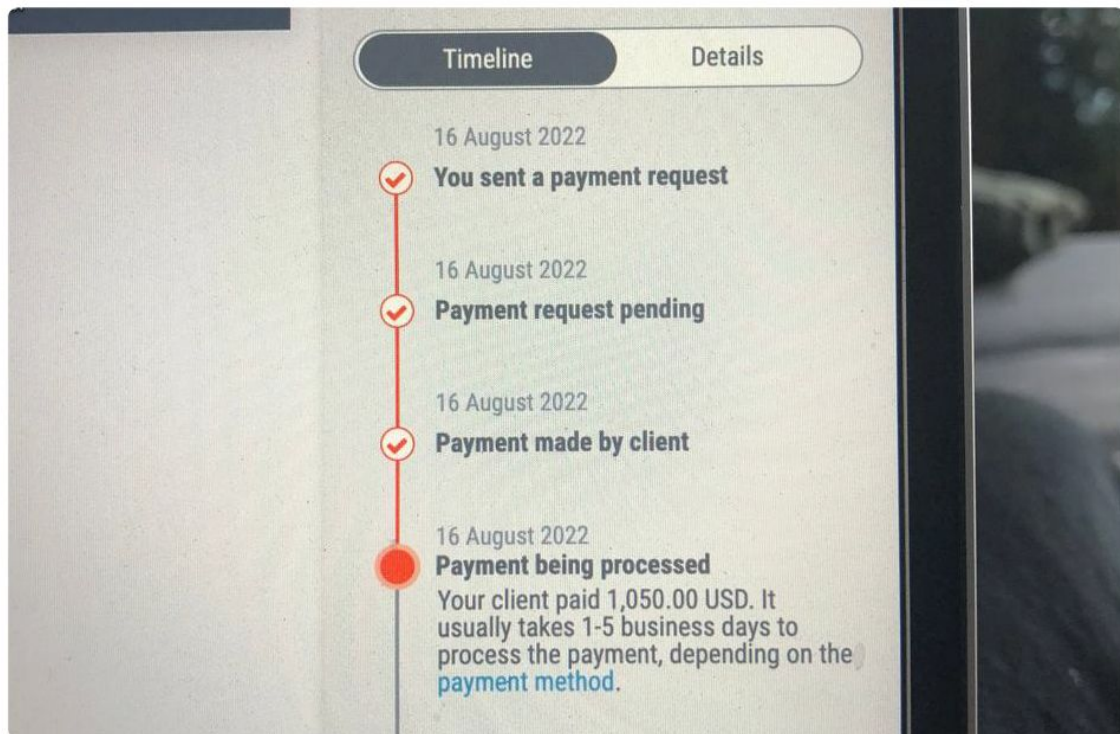


- **Клиент может оплатить:**
 - Банковской картой
 - Банковским локальным переводом (Global Payment Service)
 - Банковским международным переводом (по системе SWIFT)
 - Direct-Deposit (бывший E-check, США)
 - Со своего аккаунта Payoneer
- **Возможность приложить счет, договор и другие документы.**

- **Управление запросами:**
 - Автоматические напоминания
 - Статусы
 - Планирование

Пошаговый гайд по выставлению платежа.

После оплаты, со стороны клиента появляется удобный таймлайн с указанием этапов проведения платежа.



3. Получение оплат от партнеров Payoneer

Удобный вывод средств с маркетплейсов, бирж, стоков, платежных шлюзов
Интегрированные партнеры Payoneer – авторизация через логин/пароль



Использование средств

1. Вывод на свой банковский счет

- Вывод средств на банковский счет:
 - Юридического лица / ИП / ФЛП
 - Физического лица
- Вывод средств возможен **в любую страну**, где поддерживается данная функция (через SWIFT)

2. Выплаты подрядчикам и поставщикам Платеж можно отправить в любую страну 2 способами:

- **Внутренний перевод** – бесплатный платеж внутри системы (если Получатель является клиентом Payoneer)
- **Внешний перевод (Wire)** – платный платеж на банковские реквизиты (если Получатель не является клиентом Payoneer)

3. Использование карт Mastercard by Payoneer.

Карта эмитируется в Ирландии и высылается по почте.

- Вы можете **снимать наличные** в банкоматах, **оплачивать покупки** оффлайн и онлайн.
- Доступные валюты карт: **USD, EUR, GBP**.
- Возможность заказать **виртуальную карту** (с выпуском 50 суб-карт). Удобно использовать для операционных и маркетинговых расходов.

► Дополнительные возможности

Сайт, поддержка & FAQ

<https://www.payoneer.com>

<https://payoneer-ru.custhelp.com>

<https://community.payoneer.com/ru>

Новости продукта и отрасли

<https://blog.payoneer.com>

<https://www.facebook.com/groups/PayoneerUA>

<https://www.payoneer.com/fees>

Реферальные ссылки для регистрации (с бонусом для вас)

Регистрация для фрилансеров и ИП

<http://tracking.payoneer.com/SH3d4>

По этой ссылке вам будет начислен бонус \$50 в случае получения на аккаунт платежей на общую сумму более \$1000 в течение года.

Регистрация для компаний у которых уже есть счёт в банке

<http://tracking.payoneer.com/SH3d3>

Ссылка, по которой могут самостоятельно регистрироваться в Payoneer компании с собственным корпоративным банковским счетом. Ваша компания получит бонус \$250 в случае получения на Payoneer более \$25K в течение 6 месяцев с момента регистрации.

Регистрация для компаний у которых нет счёта в банке (по запросу)

Пожалуйста, свяжитесь с нами через телеграм бота, и мы передадим вам индивидуальную ссылку на регистрацию аккаунта без банковского счёта. На 4м экране регистрационной формы вы сможете предоставить банковский счет бенефициара

Если у вашей компании оборот больше \$20 тыс. в месяц

Напишите нам , мы передадим ваши данные в Payoneer и вам оперативно назначат менеджера, который поможет с онбордингом и обсудит возможность предоставления скидок на комиссии.

В следующих статьях о Payoneer мы расскажем об особенностях открытия индивидуального счёта.

Есть что добавить?

Этот пост из серии материалов про сервисы денежных переводов в/из Армении. Если вы используете подобные сервисы, расскажите какие в чате, возможно, это станет поводом для новой публикации. Там же вы можете задать вопросы или поделиться своим опытом использования сервиса Payoneer.