

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Правила заполнения
сообщений SWIFT/TELEX
в иностранной валюте**

Версия 3

Москва, 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные понятия.....	4
3. Символы, используемые при указании формата поля	4
4. Структура телексного сообщения и особенности заполнения полей.....	5
5. Правила заполнения полей MT103.....	6
1. Поле 20: Референс операции	7
2. Поле 23В: Код банковской операции	7
3. Поле 32А: Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковских расчетов.....	7
4. Поле 33В: Валюта/Сумма платежного поручения	8
5. Поле 36: Курс конвертации	8
6. Поле 50а: Плательщик	9
7. Поле 52а: Банк плательщика	11
8. Поле 53а: Счет Клиента	11
9. Поле 56а: Посредник.....	11
10. Поле 57а: Банк получателя	12
11. Поле 59а: Получатель.....	13
12. Поле 70: Информация о платеже	14
13. Поле 71А: Детали расходов.....	14
14. Поле 71F: Расходы.....	15
15. Поле 72: Информация Клиента Банку.....	15
16. Поле 77В: Обязательная отчетность.....	16
6. Правила заполнения полей MT202.....	17
1. Поле 20: Референс	17
2. Поле 21: Связанный референс.....	17
3. Поле 32А: Дата валютирования/Код валюты/Сумма.....	18
4. Поле 52а: Банк-Плательщик	18
5. Поле 53а: Счет Клиента	19
6. Поле 56а: Посредник.....	19
7. Поле 57а: Банк получателя	20
8. Поле 58а: Получатель.....	21
9. Поле 72: Информация Клиента Банку.....	21
7. Правила заполнения полей MTn99.....	22
1. Поле 20: Референс операции	22
2. Поле 21:Связанный референс.....	23
3. Поле 79:Описание.....	23
8. Специфика заполнения Заявления при переводе средств в ограниченно конвертируемой валюте.....	23
9. Критерии ручной обработки платежных документов	24
Приложение 1	25
Приложение 2	27

1. Общие положения

Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями Стандартов SWIFT и существующей технологией обработки платежей в иностранной валюте 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 и Банк-клиент, необходимо для обеспечения автоматической обработки платежей в расчетной системе АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Автоматическая обработка позволит 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» и возникновению комиссий за ручную обработку.

Требования к оформлению платежных документов, позволяющие избежать ручной обработки и соответствующих комиссий, изложены в разделе 9 настоящих Правил.

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

- информацию о реквизитах платежа необходимо указывать с использованием опций A, B, D, K аналогично порядку, определенному для соответствующих полей сообщений SWIFT в настоящих Правилах;
- номер (ключ) 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 ключа 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 должны указываться латиницей: TESTKEY, KEY и так далее.

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 сообщения в сообщениях, передаваемых по каналу TELEX, является обязательным, тип должен предваряться символами «::» (например, ::103 или ::202).

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 обычно приводит к задержке или неисполнению платежа.

2. Основные понятия

Банк — АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

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

Банк получателя — кредитная организация, обслуживающая счет Получателя.

Заявление на перевод в иностранной валюте (Заявление) — предоставленное по системам SWIFT (MT103, MT202) и TELEX распоряжение владельца счета (Клиента) Банку перевести определенную денежную сумму в иностранной валюте на счет получателя средств, открытый в Банке или другом банке.

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

Платательщик — 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 Приказодатель, либо Бенефициар, 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.

3. 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
H	Необязательное поле.
O	Обязательное поле.
....	Повторяющееся 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

/ - ? : () . , ' +

CR LF Space (Пробел)

4. 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 и теме сообщения, отправителя, получателя, дате отправки сообщения.

Тема сообщения ("Subj") должна содержать указание типа сообщения (например, MT 103 или MT 199).

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 ГГММДД.

Поле 15 Телексный ключ формируется следующим образом

:15: TEST префикс-ключ FOR код валюты 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, MT199 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: TEST 2-3228 FOR NO AMOUNT DD 131111

:15: TEST 4-7146 FOR USD 10000- DD 131112

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

«:номер [текст1]»

Внимание: символы «:» обязательны!

Подполе "текст1" не обязательно, может содержать наименование типа сообщения либо отсутствовать.

Примеры: ::103

::103 SINGLE CUSTOMER TRANSFER »

5. Правила заполнения полей MT103

Статус Поля	Номер Поля	Наименование поля (дескриптор)	Формат и опции поля
О	20	Transaction Reference Number Референс операции	16x
О	23В	Bank Operation Code Код банковской операции	4!c
Н	23Е	Instruction Code Код инструкции	4!c[/30x]
Н	26Т	Transaction Type Code Код типа операции	3!c
О	32А	Value Date, Currency, Interbank Settled Amount Дата валютирования, код валюты, сумма межбанковского расчета	6!n3!a15d
Н	33В	Currency/Instructed Amount Валюта/сумма по инструкции	3!a15d
Н	36	Exchange Rate Курс конвертации	12d
О	50а	Ordering Customer Клиент-Плательщик	А,К, F
О	52а	Ordering Institution Банк-Плательщик	А, D
О	53а	Sender's correspondent Корреспондент Отправителя	В
Н	56а	Intermediary Institution Банк Посредник	А, D
О	57а	Account with Institution Банк Бенефициара	А, D
О	59а	Beneficiary Customer Клиент-Бенефициар	А или без опции
О	70	Remittance Information Сведения о переводе	4*35x
О	71А	Details of Charges Сведения о расходах	3!a
Н	71F	Sender's Chargers Расходы отправителя	3!a15d
Н	71G	Receiver's Charges Расходы получателя	3!a15d
Н	72	Sender to Receiver Information Информация Отправителя Получателю	6*35x
Н	77В	Regulatory Reporting Контрольная отчетность	3*35x

где под опцией поля понимается допустимый вариант заполнения поля (например, поле 57a может использоваться в вариантах 57A или 57D соответственно).

Область применения МТ103: формат МТ103 служит для передачи платежных инструкций о переводе денежных средств в случаях, когда либо Плательщик, либо Бенефициар, либо обе эти стороны не являются кредитными организациями.

1. Поле 20: Референс операции

Указывается уникальный референс, присвоенный **Клиентом** для однозначной идентификации данного сообщения.

Формат поля

16x

Использование

Обязательное.

Правила использования

Поле не должно начинаться и заканчиваться знаком «/» или содержать знак «//».

В МТ103 в валюте, отличной от рублей РФ, последние пять символов референса не должны иметь одинаковое значение.

Для МТ103 в валютах, отличных от рублей РФ, поле не должно начинаться знаком «+».

Пример

:20:REF123

2. Поле 23В: Код банковской операции

Указывается тип операции с использованием кодового слова — CRED.

Формат поля

Опция В 4!a

Использование

Обязательное.

Пример

:23В:CRED

3. Поле 32А: Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковских расчетов

Указываются дата валютирования платежа (дата списания средств со счета **Клиента**), валюта (буквенный код валюты)¹ и сумма расчетов² (под суммой расчетов подразумевается та сумма, которая будет учитываться/выверяться на межбанковском уровне).

¹ Указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК 014-2000

² Необходимо учитывать, что в безналичных расчетах у ряда валют нет разменной монеты (например, в японских йенах (JPY) и белорусских рублях (BYR)).

Формат поля

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

Использование

Обязательное.

Правила использования

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ГГММДД. 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 не должно превышать максимально допустимого для данной валюты.

Пример

:32A:150415USD5000,00

4. Поле 33В: Валюта/Сумма платежного поручения

Указываются первоначальные валюта и сумма платежного поручения **Плательщика**. Эта сумма приводится для информации и должна передаваться без изменений по всей цепочке движения средств.

Формат поля

Опция В 3!a15d (Валюта) (Сумма)

Использование

Необязательное.

Правила использования

Это поле должно присутствовать, если:

- конвертация или пересчет в другую валюту выполняется на стороне **Клиента**;
- в Заявлении в поле 71А указано — «BEN» и, соответственно, в обязательном порядке указано поле 71F. В данном случае сумма, указанная в поле 32А, подлежит вычислению по формуле:

Значение поля 32А = значение поля 33В — сумма значений полей 71F .

Пример 1

:32A:150417USD763,36

:33B:EUR1000,00

:36:1,31

Пример 2

:32A:150417USD950,00

:33B:USD1000,00

.....

:71A:BEN

:71F:USD50,00

5. Поле 36: Курс конвертации

Указывается курс, по которому производилась конвертация суммы из поля 33В.

Формат поля

12d (Курс)

Использование

Необязательное.

Правила использования

Данное поле подлежит заполнению в случае, если осуществлялась конвертация или пересчет в другую валюту на стороне **Клиента**.

Целая часть значения курса должна содержать не менее одной цифры. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимально разрешенную длину.

Пример

:36:0,9236

6. Поле 50а: Плательщик

Указываются реквизиты **Плательщика**.

Использование

Обязательное

Форматы поля

<u>I. Опция К</u>	[/34x] 4*35x	(Счет) (Наименование, идентификационный код налогоплательщика, адрес)
--------------------------	-----------------	---

Правила использования

- Адрес указывается полностью (включая номер дома/строения, улицу), с новой строки, после наименования.
- Название города и страны указывается на последней строке.

II. Опция строка 1(подполе «Идентификация стороны») /34x (Счет)

F
строки 2-5 (подполе «Наименование, идентификационный код налогоплательщика, адрес») 1!/n/33x (Номер) (Детали)

Каждая из строк подполя 2 «Наименование, идентификационный код налогоплательщика, адрес» должна начинаться с одного из следующих номеров, после которого следует знак «/»:

- | | |
|--|--|
| 1/ Наименование Плательщика, идентификационный код налогоплательщика | для физических лиц: фамилия, имя и отчество (если есть);
для юридических лиц: наименование, идентификационный код налогоплательщика |
| 2/ Адрес | улица и номер дома |
| 3/ Страна и город | для страны указывается ISO country code, далее — знак «/» и город; дополнительно могут указываться также почтовый индекс, штат, провинция и т.п. |

- 4/ Дата рождения формате ГГГГММДД (год, месяц, день)
5/ Место рождения код страны ISO, знак «/», и Место рождения

Правила использования

Каждый номер должен указываться на отдельной строке.

Номера указываются в порядке возрастания.

Номера могут повторяться, если для определяемой номером информации требуется более одной строки (например, 2 строки для указания наименования и идентификационного кода налогоплательщика; 2 строки для указания адреса).

Идентификационный код налогоплательщика указывается в строке с номером 1 после наименования **Плательщика**.

Номер 2 не может использоваться без номера 3, и наоборот.

Номер 4 не может использоваться без номера 5, и наоборот.

Идентификационный код налогоплательщика в соответствии с требованиями **Федерального закона от 07.08.2001 N115-ФЗ** указывается в **обязательном порядке для юридических лиц**, а при наличии — и для физических лиц в следующем формате:

- ИНН (идентификационный номер налогоплательщика, зарегистрир.в МНС РФ) — INN12n,
- КИО (код иностранной организации) — KIO5!n,
- При отсутствии ИНН и КИО указывается идентификационный код налогоплательщика, присвоенный налоговым органом страны регистрации.

В случае, когда **Плательщиком является физическое лицо**, обязательно указание или ИНН, или адреса места жительства (регистрации), или места пребывания, или **даты и места рождения** - в соответствии с требованиями **Федерального закона от 28.11.2007 N275-ФЗ**

Пример 1

:50K:/40702840000000000005
ОАО VOSTOK
INN1234567890
10, TVERSKAYA STR
MOSCOW, RUSSIA.

Пример 2

:50K:AGANYAN ARAM,
12, STR.1, LENINA UL.
IZHEVSK, RUSSIA

Пример 3

:50F:/2210.705987102
1/LC STARMARINE M KIO51186
2/70/4 ABAY AV
3/KZ/ASTANA

Пример 4

:50F:/40702840000000000005
1/AO ZAPADNYI TEHNOLOGICHESKYI
KOMB 1/INAT, INN772156455100
2/10, TVERSKAYA STR.
3/RU/MOSCOW

Пример 5

:50F:/40817840800000000012
1/KOVALEVA ANNA
4/19751208
5/RU/SARATOV

Пример 6

:50F:CCPT/CN/G35742390
1/GAO YONGQIAN
2/22 SHOTEMUR STR.
3/TJ/DUSHANBE

7. Поле 52а: Банк плательщика

В этом поле определяется финансовая организация, обслуживающая **Плательщика**.

Формат поля

Опция А	[/34x]	(Идентификация стороны) (Код ВИС)
	4!a2!a2!c[3!c]	
Опция D	[/34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Данное поле подлежит обязательному заполнению для Клиентов – филиалов и банков-респондентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Первая строка может быть использована для указания кода национальной клиринговой системы. Коды национальных клиринговых систем приведены в Приложении № 1.

Опция А является предпочтительной (при наличии активного или неактивного кода ВИС он должен использоваться).

Пример 1

:52A:MOSWRUMMXXX

Пример 2

:52D:/30109840000000000005
BANK OF MOSCOW
8/15 ROZHDESTVENKA 107996
MOSCOW, RUSSIA

8. Поле 53а: Счет Клиента

В этом поле указывается номер счета **Клиента**, который используется для расчетов по данной операции между **Клиентом** и **Банком**.

Формат поля

Опция В [/D]/20!n (Счет)

Использование

Обязательное.

Пример

:53B:/30109840900000000141

9. Поле 56а: Посредник

Указывается финансовая организация между **Банком** и **Банком получателя**, через которую должна быть проведена операция.

Формат поля

Опция А [/34x] (Идентификация

	4!a2!a2!c[3!c]	стороны) (Код ВИС)
Опция D	[/34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

Использование

Необязательное.

Если счет Посредника обслуживается в Банке, используется опция А или D с указанием в 1-м подполе 20-значного счета Посредника в Банке.

Правила использования

Если **Банком получателя** является АО АКБ «НОВИКОМБАНК», в поле 56А указывается SWIFT код Банка - CNOVRUMM.

Первая строка может быть использована для указания кода национальной клиринговой системы. Коды национальных клиринговых систем приведены в Приложении № 1.

Опция А является предпочтительной.

Поле **Посредник** не является обязательным для заполнения, однако, если платеж осуществляется в валюте, отличной от национальной валюты **банка получателя**, желательно, чтобы в Заявлении был указан **Посредник**, через который в **банк получателя** поступают средства в указанной **Плательщиком** валюте. Указание Посредника – резидента США также необходимо в платежах на сумму свыше 500 000 долларов США.

Пример 1

:56A:CHASUS33

Пример 2

:56D://FW021000021
JPMORGAN CHASE BANK,
N.A.
NEW YORK,NY

10. Поле 57а: Банк получателя

Указывается финансовая организация, обслуживающая счет **Получателя**.

Формат поля

Опция А	[/34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВИС)
Опция D	[/34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

Использование

Обязательное.

Если счет Банка получателя обслуживается в Банке, используется опция А или D с указанием в 1-м подполе 20-значного счета Банка получателя в Банке.

Важно! По платежам с реквизитами, недостаточными для однозначной идентификации Банка получателя, могут быть выставлены дополнительные комиссии сторонними банками, а также увеличены сроки исполнения платежей.

Правила использования

Если **Получателем/Банком получателя** является АО АКБ «НОВИКОМБАНК», используется опция А и указывается SWIFT код **Банка: CNOVRUMM**.

Первая строка может быть использована для указания кода национальной клиринговой системы. Коды национальных клиринговых систем приведены в Приложении № 1.

При наличии дополнительных реквизитов **Банка получателя** (отделение, филиал и т.д.), данная информация указывается в поле 72 после кодового слова /ACC/.

Опция А является предпочтительной.

Пример 1

:57A:PARXLV22

Пример 2

:57A://CC123456789
BOFMCAM2

Пример 3

:57D:/04407692
PAREX BANK
3, SMILSHU
RIGA,
LATVIA

Пример 4

:57D:/30109840200000001489
AKB INNOVACIYA

11. Поле 59а: Получатель

Указываются реквизиты клиента, в пользу которого осуществляется платеж.

Формат поля

Без буквы опции	/34x	(Счет либо IBAN)
	4*35x	(Наименование и адрес)

Использование

Обязательное.

Использование

Обязательное.

Правила использования

Указание города и страны в адресе является обязательным. IBAN указывается без пробелов или каких-либо других разделительных символов; значение IBAN должно быть корректным.

Код страны в коде BIC (5-6 знаки BIC), указанном в поле 57а, должен соответствовать коду страны в IBAN (1-2 знаки).

Важно! С 01.01.2007г. при отсутствии в платежах IBAN либо при указании номера счета получателя не в формате IBAN возможен возврат платежей и/или удержание дополнительной комиссии. Указанные изменения распространяются на платежи в любых валютах в пользу получателей, счета которых открыты в кредитных организациях стран Европейского Союза и Европейского Экономического Союза.

В случае отсутствия IBAN получателя либо при указании номера счета получателя не в формате IBAN АО АКБ «НОВИКОМБАНК» не несет ответственности за возможный возврат платежа **банком получателя** и/или удержание дополнительной комиссии из суммы перевода.

Пример 1

Пример 2

:59:/IT73C0306912145011783280555 :59:/40702840504000010890
Bonaldo spa 35010 Villanova ZAO RALF GROUP
(Padova) Via Straelle Sadovnicheskaya str,8
Moscow, Russia

12. Поле 70: Информация о платеже

Поле предназначено для указания **Плательщиком** информации, позволяющей **Получателю** идентифицировать принадлежность платежа к той или иной сделке.

Формат поля

4*35x (Свободный текст)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Указанная в этом поле информация предназначена только для **Получателя**.

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

- INV — счет-фактура (далее указываются дата, референс, и детали счета-фактуры);
- IPI — уникальный референс, который определяет связанные международные платежные инструкции (далее может следовать до 20 знаков);
- RFB — референс для **Получателя** (далее может следовать до 16 знаков);
- ROC — референс **Плательщика**.

При заполнении данного поля может использоваться несколько референсов, при этом они должны разделяться знаком «/». Коды между двумя однородными референсами не повторяются.

Пример

:70:/INV/061018/SDF-06//12345///ROC/09YQ

13. Поле 71A: Детали расходов

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

Формат поля

Опция A 3!a (Код)

Использование

Обязательное.

Правила использования

Варианты удержания комиссий за исполнение платежа следующие:

- **OUR** — **Клиент** оплачивает комиссию **Банка**, а также комиссии банков, участвующих в проведении данного платежа;
- **BEN** — комиссии банков, участвующих в проведении данного платежа, будут взиматься из суммы перевода;
- **SHA** — **Клиент** оплачивает комиссию **Банка**, а комиссии банков, участвующих в проведении платежа, в случае их возникновения, будут взиматься из суммы перевода.

Важно! Если в MT103 в USD поле указано «OUR», это значит, что только Банк-корреспондент **Банка** выполнит платеж в полной сумме, а последующие участники цепочки платежа могут взимать свою комиссию из суммы, т.е. за счет **Получателя**, что связано с особенностями функционирования платежной системы США.

Пример

:71A:OUR

14. Поле 71F: Расходы

Указываются валюта и сумма расходов по платежу, которые были вычтены из суммы перевода **Клиентом**.

Формат поля

Опция F 3!a15d (Валюта) (Сумма)

Использование

Необязательное.

Правила использования

Целая часть суммы должна содержать не менее одной цифры. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимально разрешенную длину. Данное поле не используется, если поле 71A содержит код «OUR» и является необязательным, если поле 71A содержит код «SHA».

Пример

:71F:EUR10,00

15. Поле 72: Информация Клиента Банку

Дополнительная информация для **Банка** или для другой указанной стороны.

Формат поля

6*35x (Свободный текст — Структурированный формат)

Должны использоваться следующие форматы строк

Строка 1	/3!a/[дополнительная информация]	(Код)(Дополнительная информация)
Строки 2-6	[//продолжение дополнительной информации] или /3!a/[дополнительная информация]	

Использование

Необязательное.

Правила использования

Данное поле заполняется с использованием следующих кодовых слов:

- ACC — следующие далее инструкции предназначены для **Банка получателя**;
- INT — следующие далее инструкции предназначены для **Посредника**;

- REC — следующие далее инструкции предназначены для **Банка**.
- 70CONT — продолжение поля 70 (информации о назначении платежа).

Каждый элемент информации должен начинаться с кода, определяющего, кому эта информация предназначена. Все коды указываются между знаками «/» в начале строки. Если свободный текст, относящийся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), то он должен начинаться со знака «//» на новой строке.

Важно! При наличии в 59 поле IBAN не рекомендуется использовать 72 поля с кодом ACC, т.к. вся необходимая информация присутствует в IBAN.

Пример

:72:/ACC/FOR YR CAUSEWAY BAY BRANCH 004

16. Поле 77B: Обязательная отчетность

Указывается код (коды) информации для государственных и/или контролирующих органов, которая требуется властями в стране **Банка** или **Клиента**.

Формат поля

Опция В 3*35x (Свободный текст)

Помимо свободного текста могут использоваться следующие форматы строк:

Строка 1	/8!a/2!a[//дополнительная информация]	(Код)(Страна)(Свободный текст)
Строки 2-3	[//продолжение дополнительной информации]	

Использование

Необязательное.

Правила использования

В случаях, когда требуется определить страну пребывания либо **Плательщика**, либо **Получателя**, могут использоваться следующие коды, которые указываются между двумя знаками «/»:

- BENEFRES — страна пребывания **Получателя**;
- ORDERRES — страна пребывания **Плательщика**.

Страна определяется кодом ISO страны пребывания **Плательщика** или **Получателя**.

Пример

:77B:/ORDERRES/BE//MEILAAN 1, 9000 GENT

6. Правила заполнения полей MT202

Статус Поля	Номер Поля	Наименование поля (дескриптор)	Формат и опции поля
O	20	Transaction Reference Number Референс операции	16x
O	21	Related Reference Связанный референс	16x
O	32A	Value Date, Currency, Amount Дата валютирования, код валюты, сумма	6!n3!a15d
O	52a	Ordering Institution Банк -Плательщик	A, D
O	53a	Sender's correspondent Корреспондент Отправителя	B
H	56a	Intermediary Банк Посредник	A, D
O	57a	Account with Institution Банк Бенефициара	A, D
O	58a	Beneficiary Institution Банк-Бенефициар	A, D
H	72	Sender to Receiver Information Информация Отправителя Получателю	6*35x

Область применения MT202: формат MT202 служит для передачи платежных инструкций о переводе денежных средств в случаях, когда и Плательщик, и Получатель являются кредитными организациями.

Важно! Оформление платежных инструкций в формате MT200 не допускается.

1. Поле 20: Референс

Указывается референс, присвоенный **Клиентом** для однозначной идентификации данного сообщения.

Формат поля

16x

Использование

Обязательное.

Правила использования

Поле не должно начинаться и заканчиваться знаком «/» или содержать знак «//».

В MT202 в валюте, отличной от рублей РФ, последние пять символов референса не должны иметь одинаковое значение.

Для MT202 в валютах, отличных от рублей РФ, поле не должно начинаться знаком «+».

Пример

:20:REF123

2. Поле 21: Связанный референс

В этом поле содержится ссылка на референс связанной операции.

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

Использование

Обязательное.

Правила использования

Важно: Данное поле подлежит обязательному заполнению для Клиентов – кредитных организаций (филиалов и банков-респондентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

Первая строка может быть использована для указания кода национальной клиринговой системы. Коды национальных клиринговых систем приведены в Приложении № 1.

Опция А или D является предпочтительной (при наличии активного или неактивного кода ВИС он должен использоваться).

Пример 1

:52A:MOSWRUMMXXX

Пример 2

:52D:/30109840200000001489

BANK OF MOSCOW

8/15 ROZHDESTVENKA 107996

MOSCOW, RUSSIA

5. Поле 53а: Счет Клиента

В этом поле указывается номер счета **Клиента**, который используется для расчетов по данной операции между **Клиентом** и **Банком**.

Формат поля

Опция B [/D]/20!n (Счет)

Использование

Обязательное.

Пример

:53B:/30109840900000000141

6. Поле 56а: Посредник

Указывается финансовая организация между **Банком** и **Банком получателя**, через которую должна быть проведена операция.

Формат поля

Опция A	[/34x]	(Идентификация стороны)
---------	--------	-------------------------

	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВИС)
--	----------------	-----------

Опция D	[/34x]	(Идентификация стороны)
---------	--------	-------------------------

	4*35x	(Наименование и адрес)
--	-------	------------------------

Использование

Необязательное.

Если счет Посредника обслуживается в Банке, используется опция D с указанием в 1-м подполе 20-значного счета Посредника в Банке.

Правила использования

Если **Банком получателя** является АО АКБ «НОВИКОМБАНК», поле не заполняется. Первая строка может быть использована для указания кода национальной клиринговой системы. Коды национальных клиринговых систем приведены в Приложении № 1.

Опция А является предпочтительной.

Важно! В целях скорейшего зачисления денежных средств на счет **Получателя** в валюте, отличной от национальной валюты **Банка получателя**, указание **Посредника** является **обязательным**. Указание Посредника – резидента США также **необходимо в платежах на сумму свыше 500 000 долларов США.**

Пример 1

:56A:CHASUS33

Пример 2

:56D://FW021000021
JPMORGAN CHASE BANK,
N.A.
NEW YORK,NY

7. Поле 57а: Банк получателя

Указывается финансовая организация, обслуживающая счет **Получателя**.

Формат поля

Опция А	[/34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВИС)
Опция D	[/34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

Использование

Обязательное.

Если счет Банка получателя обслуживается в Банке, используется опция А или D с указанием в 1-м подполе 20-значного счета Банка получателя в Банке.

Использование

Обязательное.

Важно! По платежам с реквизитами, недостаточными для однозначной идентификации Банка получателя, могут быть выставлены дополнительные комиссии сторонними банками, а также увеличены сроки исполнения платежей.

Правила использования

Первая строка может быть использована для указания кода национальной клиринговой системы. Коды национальных клиринговых систем приведены в Приложении № 1.

Опция А является предпочтительной.

Пример 1
:57A:PARXLV22

Пример 2
:57A://FW021000021
CHASUS33

Пример 3
:57D://FW031201467
WACHOVIA BANK
485 CHESTNUT RIDGE
ROAD, WOODCLIFF LAKE,
NJ 07677, USA

8. Поле 58а: Получатель

Указываются реквизиты финансовой организации — получателя средств.

Формат поля

Опция А	[/34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВИС)
Опция D	[/34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

Использование

Обязательное.

Если счет Получателя обслуживается в Банке используется опция А или D с указанием в 1-м подполе 20-значного счета Банка получателя в Банке.

Использование

Обязательное.

Правила использования

Первая строка может быть использована для указания кода национальной клиринговой системы. Коды национальных клиринговых систем приведены в Приложении № 1.

Опция А является предпочтительной.

Пример 1
:58A:PARXLV22

Пример 2
:58A://FW021000021
CHASUS33

Пример 3
:58D://FW031201467
WACHOVIA BANK
485 CHESTNUT RIDGE ROAD,
WOODCLIFF LAKE, NJ 07677, USA

Пример 4
:58D:/04407692
PAREX BANK
3, SMILSHU
RIGA, LATVIA

Пример 5
:58D:/30111840800000000001
MTB Bank
Minsk, BY

9. Поле 72: Информация Клиента Банку

Дополнительная информация для **Банка** или для другой указанной стороны.

Формат поля

6*35x

(Свободный текст — Структурированный формат)

Должны использоваться следующие форматы строк

Строка 1	/3!a/[дополнительная информация]	(Код)(Дополнительная информация)
Строки 2-6	[//продолжение дополнительной информации] или /3!a/[дополнительная информация]	

Использование

Необязательное.

Правила использования

Может использоваться один из следующих кодов:

- ACC — следующие инструкции предназначены для **Банка получателя средств**;
- BNF — следующая далее информация предназначена для **Получателя**;
- INT — следующие далее инструкции предназначены для **Посредника**;
- REC — следующие далее инструкции предназначены для **Банка**.

Каждый элемент информации должен начинаться с кода, определяющего, кому эта информация предназначена. Все коды указываются между знаками «/» в начале строки. Если свободный текст, относящийся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), то он должен начинаться со знака «//» на новой строке.

Пример

:72:/BNF/DEPO DEAL DD 141204

7. Правила заполнения полей МТп99

Статус Поля	Номер Поля	Наименование поля (дескриптор)	Формат и опции поля
О	20	Transaction Reference Number Референс операции	16x
Н	21	Related Reference Связанный референс	16x
О	79	Narrative Описание	35*50x

Область применения МТп99 «Сообщения свободного формата» - используются для передачи информации, для которой не предусмотрено специальных типов сообщений.

1. Поле 20⁵: Референс операции

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

Формат поля

16x

Использование

Обязательное.

Правила использования

⁵ Содержимое указанного поля в платежное поручение не переносится.

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

Пример

:20:PMI715059/526

2. Поле 21:Связанный референс

Указывается референс операции, с которой связан данный перевод.

Формат поля

16x

Использование

Необязательное.

Правила использования

Поле не должно начинаться и заканчиваться знаком «/» или содержать внутри двойной слеш «//». Поле не должно начинаться с символа «+» в случае, если текст поля 79 не подлежит транслитерации.

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

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

Пример

:21:NONREF

3. Поле 79:Описание

Поле может содержать любые инструкции или информацию для банка-получателя сообщения.

При составлении сообщений свободного формата для последующей передачи иностранным контрагентам используется английский язык. Допускается использование русскоязычных символов при составлении запросов и/или уточнений, связанных с платежами в валюте Российской Федерации.

Формат поля:

35*50x

Замечание:

Просим Вас особо обратить внимание, что несоблюдение формата и превышение ограничений по количеству строк и числу символов в них приведет к невозможности автоматической обработки Ваших платежных поручений, потере значимой информации, что обычно приводит к задержке при обработке сообщений.

8. Специфика заполнения Заявления при переводе средств в ограниченно конвертируемой валюте

8.1. В платежах в CNY (китайских юанях) должен быть указан код операции в поле 72.

8.2. В платежах в UAH (украинские гривны) в соответствующих полях Заявления должны быть дополнительно указаны следующие реквизиты:

- поле «Банк получателя» — МФО банка бенефициара;
- поле «Получатель» — идентификационный код получателя (код ЕГРПОУ — единый государственный реестр предприятий и организаций Украины.);
- поле «Информация о платеже» — номер и дата контракта (счета), наименование конкретных товаров или услуг, по которым производится оплата;

- в поле 77В коды операции, резидентность плательщика и получателя и др. с кодовыми словами в соответствии с требованиями Национального Банка Украины.

Пример

/1PB/1221.643.804
/ORDERRES/RU
/BENEFRES/UA

8.3. В платежах в BYR (белорусские рубли) в соответствующих полях Заявления должны быть дополнительно указаны следующие реквизиты:

- поле «Банк получателя» — МФО банка бенефициара (9-тизначный код банка либо последние 3 знака данного МФО);
- поле «Получатель» — УНН (учетный номер налогоплательщика) получателя средств;
- поле «Информация о платеже» — наименование товара, оказанных услуг, №№ и суммы товарных документов.

8.4. В платежах в KZT (казахские тенге) в соответствующих полях Заявления должны быть дополнительно указаны следующие реквизиты

- поле «Банк получателя» — МФО банка бенефициара;
- поле «Получатель/Банк получателя» — RNN (регистрационный налоговый номер);
- поле «Информация о платеже» — специальные коды (КВЕ, КНР).

Обращаем Ваше внимание, что при оформлении Заявлений в валюте с ограниченной конвертацией в поле «Банк получателя» и «Посредник» (при необходимости его заполнения) указывается только МФО банка. ВИС код в данном случае не указывается.

Пример: :57D://MF300335
 AVAL BANK
 KIEV, UKRAINE

Заявления, в которых отсутствует информация, необходимая для осуществления платежей в валюте с ограниченной конвертацией, к исполнению не принимаются.

9. Критерии ручной обработки платежных документов

9.1. Использование типов и форматов сообщений SWIFT, не описанных в настоящих Правилах и/или не соответствующих финансовой операции.

9.2. Предоставление номера счета бенефициара стран Евросоюза в формате, отличным от IBAN, с некорректным IBAN или IBAN, содержащем разделительные символы.

9.3. Использование опции D в полях 50а, 52а, 56а, 57а, 58а при наличии зарегистрированного SWIFT ВИС кода или pop-SWIFT ВИС кода.

9.4. Использование референсов платежей (поле 20) с одинаковым значением последних пяти символов.

9.5. Использование поля 72:

- в МТ202 с кодовыми словами NZP, ACC и кодовыми словами, не предусмотренными Правилами;
- в МТ103 с кодовыми словами NZP, ACC, BNF и кодовыми словами, не предусмотренными Правилами, а также для указания назначения платежа при достаточности символов в поле 70 или с кодовыми словами, отличными от 70CONT.

Национальные клиринговые системы

Когда строка идентификации стороны используется для указания кода национальной клиринговой системы, должны использоваться следующие коды, перед которыми ставится двойной слэш «//»:

с опцией A

Отображение стандарте SWIFT	в	Наименование клиринговой системы
AT 5!n		Austrian Bankleitzahl
AU 6!n		Australian Bank State Branch (BSB) Code
BL 8!n		German Bankleitzahl
CC 9!n		Canadian Payments Association Payment Routing Number
ES 8...9n		Spanish Domestic Interbanking Code
FW без 9-значного кода		Заплатить через Fedwire
GR 7!n		HEBIC (Hellenic Bank Identification Code)
HK 3!n		Bank Code of Hong Kong
IE 6!n		Irish National Clearing Code (NSC)
IN 11!c		Indian Financial System Code (IFSC)
IT 10!n		Italian Domestic Identification Code
NZ 6!n		New Zealand National Clearing Code
PT 8!n		Portuguese National Clearing Code
RT		Заплатить через систему валовых расчетов в режиме реального времени
SC 6!n		UK Domestic Sort Code
ZA 6!n		South African National Clearing Code

с опцией D

Отображение стандарте SWIFT	в	Наименование клиринговой системы
AT 5!n		Austrian Bankleitzahl
AU 6!n		Australian Bank State Branch (BSB) Code
BL 8!n		German Bankleitzahl
CC 9!n		Canadian Payments Association Payment Routing Number
CH 6!n		CHIPS Universal Identifier
CP 4!n		CHIPS Participant Identifier
ES 8...9n		Spanish Domestic Interbanking Code
FW 9!n		Fedwire Routing Number
GR 7!n		HEBIC (Hellenic Bank Identification Code)
HK 3!n		Bank Code of Hong Kong
IE 6!n		Irish National Clearing Code (NSC)
IN 11!c		Indian Financial System Code (IFSC)
IT 10!n		Italian Domestic Identification Code
NZ 6!n		New Zealand National Clearing Code (в сообщениях категории 1)
PT 8!n		Portuguese National Clearing Code
RT		Система валовых расчетов в режиме реального времени
SC 6!n		UK Domestic Sort Code
SW 3...5n		Swiss Clearing Code (BC Code)
SW 6!n		Swiss Clearing Code (SIC Code)
ZA 6!n		South African National Clearing Code

В тех случаях, когда используется один из кодов: //FW (с 9-значным кодом или без него), //AU, //CP, //IN или //RT, — этот код может быть указан в Поручении только один раз, в том из полей 56а, 57а или 58а, которое первым стоит в сообщении.

Указанные выше коды национальных клиринговых систем являются эффективным средством для автоматизированной обработки платежа Банком-корреспондентом только при отправке платежных сообщений в банки, расположенные в странах, где действует данная национальная клиринговая система. Например, при направлении перевода в долларах США через американский банк в пользу Бенефициара, находящегося в Европе, код национальной клиринговой системы европейской страны не является достаточным для автоматической маршрутизации платежа. В этом случае для автоматизации платежа американскому Банку-корреспонденту требуется указать BIC код банка бенефициара или код в системе CHIPS Universal Identifier.

Буквенные обозначения, указанные перед цифровыми кодами, являются стандартной аббревиатурой кодов, принятых для составления платежных сообщений SWIFT. На практике нередки случаи, когда иностранные банки используют в кодах национальной платежной системы буквенные символы, не совпадающие со стандартами SWIFT.

Например, обозначению “ABA 999999999” соответствует сокращение от American Banking Association, но фактически является кодом “Fedwire Routing Number” и в стандарте SWIFT будет выглядеть как FW999999999.

Встречаются также обозначения типа “CPA routing number 999999999”, которые являются ссылкой на код “Canadian Payment Association”.

Обозначение BLZ 88888888 является ссылкой на “Bankleitzahl” и в стандарте SWIFT выглядит как BL88888888.

Если количество цифр в коде национальной клиринговой системы не соответствует указанным в таблице, это является ошибкой в реквизитах и служит основанием для возврата Заявления Плательщику.

Образец оформления платежных поручений MT103

:20:TRN
 :23B:CRED
 :32A:ГГММЧЧЕUR1234,00
 :50F:/40817978100002000678
 1/IVANOV DMITRIY PETROVICH
 2/21 NOVAYA STR.
 3/RU/MOSCOW
 :52A:AGIBTJ22
 :53B:/Ваш корреспондентский счет в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
 :57A:ВРКОРЛРВРРА
 :59:/PL84102040270000140200550749
 F.P.U.H. 'REXEL' S.C.
 POLAND, 61-057 POZNAN
 UL.RADZIWOJA 11
 :70:PMNT UNDER CNTR N 123
 DD 080810 FOR
 :71A:OUR

Образец оформления платежных поручений MT202 в телексном формате

Subject: MT 202
 FROM: SINKO-BANK,
 MOSCOW, RUSSIA
 TO : JSCB NOVIKOMBANK,
 MOSCOW, RUSSIA
 DATE : ГГММЧЧ
 ::202
 :15:TEST 2-2222 FOR USD100000- DD...
 :20:01
 :21:02
 :32A:ГГММЧЧUSD100000,00
 :52D:SINKO-BANK
 MOSCOW, RUSSIA
 :53B:/Корреспондентский счет SINKO-BANK в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
 :57A:MRMDUS33
 :58A:BANKRUMM
 :72:/BNF/FOREX DEAL DD ЧЧММГГ

Образец оформления платежных поручений MT103

:20:TRN
 :23B:CRED
 :32A:ГГММЧЧЕUR4500,00
 :50K:/40702....
 COMPANY ABC LTD
 INN 1234567890
 12 CVETOV STR
 MOSCOW RU
 :52A:AGIBTJ22
 :53B:/Ваш корреспондентский счет в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
 :57A:ВРКОРЛРВРРА
 :59:/PL84102040270000140200550749
 F.P.U.H. 'REXEL' S.C.
 POLAND, 61-057 POZNAN
 UL.RADZIWOJA 11
 :70:PMNT UNDER CNTR N 123
 DD 080810 FOR
 :71A:OUR

Образец оформления платежных поручений по системе S.W.I.F.T. при осуществлении внутренних платежей в адрес АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (оплата форексной сделки, МБК и др.)

:20:TRN
 :21:REL.REF.
 :32A:ГГММЧЧUSD100000,00
 :52A:AGIBTJ22
 :53B:/30109.....
 :58A:/47407840800000000562
 CNOVRUMM
 :72:/BNF/OPLATA PO FOREKSNOY
 //SDELKE OT ЧЧ.ММ.ГГ
или:
 :72:/BNF/PREDOSTAVLENIE MBK PO
 //SDELKE OT ЧЧ.ММ.ГГ
 или:
 :72:/BNF/VOZVRAT MBK PO SDELKE OT
 //ЧЧ.ММ.ГГ
или:
 :72:/BNF/OPLATA PROCENTOV PO MBK
 //PO SDELKE OT ЧЧ.ММ.ГГ