

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Правила заполнения
сообщений SWIFT/TELEX
в рублях РФ**

Версия 5

Москва, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. Общие положения.....	3
II. Основные понятия	4
III. Транслитерация.....	4
IV. Символы, используемые при указании формата поля.....	7
V. Структура телексного сообщения и особенности заполнения полей.....	8
VI. Правила по заполнению полей МТ103	9
1. Поле 20: Референс Отправителя	9
2. Поле 23В ¹ : Код банковской операции	10
3. Поле 26Т: Код типа операции	10
4. Поле 32А: Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	10
5. Поле 50а: Плательщик	11
6. Поле 52а: Банк Плательщика	13
7. Поле 53В: Корреспондент отправителя	14
8. Поле 56D: Банк посредник	14
9. Поле 57D: Банк бенефициара	15
10. Поле 59: Бенефициар.....	16
11. Поле 70: Информация о платеже	18
12. Поле 71А: Детали расходов.....	19
13. Поле 72: Информация Отправителя Получателю	19
14. Поле 77В: Обязательная отчетность.....	22
VII. Правила по заполнению полей МТ202	24
1. Поле 20: Референс операции	24
2. Поле 21: Связанный референс.....	24
3. Поле 32А: Дата валютирования, код валюты, сумма	25
4. Поле 52а: Банк-Плательщик	25
5. Поле 53а: Корреспондент отправителя	26
6. Поле 56D: Банк посредник	27
7. Поле 57D: Банк бенефициара	27
8. Поле 58D: Банк-Бенефициар	28
9. Поле 72: Информация Отправителя Получателю	29
VIII. Критерии ручной обработки платежных документов	30
Приложение № 1	31

I. Общие положения

Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями актуальной версии стандарта SWIFT-RUR и существующей технологией обработки платежей в валюте РФ в расчетной системе АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и предназначены для Клиентов – банков-респондентов, работающих с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по системам SWIFT, TELEX, Банк-корреспондент.

Соблюдение настоящих Правил при оформлении платежных инструкций, передаваемых по системам SWIFT, TELEX, Банк-корреспондент необходимо для обеспечения автоматической обработки платежей в расчетной системе АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Автоматическая обработка позволяет исключить выполнение операций в ручном режиме и, соответственно, увеличить эффективность обработки сообщений, а также минимизировать операционные риски при проведении расчетных операций.

Несоблюдение настоящих Правил при оформлении платежных инструкций приводит к ручной обработке документов сотрудниками АО АКБ «НОВИКОМБАНК», задержке в исполнении и возникновению комиссий за ручную обработку.

Требования к оформлению платежных документов, позволяющие избежать ручной обработки и соответствующих комиссий, изложены в разделе 8 настоящих Правил.

Направление SWIFT/TELEX-сообщений с использованием стандартов, отличных от SWIFT-RUR6, а также с использованием одновременно разных стандартов SWIFT-RUR (например, SWIFT-RUR6 и SWIFT-RUR5), приводит к ручной обработке платежных инструкций банков-респондентов.

При оформлении платежных инструкций, передаваемых по системе TELEX, необходимо придерживаться порядка и формата заполнения полей, определенного для системы SWIFT в настоящих Правилах, а также учитывать следующие особенности:

- информацию о реквизитах платежа необходимо указывать с использованием опций аналогично порядку, определенному для соответствующих полей сообщений SWIFT в настоящих Правилах;
- номер поля и название опции необходимо указывать в начале строки поля между знаками двоеточия без пробелов, опцию - на латинице;
- строка не должна начинаться с символа пробела и «-» (дефис);
- длина строки не должна превышать 35 символов без учета символов номера поля;
- в начале строки, следующей за последним полем ставится символ «Конец сообщения» (двоеточие «:»);
- в начале или в конце сообщения должен содержаться номер телекса и автоответ отправителя, если платежные инструкции направляются с использованием телексного шлюза, то есть в процессе передачи не происходит обмен автоответами;
- кодовые слова в поле телексного ключа не указываются.

Для автоматической обработки платежных инструкций, направляемых по TELEX, необходимо также передавать каждое сообщение отдельно и не использовать для передачи платежных инструкций пакетный режим.

Указание типа документа (например, ::103 или ::202) в сообщениях, передаваемых по каналу TELEX, является обязательным.

Несоблюдение формата и превышение ограничений по количеству строк и числу символов в них ведет к невозможности автоматической обработки Ваших платежных

поручений, потере значимой информации, что может привести к задержке в исполнении платежа и дополнительной комиссии.

II. Основные понятия

Банк — АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Банк-корреспондент — кредитная организация, открывшая Банку корреспондентский счет в валюте РФ и выполняющая операции по данному счету в рамках заключенного договора/соглашения.

Банк получателя — кредитная организация, обслуживающая счет Получателя.

Заявление на перевод в российских рублях (Заявление) — предоставленное по системам SWIFT, TELEX и Банк-корреспондент (MT103, MT202) распоряжение владельца счета (Клиента) Банку перевести определенную денежную сумму в рублях РФ на счет получателя средств, открытый в Банке, другом банке или нефинансовой кредитной организации.

Клиент — кредитная организация, открывшая в Банке корреспондентский счет в валюте РФ и выполняющая операции по данному счету в рамках Договора об открытии и порядке ведения корреспондентских счетов в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Плательщик — отправитель средств (инициатор платежа).

Получатель — конечный получатель денежных средств.

Посредник — кредитная организация, обслуживающая счет Банка получателя.

MT103 «Однократное зачисление клиентских средств»

Используется для передачи инструкций о переводе денежных средств, в которых либо Плательщик, либо Получатель, либо обе стороны не являются кредитными организациями.

MT202 «Общий Межбанковский Перевод»

Используется в тех случаях, когда все участники движения средств являются кредитными организациями.

MTn99 «Сообщение в свободном формате»

Используется для передачи или получения информации по платежным документам при невозможности использования никакого другого типа сообщения.

III. Транслитерация

Обмен финансовыми сообщениями в национальной валюте РФ осуществляется с использованием перекодировки с кириллицы на латиницу по единой таблице транслитерации.

В качестве признака транслитерации в SWIFT-RUR6 используется знак плюс «+». Указанный признак обозначает, что сообщение подлежит транслитерации в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

При транслитерации:

- из кириллицы в латиницу первая позиция поля 20 заполняется знаком «+»,
- из латиницы в кириллицу знак «+» из поля 20 не удаляется. Транслитерации подлежат поля и подполя только текстового блока сообщения.

Соответственно, длина собственно референса операции, располагающегося в этом поле за знаком "+", не должна превышать пятнадцати знаков.

Транслитерация должна быть обратимой, т.е. информация, подлежащая двум последовательным транслитерациям (на стороне Отправителя и на стороне Получателя) должна быть идентична при отправке и при получении, что обеспечивает максимальную достоверность передаваемой информации, и должна выполняться в соответствии с правилами SWIFT-RUR6.

При отсутствии программного обеспечения, позволяющего осуществлять автоматическую транслитерацию сообщения на стороне Отправителя, необходимо оформлять текстовые поля платежных инструкций на латинице в соответствии с прилагаемой таблицей транслитерации. При этом в случае использования по тексту сообщения апострофа (') необходимо учитывать, что указанный символ является признаком включения / выключения транслитерации на стороне Получателя сообщения, а именно: при заключении латинских символов в апострофы указанный текст не подлежит транслитерации на стороне Получателя (см. Пример ниже).

Фигурные скобки, содержащиеся в исходном тексте, транслитерируются круглыми скобками, которые при обратной транслитерации не преобразуются. Исключение составляет использование фигурных скобок при указании кода вида валютной операции в назначении платежа.

На основании разъяснения Банка России символы фигурных скобок, ограничивающие закодированную информацию валютной операции в поле "Назначение платежа" платежного поручения, процессом транслитерации с кириллицы на латиницу отображаются круглыми скобками в соответствующем поле (поле 70) сообщения SWIFT. А при обратной транслитерации круглые скобки отражаются символами фигурных скобок. Условием для этого является наличие следующей комбинации, расположенной, начиная с первой позиции поля 70: апостроф-круглая скобка-VO<код>-круглая скобка-апостроф.

Пример оформления сообщения на стороне Отправителя с использованием по тексту апострофов при отсутствии программы автоматической транслитерации:

- текст сообщения на стороне Отправителя: eTOT TEKST 'DOLJEN' PEREDATXSa
- текст сообщения на стороне Получателя сообщения (после транслитерации): ЭТОТ ТЕКСТ DOLJEN ПЕРЕДАТЬСЯ

Таблица 1

Таблица транслитерации

Русский символ	Латинский символ (RUR)	Комментарий
А	A	
Б	B	
В	V	
Г	G	
Д	D	
Е	E	
Ё	o	нижний регистр латиницы
Ж	J	
З	Z	
И	I	
Й	i	нижний регистр латиницы
К	K	
Л	L	
М	M	
Н	N	
О	O	

П	Р	
Р	R	
С	S	
Т	T	
У	U	
Ф	F	
Х	H	
Ц	C	
ч	c	нижний регистр латиницы
Ш	Q	
Щ	q	нижний регистр латиницы
Ъ	x	нижний регистр латиницы
Ы	Y	
Ь	X	
Э	e	нижний регистр латиницы
Ю	u	нижний регистр латиницы
Я	a	нижний регистр латиницы
'	j	нижний регистр латиницы
,	j	нижний регистр латиницы
‘	j	нижний регистр латиницы
`	j	нижний регистр латиницы
	,	Апостроф в тексте, полученном в результате транслитерации, является признаком перехода: RUS/ENG – ENG/RUS.
0	0	
1	1	
2	2	
3	3	
4	4	
5	5	
6	6	
7	7	
8	8	
9	9	
((
))	
?	?	
+	+	
№	n	нижний регистр латиницы
#	n	нижний регистр латиницы
%	p	нижний регистр латиницы
&	d	нижний регистр латиницы
,	,	
Cr	Cr	
Lf	Lf	
/	/	
-	-	
.	.	

:	:	
Пробел	Space	пробел
!	b	нижний регистр латиницы
\$	s	нижний регистр латиницы
;	v	нижний регистр латиницы
\	/	
	/	
=	z	нижний регистр латиницы
=	r	нижний регистр латиницы
<	(
>)	
[(
])	
{	(
})	
”	m	нижний регистр латиницы
“	m	нижний регистр латиницы
«	m	нижний регистр латиницы
»	m	нижний регистр латиницы
*	f	нижний регистр латиницы
@	f	нижний регистр латиницы
^	f	нижний регистр латиницы
~	f	нижний регистр латиницы

Апостроф, содержащийся в исходном тексте, транслитерируется буквой j в нижнем регистре. Апостроф в транслитерированном тексте является признаком перехода «RUS/ENG – ENG/RUS».

IV. Символы, используемые при указании формата поля

Символ	Расшифровка
a	Только заглавные буквы (от A до Z)
c	Только буквы (в верхнем регистре) и цифры
d	Цифры и десятичная запятая
n	Только цифры (от 0 до 9)
x	Любые символы из Набора разрешенных символов в верхнем и нижнем регистре
nn!	Фиксированная длина
nn*nn	Максимальное количество строк, умноженное на максимальную длину
[]	Квадратные скобки, ограничивающие формат какого-либо подполя, указывают, что оно является необязательным в этом поле

Примеры:

16x	= до 16 символов из Набора разрешенных символов
3!a	= всегда 3 буквы
4*35x	= до 4 строк, каждая до 35 символов
20!n	= всегда 20 цифр

Набор разрешенных символов

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + CrLf Space (Пробел)

Символы Cr и Lf никогда не должны использоваться как отдельные символы и должны использоваться только в последовательности CrLf, то есть LfCr запрещается.

Поскольку допустимый набор символов не содержит знаков кириллицы, обмен финансовыми сообщениями в национальной валюте РФ осуществляется с использованием перекодировки с кириллицы на латиницу. Перекодировка осуществляется по единой таблице транслитерации и в соответствии с правилами, приведенными в разделе 3 настоящих Правил.

V. Структура телексного сообщения и особенности заполнения полей

В данном разделе приведены специфические особенности сообщений, направляемых по каналам TELEX, связанные с формированием заголовка и авторизацией документов.

Телексное сообщение включает в себя:

- заголовок сообщения,
- телексный ключ (для документов, требующих авторизации),
- текстовый блок сообщения.

В заголовке сообщения содержится информация о телексном адресе получателя сообщения, отправителя, получателя, дате отправки сообщения

Заголовок сообщения должен содержать поля:

- "FROM:"
- "TO:"
- "DATE:"

Поле "FROM:" - содержит информацию, позволяющую идентифицировать банк-отправитель сообщения.

Поле "TO:" - содержит информацию, позволяющую идентифицировать банк-получатель сообщения - JSCB NOVIKOMBANK, MOSCOW

Поле "DATE:" - Дата отправки сообщения в формате ДДММГГ.

Поле 15 Телексный ключ формируется следующим образом

:15: префикс-ключ FOR RUB сумма DD дата ключа в формате ГГММДД.

В поле :15: указывается телексный ключ, рассчитанный в соответствии с правилами, изложенными в инструкции, передаваемой с таблицами ключей.

Телексные сообщения форматов MT103, MT202, MTn92, MTn99 (кроме MT3xx и MT9xx) должны быть снабжены телексным ключом.

Одно телексное сообщение должно содержать только одно финансовое или информационное сообщение.

При ключевании информационного сообщения без суммы и кода валюты, в поле 15 указывается префикс с ключом, вместо кода валюты и суммы указывается кодовое слово NO AMOUNT

Примеры:

:15: 2-3228 FOR NO AMOUNT DD 201128

:15: 4-7146 FOR RUB 10000- DD 201226

Текстовый блок сообщения начинается со строки, содержащей цифровой код типа сообщения. Тип сообщения должен быть отображен в тексте сообщения в формате

«::номер»

Примеры: ::103

::202

VI. Правила по заполнению полей MT103

Область применения MT103: формат MT103 служит для передачи платежных инструкций о переводе средств в случаях, когда либо Платательщик, либо Бенефициар, либо обе эти стороны не являются кредитными организациями.

Платежи в валюте РФ не должны осуществляться методом перевода с покрытием, а поля 53A, 53D, 54a и 55a не могут быть использованы в MT 103, так как их содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

Поле 71A с кодовыми словами SHA и BEN, поля 33B, 36, 71F и 71G не могут быть использованы, если платежные инструкции подлежат исполнению через платежную систему Банка России, так как их содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

При заполнении указанных полей в MT 103, подлежащем исполнению через платежную систему Банка России, Отправитель такого сообщения понимает, что на этом этапе содержание указанных полей будет утрачено, и их функция не будет выполнена полностью.

1. Поле 20¹: Референс Отправителя

Указывается референс, присвоенный Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения. Поле не используется для указания номера документа.

Формат поля

16x

Использование

Обязательное.

Правила использования

Поле не должно начинаться и заканчиваться знаком «/» или содержать внутри знак «//». Поле должно начинаться со знака «+» для размещения признака транслитерации. Поле должно быть уникальным.

Пример

:20:+PMI715059/526

¹ Если платежные инструкции подлежат исполнению через платежную систему Банка России, то необходимо учитывать, что информация, содержащаяся в этом поле, не может быть отражена в расчетном документе Банка России.

2. Поле 23В¹: Код банковской операции

Указывается тип операции с использованием кодового слова - **CRED**.

Формат поля

Опция В 4!с (Тип)

Использование

Обязательное.

Пример

:23В:CRED

3. Поле 26Т: Код типа операции

В этом поле определяется характер, назначение и/или основание для данной операции (заработанная плата, пенсии, дивиденды).

Формат поля

Опция Т 3!с (Тип)

Использование

Необязательное.

Это поле используется в расчетных документах на перечисление налоговых, таможенных и иных обязательных платежей и содержит код, указывающий статус Плательщика. Информационно это поле соответствует полю 101 расчетного документа Банка России. Наличие поля 26Т требует наличия поля 77В. Статус налогоплательщика, соответствующий указаниям Минфина РФ, указывается в сочетании с латинской буквой S, которая ставится перед цифрами. Если код содержит только одну цифру, то позиция перед ним заполняется нулем.

Правила использования

Данная информация предназначена как для составления отчетности государственным и контролирующим органам, так и для пояснения Бенефициару характер операции.

Пример

:26Т:S08

4. Поле 32А: Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета

Указывается дата валютирования платежа (дата списания средств), валюта (буквенный код валюты - RUB) и сумма расчетов (под суммой расчетов подразумевается та сумма, которая будет учитываться/выверяться на межбанковском уровне). Дата валютирования (дата списания средств) должна быть равна текущей дате.

Формат поля

Опция А 6!n3!a15d (Дата) (Валюта) (Сумма)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ГГММДД (год, месяц, день). Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимально разрешенную длину. Количество знаков в дробной части для валюты «RUB» **не должно превышать 2-х знаков. Недопустимо** наличие пробелов, а также любых других символов, отличных от запятой.

Примеры

:32A:200425RUB3000000,

:32A:200425RUB500000,00

:32A:200425RUB0,12

5. Поле 50a: Платательщик

Определяется клиент, который дал поручение на проведение операции.

Формат поля

Банком принимаются к исполнению МТ103 с опциями F и K поля 50a

<u>Опция F</u>	35x 4*35x	(Идентификация стороны) (ИНН/КИО, КПП, Наименование и адрес)
Подполе 1 «Идентификация стороны»	/34x	(Счет)
Подполе 2-5 «Наименование и адрес»	1/33x n/33x n/33x n/33x	(Наименование Плательщика) (Цифровой код 1-3/Детали) (Цифровой код 1-3/Детали) (Цифровой код 1-3/Детали)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Каждая из строк подполя 2-5 «Наименование и адрес», если используется, должна начинаться с одного из следующих цифровых кодов, после которого следует знак «/»:

Каждый цифровой код должен указываться на отдельной строке.

Коды указываются в порядке возрастания.

Коды 1, 2 и 3 могут повторяться, если для определяемой номером информации требуется более одной строки (например, две строки для указания идентификационного номер налогоплательщика (кода иностранной организации) и наименования).

После первого появления кода 3 должен следовать действительный код страны ISO.

Код 2 не может использоваться без кода 3 и наоборот.

Коды 4 и 5 не должны быть использованы.

После кодов 6 и 7 должен следовать действительный код страны ISO, затем «/», затем Дополнительные детали.

Коды 6, 7 и 8 не должны повторяться.

Использование кода 8 допускается только для продолжения информации по идентификации Плательщика, указанной после кодового слова в подполе (Код) (Код страны) (Идентификация).

Цифровой код 1 «Наименование Плательщика» должен указываться обязательно.

За цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика» через слэш «/» указывается наименование плательщика – юридического лица, либо полностью ФИО Стороны - физического лица. Рекомендуется указывать фамилию перед именем (именами) и отчеством.

Цифровые коды 2, 3, 6, 7, 8 можно указывать дополнительно.

За цифровым кодом 2 «Адрес» через слэш «/» указывается название улицы и номер дома.

После первого появления кода 3 «Страна и город» должны следовать слэш «/», затем код страны ISO, слэш «/» и дополнительные детали.

После остальных появлений номера 3 должны следовать слэш «/» и продолжение дополнительных деталей. Предпочтительно, чтобы город и код страны указывали страну и город резидентства.

За цифровым кодом 7 «Код налогоплательщика» через слэш «/» указывается присвоенный стороне код в одном из следующих возможных вариантов:

- ИНН – идентификационный номер налогоплательщика, зарегистрированного в Министерстве по налогам и сборам РФ или
- КИО – код налогоплательщика - иностранной организации и, если требуется,
- КПП – код причины постановки на учет налогоплательщика.

Значения кодов ИНН/КИО, КПП предваряются кодовыми словами, соответственно, INN и KPP и разделяются точкой. Если КПП отсутствует, кодовое слово и точка не ставятся.

Форматы Кодов налогоплательщика (ИНН/КИО или КПП):

- ИНН для юридических лиц - 10!n
- ИНН для физических лиц - 12!n
- КИО для юридических лиц – 5!n
- КПП для юридических лиц – 9!n

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50К: /34x (Номер счета)
[1!n/3!a12n[.3!a9x]] (ИНН/КИО).(КПП)
1!n/33x (Наименование Плательщика)
1!n/33x (Цифровой код /Детали)
1!n/33x (Цифровой код /Детали)

Опция К	[/34x]	(Счет)
	4*35x	(ИНН/КИО, КПП, Наименование и адрес)

Значения кодов ИНН/КИО, КПП предаются кодовыми словами, соответственно, INN и KPP и разделяются точкой. Если КПП отсутствует кодовое слово и точка не ставится.

Наименование Плательщика указывается с начала следующей строки.

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50К: [/34x] (Номер счета)
[3!a12n[.3!a9x]] (ИНН/КИО).(КПП)
3*35x (Наименование Плательщика)

Если Плательщиком является физическое лицо, то в подполе «Наименование Плательщика» указывается полностью ФИО. В подполе «Наименование и адрес» указывается ИНН физического лица, при наличии, затем адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Для формализации информации в поле «Плательщик» в этом случае, используется двойной слэш «//». Информация о физическом лице представляется следующим образом:

Ф.И.О. физического лица//адрес места жительства (регистрации) или места пребывания//

Использование

Обязательное.

Правила использования

При заполнении поля 50 следует учитывать, что общее количество знаков в полях 50 и 52 не должно превышать 160 символов (размер поля Плательщик платежного поручения в Унифицированных форматах электронных банковских сообщений Банка России).

Если плательщиком выступает сам банк-респондент:

- в поле «50К» указывается номер балансового счета банка-респондента на балансе банка-респондента, наименование и адрес банка-респондента,

Указание в поле «50» счета ЛОРО и ВИС-кода не допускается.

Примеры

:50K:/40702810500000000012
INN7744001258.KPP980678956
LTD PRIMERI UL. PRAVDY D.6
MOSKVA ROSSIA

:50K:/40817810700010002567
INN775511224488
KALUGINA ALISA IGOREVNA//
UL.KOMSOMOLSKAa, D.17,
KV.6, TULA, ROSSIA

:50K:/BY68AKBB300997600465500000
INN05366.KPP770201001
1/OOO ROLADOS PL
2/UL. RADIALXNAa, D.1
3/BY/MINSK

:50K:772513546
AB GAZPROMBANK (ZAO)
UL. SOVETSKAa, D.12
MOSKVA, ROSSIA

:50F:/42301810800000000701
1/FEDOROVA ELENA KONSTANTINOVNA//
2/UL.NAGORNAa, D.12//
3/RU/MOSKVA

:50F:/BY91ASRT30120550073340000988
1/UNP191519888
1/RESING LLC
2/UL.SVOBODY, D.1
3/BY/MINSK

6. Поле 52a: Банк Плательщика

В этом поле определяется финансовая организация, обслуживающая Плательщика, в тех случаях, когда она отлична от Отправителя.

Формат поля

Опция А	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Идентификационный код)

Опция D [!a][34x] (Идентификация стороны)
4*35x (Наименование и адрес)

Использование

Необязательное.

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода расчетной системы. В этом случае применяется опция D с указанием кода национальной клиринговой системы, перед которым ставится двойной слэш «//»:

//RU9!n[.20!n]

,где

RU – идентификатор платежной системы Банка России;

9!n – банковский идентификационный код (БИК);

[.20!n] – номер корреспондентского счета кредитной организации в подразделении Банка России

Примеры

:52A:LAPBLV2XXXX

:52A:/301098100000000000123

LIPBRUMM

:52D:/6122000000138

FILIAL 138 BELARUSINVESTBANK GRODNO

:52D://RU044533211.30101810000000000211

INVESTBANK BANK

MOSKVA

7. Поле 53В: Корреспондент отправителя

Поле содержит счет в рублях РФ ЛОРО Отправителя сообщения, который должен быть использован при исполнении платежных инструкций.

Формат поля

Опция B [D]/20!n (Счет)

Использование

Обязательное.

Примеры

:53B:/D/30109810600000000005

:53B:/30111810600000000015

8. Поле 56D: Банк посредник

В этом поле определяется сторона между Получателем сообщения и Банком Бенефициара, через которую должна быть проведена операция.

Формат поля

Опция D //RU9!n[.20!n] (Идентификация стороны)
4*35x (Наименование и местонахождение)

, где

RU – Идентификатор расчетной сети Банка России;
9!n – Банковский идентификационный код (БИК) участника расчетов на территории РФ;
20!n – Номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в подразделении Банка России.

Использование

Необязательное.

Правила использования

Не допускается указание в данном поле ВИС-кода и указание наименования обслуживающего счет клиента-бенефициара дополнительного отделения финансовой организации, отсутствующего в данных «Справочника БИК РФ».

Пример

:56D://RU044525225.30101810400000000225
SBERBANK ROSSII AO
MOSKVA

ВАЖНО!

- При использовании поля 56D следует учитывать, что информация полей 70 + 72:/NZIP/ + 59 не должна превышать 210 символов.
- В случае указания в поле 57D реквизитов Банка бенефициара в формате //RU9!n[.20!n] (реквизиты в расчетной системе Банка России) поле 56D не используется.

9. Поле 57D: Банк бенефициара

Указываются реквизиты финансовой организации, обслуживающей счет клиента-бенефициара.

Формат поля

Если финансовая организация должна быть идентифицирована кодом БИК и корсчетом в Банке России, то опция D используется в следующем формате:

Опция D //RU9!n[.20!n] (Идентификация стороны)
4*35x (Наименование и местонахождение)

, где

RU – Идентификатор расчетной сети Банка России;
9!n – Банковский идентификационный код (БИК) участника расчетов на территории РФ;
20!n – Номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в подразделении Банка России или номер банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета (ЕКС) (в расчетных документах на перечисление налоговых, таможенных и иных обязательных платежей).

В случае платежей с использованием плательщиком единого казначейского счета (ЕКС), в подполе «Наименование и местонахождение» указывается территориальный орган Федерального казначейства и его местонахождение (**Пример №3**).

Актуальная таблица соответствия действующих банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства банковским счетам, входящим в состав единого казначейского счета, казначейским счетам размещена на официальном сайте Федерального казначейства: <https://roskazna.gov.ru/novosti-i-soobshheniya/novosti/1474591/>

Если финансовая организация должна быть идентифицирована номером корсчета, открытым на балансе банка-корреспондента, опция D используется в следующем формате:

Опция D /20!n (Счет)
4*35x (Наименование)

Использование

Обусловленное.

Правила использования

Указание местонахождения Банка бенефициара при проведении платежа через расчетную систему Банка России обязательно.

Указание адреса Банка бенефициара является необязательным, при наличии отделяется запятой от наименования.

В случае если Банком бенефициара является расчетное подразделение Банка России, корреспондентский счет не указывается (**Пример №2**).

Не допускается указание в данном поле ВИС-кода и указание наименования обслуживающего счет клиента-бенефициара дополнительного отделения финансовой организации, отсутствующего в данных «Справочника БИК РФ».

Пример № 1

:57D://RU044525225.30101810400000000225
PAO SBERBANK
G.MOSKVA, 'RU'

Пример № 2

:57D://RU044525000.
GU BANKA ROSSII PO CFO

Пример № 3

:57D://RU004525988.40102810545370000003
UFK PO G.MOSKVE

Пример № 4

:57D:/30301810800000001550
FILIAL ROSTOVSKIi AO AKB NOVIKOMBANK
ROSTOV

Пример № 5

:57D://RU043678944.30101810800000000944
FILIAL AO AKB NOVIKOMBANK V G. TOLX
aTTI, TOLXaTTI RF

Пример № 6

:57D:/30109810600000000005
PRIMRBANK
MOSKVA

Пример № 7

:57D:/30111810600000000005
INTERBANK AZ

10. Поле 59: Бенефициар

Определяется клиент или банк респондент, которому будут выплачены средства.

Формат поля

Опция без буквы /20!n (Счет)
4*35x (ИНН/КИО, КПП, Наименование и адрес)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Если Бенефициаром платежа является резидент РФ, либо нерезидент, состоящий на учете в налоговых органах РФ, указывается ИНН либо КИО и, если требуется, КПП. Эти данные указываются на первой строке подполя «Наименование и адрес», соответственно после кодовых слов INN и KPP, разделенных точкой.

В случае отсутствия КПП кодовое слово KPP и точка не ставятся.

В случае использования в 57 поле единого казначейского счета (ЕКС), указывается номер казначейского счета (**Пример № 5**).

КПП Бенефициара **обязателен** к заполнению, если поле **26Т заполнено!**

Наименование Бенефициара указывается с начала следующей строки.

Указание адреса Бенефициара является необязательным, при наличии, отделяется запятой от наименования.

Варианты указания ИНН/КИО или КПП:

- ИНН для юридических лиц - 10!n
- ИНН для физических лиц - 12!n
- КИО для юридических лиц - 5!n
- КПП для юридических лиц – 9!n

Таким образом, содержание поля будет следующим:

:59:/20x (Номер счета)
[3!a12n[.3!a9x]] (ИНН/КИО).(КПП)
3*35x (Наименование)

Пример № 1

:59:/40503810240261023028
INN5008016611.KPP00801001
MARFINSKIi cENTRALXNYi
VOENNYi KLINICESKIi GOSPITALX,
KALININSKOE OSB

Пример № 2

:59:40702810200410000586
INN6713059841
ООО NEZABUDKA

Пример № 3

:59:/30111810600000000015
FINNETBANK
MINSK, BELARUSX

Пример № 4

:59:/30111810400000000021
INN05364.KPP771700245
SONIKBANK
MINSK, BY

Пример № 5

:59:/03214643000000017300
INN7703022730.KPP770301001
UFK PO G.MOSKVE ROSSIISKIi INSTITUT
TEATRALXNOGO ISKUSSTVA-GITIS, L/S
20736'X'29720

11. Поле 70: Информация о платеже

Указывается получатель-клиент банка нерезидента, назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, информация о НДС (информация может указываться не отдельной строкой), также может быть указана подробная информация об отдельной операции, либо ссылка на другое сообщение, содержащие сведения, которые должны быть переданы Бенефициару.

Формат поля

4*35x

(Свободный текст)

Использование

Обязательное.

КОДЫ

Может использоваться один из следующих кодов, который указывается между двумя слэшами «//»:

INV - Счет (далее указывается дата, референс и детали счета);

RFB - Референс для Бенефициара(далее может следовать до 16 знаков);

ROC - Референс Плательщика.

Правила использования

Указанная в данном поле информация предназначена только для Бенефициара.

Может использоваться несколько референсов, но при этом они должны разделяться двойным слэшем «//». Коды при этом не повторяются.

При недостаточной размерности поля допускается продолжение информации о назначении платежа в поле 72 с кодовым словом /NZIP/. При этом суммарный объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 70 и в поле 72 с кодовым словом /NZIP/, после транслитерации не должен превышать 210 знаков.

В случае, если хотя бы одна из сторон – участников операции сообщения является нерезидентом РФ, в соответствии с требованиями Банка России при составлении платежных инструкций для осуществления расчетов валюте РФ по валютным операциям в поле 70 должен быть указан код вида валютной операции, и может указываться номер паспорта сделки, который проставляется за пределами скобок структурированного формата.

Перед значением кода вида валютной операции проставляется разделительный символ VO.

Разделительный символ VO указывается прописными латинскими буквами.

Эта информация должна быть заключена в фигурные скобки и помещена в начале поля «Назначение платежа» в следующем виде: {VO< код>}. Пробелы внутри фигурных скобок не допускаются.

Однако, символы фигурных скобок не могут содержаться в тексте сообщений SWIFT, поэтому применяется следующая комбинация, начиная с первой позиции поля 70:

апостроф - круглая скобка - VO < код> – круглая скобка - апостроф.

Примеры

:70:'(vo10010)' OPLATA NASTOLXNYH LAMP
PO DOGOVORU 27 OT 27.06.2020, V T.C.

NDS (20) PROCENTOV

:70:/INV/16/RTV-77//134-234///ROC/43IU

:70:OPLATA PO DOGOVORU TR-3452018
OT 22.01.2019 ZA POLUPRICEP TRAKTORNYI
TIPA PPR, PREDOPPLATA PO DOGOVORU TR-
3452017/15 OT 22.01.2021 ZA POLUPRICEP
TRAKTORNYI TIPA PPR V KOLICESTVE 1 QT
:71A:OUR
:72:/RPP/6.200715.5.ELEK
/NZP/SOGLASNO POSTAVKI OT 05.03.2020G

12. Поле 71А: Детали расходов

В этом поле определяется, какая из сторон будет нести расходы по операции.

Формат поля

Опция А 3!а (Код)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Указывается вид комиссии-OUR

ВАЖНО! Коды SHA и BEN не могут быть использованы из-за невозможности отражения этой информации в расчетном документе Банка России.

При использовании кодов SHA и BEN в MT103, подлежащим исполнению через расчетную сеть Банка России, Отправитель такого сообщения понимает, что на этом этапе содержание поля будет утрачено, и его функция не будет выполнена полностью.

Пример

:71A:OUR

13. Поле 72: Информация Отправителя Получателю

Поле содержит реквизиты расчетного документа в соответствии с требованиями Банка России, а также дополнительную информацию по платежу.

ВАЖНО! При использовании поля 72 поля следует учитывать, что информация указанная после кодового слова /АСС/ может быть потеряна из-за невозможности отражения этой информации в расчетном документе Банка России.

Формат поля

6*35x (Структурированный формат - Свободный текст)

Использование

Обязательное.

Правила использования.

Используются следующие Коды:

/RPP/- Реквизиты расчетного документа в соответствии с требованиями Банка России.

Формат /RPP/6n.6!n.1!n[.4!a][.2!n][.1!n]

, где

- первое подполе 6n - Номер расчетного документа
- второе подполе .6!n - Дата расчетного документа в формате ГГММДД
- третье подполе .1!n - Очередность платежа
- четвертое подполе [.4!a] - Вид платежа в платежной системе Банка России.

Если указывается, то служит для инструкций Получателю сообщения о способе дальнейшей передачи расчетного документа.

Используется один из следующих кодов:

ELEK – сервис несрочного перевода;

BESP – сервис срочного перевода.

Если не указывается, то платеж исполняется с использованием сервиса несрочного перевода.

- пятое подполе [.2!n] – Вид операции.

Служит для указания шифра расчетного документа в соответствии с Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях согласно нормативным документам Банка России. Данное подполе может иметь значение

- 01 – платежное поручение
- 02 – платежное требование
- 06 – инкассовое поручение
- 16 – платежный ордер

Если подполе не используется, то по умолчанию считается, что документ представляет собой платежное поручение.

- шестое подполе [.1!n] – Условие оплаты.

Если в подполе 5 «Вид операции» указано значение 02 «Платежное требование», то подполе 6 «Условие оплаты» обязательно для заполнения. Данное поле может иметь значение:

- 1 – Заранее данный акцепт плательщика
- 2 – требуется получение акцепта плательщика

Все подполя информации после кодового слова RPP разделяются точками.

/UIP/ - Уникальный Идентификатор платежа

Формат /UIP/25x

Соответствует полю 22 «Код» расчетного документа Банка России. Указывается в соответствии с требованиями Банка Росси. При переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ и невозможности указать конкретное значение показателя после кода /UIP/ указывается ноль «0».

/RPO/ - Реквизиты платежного ордера

Формат /RPO/[3n].2!n.6n.6!n

//[18d].4a[.6!n]

, где

- первое подполе [3n] - номер частичного платежа по порядку;
- второе подполе .2!n - шифр расчетного документа, может иметь значение
 - 01 (платежное поручение),
 - 02 (платежное требование),
 - 06 (инкассовое поручение);
- третье подполе .6n - номер расчетного документа, по которому производится частичная оплата;
- четвертое подполе .6!n - дата расчетного документа, по которому производится частичная оплата в формате ГГММДД;
- пятое подполе [18d] - сумма остатка платежа – разница между суммой расчетного документа, по которому производится частичная оплата и суммой оплаченных платежных ордеров. При заполнении этого поля необходимо следовать следующим правилам:
 - ✓ целая часть должна содержать, по крайней мере, одну цифру (например – 0,23);
 - ✓ максимальная длина включает запятую между целой и дробной частью;
 - ✓ дробная часть может отсутствовать, но запятая между целой и дробной частью всегда должна присутствовать (например - 125,2);
 - ✓ не допускается наличие пробелов, а также любых других символов, отличных от запятой;
 - ✓ может отсутствовать в зависимости от шестого поля;

- ✓ в случае последнего платежа должно содержать нулевое значение.
- шестое подполе .4a - содержание операции. Должно иметь значение
 - сI – ЧИ – частичное исполнение всех распоряжений (платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения), кроме платежного ордера;
 - сА – ЧА – исполнение распоряжений (платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера) в размере частичного акцепта;
 - сIPO – ЧИПО – частичное исполнение платежного ордера;
 - IR –ИР – изменение реквизитов;
 - IRIcI – ИРЧИ – изменение реквизитов, частичное исполнение.
- седьмое подполе [.6!n] – дата частично исполняемого платежного ордера, может отсутствовать в зависимости от шестого поля.

/DAS/ -Даты из расчетного документа.

Формат /DAS/6!n.6!n.6!n.6!n.

Все подполя этого кодового поля представляют собой даты в формате ГТММДД.

- первое подполе - «Дата списания со счета плательщика». Соответствует полю 71 «Списано со сч.плат.» расчетного документа Банка России;
- второе подполе - «Поступило в банк плательщика». Соответствует полю 62 «Поступ. в банк плат» расчетного документа Банка России;
- третье подполе - «Отметка банка получателя» Соответствует полю 48 «Отметки банка получателя» расчетного документа Банка России;
- четвертое подполе - «Дата помещения в картотеку». Соответствует полю 63 «Дата помещения в картотеку» расчетного документа Банка России, а так же используется для передачи даты постановки распоряжений в очередь неисполненных в срок распоряжений, в связи с недостаточностью денежных средств.

Примечания:

- 1.) Номера полей расчетного документа Банка России приведены согласно требованиям Банка России.
- 2.) В случае, когда формат исходного расчетного документа не содержит каких-либо из указанных полей, либо информация в них отсутствует, в сообщении SWIFT соответствующие подполя заполняются символом ноль.
- 3.) Если исходный расчетный документ не содержит информации ни в одном из указанных полей, то в сообщении SWIFT кодовое слово DAS не используется.

/RSF/ - Соответствует полю 23 «Рез.поле» (Резервное поле) расчетного документа Банка России.

Формат /RSF/30x

/NPK/ - Код вида дохода. Соответствует полю 20 «Наз.пл.» (Назначение платежа кодовое) расчетного документа Банка России.

Формат /NPK/1n

/NZP/ - Продолжение поля 70 Назначение платежа. Суммарный объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 70 и в поле 72 с кодовым словом /NZP/ не должен превышать 210 знаков.

/REC/- Дополнительная информация для получателя сообщения.

Поле 72 никогда не должно использоваться для передачи такой информации, для которой предназначено другое поле.

Каждый элемент информации по платежу должен начинаться с соответствующего ему кода, после которого может следовать информация. Все коды указываются в начале строки между слешами «/». Если информация, относящаяся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), в начале каждой последующей строки ставится двойной слеш «//», что является признаком продолжения информации.

Использование поля 72 может вызвать задержки при обработке, поскольку в автоматизированных системах наличие этого поля обычно требует ручного вмешательства.

Примеры

```
:72:/RPP/844526.201028.5.ELEK.01
/NZP/PREDOPLATA PO DOGOVORU 45/001
//08.11.05
```

:72:/RPP/6.201015.3.ELEK

:72:/RPP/536.200321.5.ELEK.02.1
/NZP/ZA POTREBLENIE VODI 13.5645

:72:/RPP/011.200206.5.ELEK.02
/DAS/000000.000000.090206.090206
/NPK/1
/NZP/ZARABOTNAa PLATA ZA MART PO
//TRUDOVOMU DOG.n1//VZS//12345-67//

:72:/RPP/536.200515.3.ELEK.16
/RPO/001.06.000125.200317
//600,12.cI.200515
/NZP/PS 2/1/003/0.200 OT 07.02.03.P
//O PRILOJENIAM 85-86

14. Поле 77В: Обязательная отчетность

Поле содержит коды информации на перечисление налоговых, таможенных и иных обязательных платежей, определяет статус плательщика и иную информацию согласно требованиям, установленным федеральными законами, Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации. Коды соответствуют аналогичной информации, указываемой в полях **104-109** расчетного документа Банка России.

Формат поля

Опция В 3*35x (Свободный текст)

Использование

Обусловленное.

Правила использования.

Используется в сочетании с полем 26Т «Код типа операции», содержащим код статуса плательщика.

Поле содержит приведенную ниже информацию, структурированную посредством идентификаторов, заключенных в слэши «/».

Поле разбивается на подполя. В зависимости от того, какой вид обязательного платежа содержится в МТ103, смысловое содержание кодов, указываемых в данном поле, различается. Каждое подполе имеет свой идентификатор и имеет строгое соответствие с полем расчетного документа Банка России. Внутри подполя используются следующие идентификаторы полей:

/N4/ - соответствует полю 104 расчетного документа Банка России.

Формат 22с - Код бюджетной классификации. Указывается в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации;

/N5/ - соответствует полю 105 расчетного документа Банка России.

Формат 8п - Код ОКТМО. Указывается в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований, на территории которых мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации в соответствии с указанием Минфина РФ. Может принимать значение «0»;

/N6/ - соответствует полю 106 расчетного документа Банка России .

Формат 2х - Основание платежа. Может принимать значение в соответствии с указанием Минфина РФ и представляет собой код, состоящий из двух букв русского алфавита или «0». В сообщении SWIFT код транслитерируется.

/N7/ - соответствует полю 107 расчетного документа Банка России.

Формат 2!c.2!n.4!n - Основание налогового периода. 10-значный показатель используется для указания периодичности уплаты налога (сбора) или конкретной даты уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах (месяц, квартал, полугодие или год), в соответствии с указаниями Минфина РФ,

где 2!c – периодичность уплаты налога (сбора) – код стоящий из двух букв русского алфавита (в сообщении SWIFT код транслитерируется) или двух цифр от 01 до 31,

2!n – период, за который уплачивается налог (месяц, квартал, год),

4!n – год, за который уплачивается налог.

или

8x – код таможенного органа, присвоенный правовым актом федерального органа исполнительной власти, осуществляющего в соответствии с законодательством Российской Федерации функций по выработке государственной политики и нормативному регулированию, контролю и надзору в области таможенного дела, который идентифицирует таможенный орган, осуществляющий администрирование платежа,

или

1n – значение «0»

/N8/ - соответствует полю 108 расчетного документа Банка России.

Формат 15x - Номер документа в зависимости от значения показателя основания платежа или идентификатор сведений о физическом лице в соответствии с указаниями Минфина РФ.

Номер документа содержит код, состоящий из двух букв русского алфавита.

В качестве идентификатора сведений о физическом лице используются идентификаторы сведений о физическом лице, применяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В сообщении SWIFT код транслитерируется.

Знаки № или N перед указанием номера не используется. Для разделения двузначного значения в типе идентификатора сведений о физическом лице используется «v» нижний регистр, что после транслитерации соответствует знаку «;». Может принимать значение «0».

/N9/ - соответствует полю 109 расчетного документа Банка России.

Формат 2!n.2!n.4!n - (Дата документа. Дата документа указывается в зависимости от значения показателя основания платежа, содержащегося в подполе с идентификатором /N6/.

Указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Или

1n – значение «0».

В поле должны присутствовать все подполя. При этом если значение подполей N5 — N09 не определено, то код указывается, а значение обозначается нулем («0»).

В случае отсутствия тех или иных значений описываемых реквизитов следует руководствоваться указаниями Минфина РФ и Банка России в части правильного указания необходимого количества нулей.

Для максимально эффективного использования пространства поля последовательность представления подполей должна быть следующей:

Строка 1 /N4/значение

Строка 2 /N5/значение/N6/значение/N7/значение

Строка 3 /N8/значение/N9/значение

Пример

:77В:/N4/98765432101234567890

/N5/0/N6/TP/N7/0

/N8/0/N9/12.05.2019

VII. Правила по заполнению полей MT202

Область применения MT202: формат MT202 служит для передачи платежных инструкций о переводе средств в случаях, когда перевод осуществляется между кредитными организациями без участия клиентов – не являющихся кредитными организациями.

1. Поле 20: Референс операции

Указывается уникальный референс, присвоенный Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения. Поле не используется для указания номера платежного поручения.

Формат поля

16x

Использование

Обязательное.

Правила использования

Поле не должно начинаться и заканчиваться знаком «/» или содержать внутри знак «//». Поле должно начинаться со знака «+» для размещения признака транслитерации. Поле должно быть уникальным.

Пример

:20:+PMI715059/526

2. Поле 21: Связанный референс

Указывается референс операции, с которой связан данный перевод.

Формат поля

16x

Использование

Обязательное.

Правила использования

Поле не должно начинаться и заканчиваться знаком «/» или содержать внутри двойной слеш «//».

Поле должно содержать ссылку на связанную операцию, которая была бы понятна Банку-Бенефициару, например:

- поле 22 из сообщений MT300 или MT320;
- поле 21 из сообщения MT202 или MT400.

В случае если перевод не связан с какой-нибудь предыдущей операцией, указывается кодовое слово «NONREF».

Пример

:21:NONREF

3. Поле 32А: Дата валютирования, код валюты, сумма

Указывается дата валютирования платежа (дата списания средств), валюта (буквенный код валюты - RUB) и сумма расчетов (под суммой расчетов подразумевается та сумма, которая будет учитываться/выверяться на межбанковском уровне). **Дата валютирования (дата списания средств) должна быть равна текущей дате.**

Формат поля

Опция А 6!n3!a15d (Дата) (Валюта) (Сумма)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ГГММДД (год, месяц, день). Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимально разрешенную длину. Количество знаков в дробной части для валюты «RUB» **не должно превышать 2-х знаков. Недопустимо** наличие пробелов, а также любых других символов, отличных от запятой.

Примеры

:32А:200425RUB3000000,

:32А:200425RUB3000000,00

:32А:200425RUB0,12

4. Поле 52а: Банк-Плательщик

Указываются реквизиты Банка-Плательщика.

Формат поля

Опция А [/1!a]/[34x] (Идентификация стороны)
 4!a2!a2!c[3!c] (Наименование и адрес)

Опция D [/1!a]/[34x] (Идентификация стороны)
 4*35x (Наименование и адрес)

Использование

Необязательное.

Для идентификации банка в платежной системе Банка России применяется опция D с указанием кода национальной клиринговой системы, перед которым ставится двойной слэш «//»:

//RU9!n[.20!n]

,где

RU – идентификатор платежной системы Банка России

9!n – банковский идентификационный код (БИК)

[.20!n] – номер корреспондентского счета кредитной организации в подразделении Банка России.

Правила использования

На первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается, присвоенный Банку-Плательщику ИНН либо КИО, если присвоен, а также, если требуется, КПП.

Значения кодов передаются кодовыми словами, соответственно, INN и KPP, разделяясь точкой. Если КПП, кодовое слово КРР и точка не ставятся.

Наименование Банка-Плательщика указывается с начала следующей строки.

Варианты указания ИНН/КИО:

- ИНН - 10!n
- КИО – 5!n
- КПП - 9!n

Указание адреса Банка-Плательщика является необязательным, при наличии отделяется от наименования запятой.

Таким образом, формат поля будет следующим:

:52D://RU9!n[,20!n] (Код национальной клиринговой системы)

[3!a12n[.3!a9!x]] (ИНН/КИО).(КПП)

3*35x (Наименование и месторасположение)

Примеры

:52D:/30302810600000000541

INN1236549871

ZAPADNO-URALXSKIi BANK

SBERBANKA ROSSII, G.PERMx

:52D:/900386257002

BROKBIZNESBANK,

G. KIEV, UKRAINA

:52A:/SABRRUMMXXX

SBERBANK

:52D://RU044533211.30101810000000000211

INN7717456389.KPP776752614

INVESTBANK BANK

MOSKVA

:52D:/30987654321

INN12345

'UBS AG BANK'

'GENEVA'

5. Поле 53а: Корреспондент отправителя

Поле содержит счет ЛОРО Отправителя сообщения в валюте РФ, который должен быть использован при исполнении платежных инструкций.

Формат поля

Опция В [D]/20!n (Счет)

Использование

Обязательное.

Примеры

:53В:/D/301098106000000000541

:53В:/301118106000000000015

6. Поле 56D: Банк посредник

В этом поле определяется сторона между Получателем сообщения и Банком Бенефициара, через которую должна быть проведена операция.

ВАЖНО!

- При использовании поля 56D следует учитывать, что информация полей 58 + 72:/NZP/ не должна превышать 210 символов.
- В случае указания в поле 57D реквизитов Банка бенефициара в формате //RU9!n[.20!n] (реквизиты в расчетной системе Банка России) поле 56D не используется.

Формат поля

Опция D //RU9!n[.20!n] (Идентификация стороны)
4*35x (Наименование и местонахождение)
, где

RU – Идентификатор расчетной сети Банка России;

9!n – Банковский идентификационный код (БИК) участника расчетов на территории РФ;

20!n – Номер корсчета финансовой организации в учреждении Банка России.

Использование

Обусловленное.

Правила использования

Не допускается указание в данном поле ВИС-кода и указание наименования обслуживающего счет клиента-бенефициара дополнительного отделения финансовой организации, отсутствующего в данных «Справочника БИК РФ».

Пример

:56D://RU044525225.301018104000000000225
SBERBANK ROSSII OAO
MOSKVA

7. Поле 57D: Банк бенефициара

Указывается финансовая организация, обслуживающая счет Банка-бенефициара.

Формат поля

Если финансовая организация должна быть идентифицирована кодом БИК и корсчетом в Банке России, то опция D используется в следующем формате:

Опция D //RU9!n[.20!n] (Идентификация стороны)
4*35x (Наименование и местонахождение)
, где

RU – Идентификатор расчетной сети Банка России;

9!n – Банковский идентификационный код (БИК) участника расчетов на территории РФ;

20!n – Номер корсчета финансовой организации в учреждении Банка России.

Если финансовая организация должна быть идентифицирована номером корсчета, открытым на балансе банка-корреспондента, опция D используется в следующем формате:

Опция D	/20!n	(Счет)
	4*35x	(Наименование)

Использование

Обусловленное.

Правила использования

Указание местонахождения Банка бенефициара при проведении платежа через расчетную систему Банка России обязательно.

В случае если Банком бенефициара является расчетное подразделение Банка России, корреспондентский счет не указывается (**Пример №3**).

Не допускается указание в данном поле ВИС-кода.

Пример № 1

:57D:/30109810600000000005
AB GAZPROMBANK (ZAO)
G. MOSKVA

Пример № 2

:57D://RU044525225.30101810400000000225
SBERBANK ROSSII
G.MOSKVA

Пример № 3

:57D://RU044583001.
OTDELENIE 1 MOSKOVSKOGO
GTU BANKA ROSSII G. MOSKVA 705

Пример № 4

:57D:/30301810800000001550
FILIAL LIPECKII AO AKB NOVIKOMBANK
G.LIPECK

Пример № 5

:57D://RU044525162.30101810000000000162
AO AKB NOVIKOMBANK
G. MOSKVA

Пример № 6

:57D:/30111810600000000005
INTERBANK AZ

8. Поле 58D: Банк-Бенефициар

Указываются реквизиты кредитной организации, являющейся конечным получателем денежных средств.

Формат поля

Опция D	[/20x]	(Счет)
	4*35x	(ИНН/КИО, КПП, Наименование и адрес)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы. Для идентификации банка в платежной системе Банка России применяется опция D с указанием кода национальной клиринговой системы, перед которым ставится двойной слэш "//":

//RU9!n[.20!n]

,где

RU- идентификатор платежной системы Банка России;

9!n – банковский идентификационный код (БИК);

[.20!n] - номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в подразделении Банка России.

Указание адреса Банка-Бенефициара является необязательным, при наличии, отделяется запятой от наименования.

Не допускается указание в данном поле BIC-кода.

Варианты указания ИНН /КИО и КПП:

ИНН - 10!n

КИО – 5!n

КПП – 9!n

ВАЖНО! При использовании поля 56D следует учитывать, что информация полей 58 + 72:/NZP/ не должна превышать 210 символов.

Примеры

:58D:/30109810400000000162
INN7707083893
MDM BANK G. MOSKVA

:58D:/LV62KBRB1111215941001
TRASTA BANK
LATVIA, RIGA

9. Поле 72: Информация Отправителя Получателю

Поле содержит реквизиты платежного поручения в соответствии с требованиями Банка России, а также дополнительную информацию по платежу.

Формат поля

Если Отправитель сообщения является банком-респондентом нерезидентом

/RPP/6n.6!n.1!n[.4!a]

(Структурированный формат – Свободный текст)

/NZP/* (VO5!n)'19x

(Структурированный формат – Свободный текст)

//4*35

(Структурированный формат - Свободный текст)

Если Отправитель сообщения является банком-респондентом резидентом

/RPP/6n.6!n.1!n[.4!a]

(Структурированный формат – Свободный текст)

/NZP/30x

(Структурированный формат – Свободный текст)

//4*35

(Структурированный формат - Свободный текст)

Использование

Обязательное.

Правила использования.

В случае, если хотя бы одна из сторон – участников операции сообщения является нерезидентом РФ, в соответствии с требованиями Банка России при составлении платежных инструкций для осуществления расчетов валюте РФ по валютным операциям в поле 70 должен быть указан код вида валютной операции, и может указываться номер паспорта сделки, который проставляется за пределами скобок структурированного формата.

Перед значением кода вида валютной операции проставляется разделительный символ VO.

Разделительный символ VO указывается прописными латинскими буквами.

Эта информация должна быть заключена в фигурные скобки и помещена в начале поля «Назначение платежа» в следующем виде: {VO< код>}. Пробелы внутри фигурных скобок не допускаются.

Однако, символы фигурных скобок не могут содержаться в тексте сообщений SWIFT, поэтому применяется следующая комбинация, начиная с первой позиции поля 70:

апостроф - круглая скобка - VO < код> – круглая скобка - апостроф.

Используются следующие Коды:

/RPP/- Реквизиты расчетного документа

- первое подполе бп - номер расчетного документа (не может быть равен нулю);
- второе подполе б!п - дата в формате ГГММДД;
- третье подполе I!п - очередность платежа;
- четвертое подполе 4!а - вид платежа, может быть указано одно из следующих значений

ELEK – сервис несрочного перевода

BESP – сервис срочного перевода.

/NZP/ - Назначение платежа. Указываются код вида валютной операции назначение платежа, также может быть указана другая необходимая информация, в том числе вид сделки и срок и дата заключения сделки.

ВАЖНО! Объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 58 + 72 с кодовым словом /NZP/ не должен превышать 210 знаков

/REC/- Дополнительная информация для получателя сообщения.

Каждый элемент информации по платежу должен начинаться с соответствующего ему кода, после которого может следовать информация. Коды указываются в начале строки между слешами. Если информация, относящаяся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), в начале каждой следующей строки ставится двойной слеш «//».

Пример

```
:72:/RPP/149011.200116.5.ELEK  
/NZP/'(VO02020)' FOREKSNAa SDELKA
```

VIII. Критерии ручной обработки платежных документов

1. Использование типов и форматов сообщений SWIFT, не описанных в настоящих Правилах и/или не соответствующих финансовой операции.
2. Использование референсов платежей (поле 20) с одинаковым значением последних пяти символов.
3. Использование поля 72 с кодовыми словами ACC, BNF, INT, и другими кодовыми словами, не предусмотренными настоящими Правилами для конкретных типов сообщений.

Примеры заполнения сообщений МТ103/МТ202

Сообщения МТ 103

Пример № 1

:20:+PMI871559/52
:23B:CRED
:32A: 200210RUB5000,00
:50K:/40702810500000000012
INN7744001258.KPP980678956
LTD PRIMIERI
:53B:/301098106000000000541
:57D://RU044525921.30101810500000000921
KONVERSBANK G. MOSKVA
:59:/40503810240261023028
INN7707294809.KPP770701001
MARFINSKIi CENTRALXNYi
VOENNYI GOSPITALX
:70:OPLATA PO DOGOVORU n 543-2
:71A:OUR
:72:/RPP/526.200210.5.ELEK

Пример № 2

:20:+3057.561551
:23B:CRED
:32A: 200210RUB17000,01
:50K:/DE23500400000451732500'
'MONEYBOOKERS LTD.
:53B:/301118100700000005600
:57D:/303018108000000001550
FILIAL LIPECKIi AO AKB NOVIKOMBANK
G. LIPECK
:59:/40703810240261023028
AO TORGOVYi ALXaNS
:70: '(VO20200)'Sc/On1222OT281217
NEISKL PRAVA NA ISPOLXZ PROGRAMM
BLICENZIONNOMU DOG GK17/07/49R OT 3
0.11.17 OPL V ROSS RUBL PO KURSU NB
:71A:OUR
:72:/RPP/26.200210.5.ELEK
/NZP/ KR 1.2254. BEZ NDS

Сообщения МТ 202

Пример № 1

:20:+50805
:21:NONREF
:32A:200116RUB25000,71
:52D:/LV33OCBA0003556914859'
'AMSTERDAM TRADE BANK N.V.,
AMSTERDAM
:53B:/301098100000000004002
:57D://RU044525225.301018105000000000225
SBERBANK ROSSII G. MOSKVA
:58D:/301118104000000000162
AKB BELINVESTBANK
:72:/RPP/011.200116.5.ELEK
/NZP/'(VO60070)' FOREXNAa SDELKA

Пример № 2

:20:+305/610
:21:NONREF
:32A: 200201RUB5500000,
:53B:/301118100000000004002
:58D:/47422810100000001261
AO NOVIKOMBANK
:72:/RPP/12.200201.5.ELEK
/NZP/'(VO99090)' VOZVRAT MBK