

УТВЕРЖДЕНО

Комитетом

Российской Национальной Ассоциации SWIFT

07 апреля 2011 года

SWIFT-RUR

Форматы и правила использования

Версия 6

Издание подготовлено

Российской Национальной Ассоциацией SWIFT

SWIFT-RUR6 апрель 2011 г.

SWIFT-RUR

**Рекомендации
по использованию стандартов SWIFT для передачи
финансовых сообщений
с учетом требований российской платежной системы**

Версия 6

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	9
Основные изменения, внесенные в данную редакцию	11
1 ЧАСТЬ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13
1.1 Форматы сообщений	13
1.1.1 Область применения типов сообщений	13
1.1.2 Описание формата типов сообщений.....	13
1.1.4 Правила использования	15
1.1.5 Рекомендации по использованию.....	15
1.1.6 Описание полей сообщения	15
1.2 Идентификационные коды	17
1.2.1 Идентификационный код банка (BIC)	17
1.2.2 Идентификационный код предприятия (BEI)	17
1.2.3 Банковский идентификационный код (БИК).....	18
1.2.4 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	18
1.2.5 Код иностранной организации (КИО)	19
1.2.6 Код причины постановки на учет (КПП).....	19
1.3 Допустимые символы и транслитерация	21
1.3.1 Признак транслитерации	21
1.3.2 Правила транслитерации	22
1.3.3 Таблица транслитерации	24
1.3.4 Признак версии стандартов SWIFT-RUR	28
1.4 Правила форматирования полей	29
1.4.1 Даты.....	29
1.4.2 Суммы	29
1.4.3 Код валюты	30
1.4.4 Способы определения сторон	30
1.4.5 Необязательная строка «Идентификация стороны».....	31
1.4.6 Опции полей	32
Опция А: Идентификационный код банка (BIC).....	33

Опция В: Филиал Отправителя/Получателя.....	33
Опция D: Наименование и адрес.....	34
Опция F: Кодовая идентификация Плательщика.....	36
2ЧАСТЬ. ФОРМАТЫ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ	41
Категория 1. Клиентские платежи.....	41
2.1 МТ 101 ЗАПРОС НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ.....	43
2.1.1 Область применения МТ 101.....	43
2.1.2 Описание формата МТ 101 для SWIFT – RUR.....	44
2.1.3 Проверяемые сетью правила МТ 101 для SWIFT-RUR.....	45
2.1.4 Правила использования МТ 101 для SWIFT-RUR.....	48
2.1.5 Описание полей МТ 101.....	50
1. Поле 20: Референс операции.....	50
2. Поле 21R: Референс клиента.....	51
3. Поле 28D: Номер сообщения/Общее число сообщений.....	52
4. Поле 50а: Распорядитель.....	53
5. Поле 50а: Плательщик.....	53
6. Поле 52а: Банк Плательщика.....	60
7. Поле 30: Запрашиваемая дата исполнения.....	62
8. Поле 25: Разрешение на выполнение операции.....	63
9. Поле 21: Референс операции.....	63
10. Поле 23Е: Код инструкций.....	64
11. Поле 32В: Валюта/Сумма операции.....	69
12. Поле 50а: Распорядитель.....	69
13. Поле 50а: Плательщик.....	70
14. Поле 52а: Банк Плательщика.....	77
15. Поле 56а: Банк - Посредник.....	79
16. Поле 57а: Банк Бенефициара.....	80
17. Поле 59а: Бенефициар.....	82
18. Поле 70: Информация о платеже.....	83
19. Поле 77В: Обязательная отчетность.....	86
20. Поле 33В: Код валюты/Исходная сумма поручения.....	96

21. Поле 71А: Детали расходов.....	97
22. Поле 25А: Счет для оплаты расходов	98
2.2 МТ 103 Однократное зачисление клиентских средств	100
2.2.1 Область применения МТ 103	100
2.2.2 Описание формата МТ 103	101
2.2.3 Проверяемые сетью правила МТ 103 для SWIFT-RUR	102
2.2.4 Правила использования МТ 103	104
2.2.5 Рекомендации по использованию МТ 103	105
2.2.6 Описание полей МТ 103 с учетом рекомендаций SWIFT-RUR	105
1. Поле 20: Референс Отправителя	105
2. Поле 23В: Код банковской операции	106
3. Поле 23Е: Код инструкции.....	107
4. Поле 26Т: Код типа операции	110
5. Поле 32А: Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	112
6. Поле 33В: Валюта/Сумма расчетного документа.....	113
7. Поле 36: Курс конвертации	114
8. Поле 50а: Плательщик	115
9. Поле 52а: Банк Плательщика	122
10. Поле 53В: Корреспондент Отправителя	124
11. Поле 56а: Банк-Посредник	125
12. Поле 57а: Банк бенефициара.....	126
13. Поле 59: Бенефициар	128
14. Поле 70: Информация о платеже	129
15. Поле 71А: Детали расходов.....	131
16. Поле 71F: Расходы Отправителя	132
17. Поле 71G: Расходы Получателя.....	133
18. Поле 72: Информация Отправителя Получателю	134
19. Поле 77В: Обязательная отчетность	138
Категория 2. Переводы финансовых организаций.....	151
2.3 МТ 202 Общий межбанковский перевод	152
2.3.1 Область применения МТ 202	152
2.3.2 Описание формата сообщения МТ 202	153

2.3.3	Правила использования МТ 202	153
2.3.4	Проверяемые сетью правила МТ202	154
2.3.5	Описание полей МТ 202	154
	1. Поле 20: Референс операции	154
	2. Поле 21: Связанный референс.....	155
	3. Поле 32А: Дата валютирования, код валюты, сумма	156
	4. Поле 52а: Банк-Платательщик.....	157
	5. Поле 53а: Корреспондент Отправителя	159
	6. Поле 56а: Банк-Посредник	160
	7. Поле 57а:Банк Бенефициара.....	161
	8. Поле 58а: Банк-Бенефициар	163
	9. Поле 72: Информация Отправителя Получателю	165
Категория 9. Управление денежными средствами и статус клиентов		169
2.4	МТ 900 Дебетовое авизо	169
2.4.1	Область применения МТ 900	169
2.4.2	Описание формата МТ 900	170
2.4.3	Правила использования МТ 900	170
2.4.4	Описание полей МТ 900	170
	1. Поле 20: Референс операции	170
	2. Поле 21: Связанный референс.....	171
	3. Поле 25: Номер счета.....	172
	4. Поле 32А: Дата валютирования, код валюты, сумма	172
	5. Поле 52а: Банк-Платательщик.....	173
	6. Поле 72: Информация Отправителя Получателю	173
2.5	МТ 910 Кредитовое авизо	175
2.5.1	Область применения МТ 910	175
2.5.2	Описание формата МТ 910	175
2.5.3	Правила использования МТ 910	175
2.5.4	Описание полей МТ 910	176
	1. Поле 20:Референс операции	176
	2. Поле 21:Связанный референс.....	177

3. Поле 25: Номер счета.....	177
4. Поле 32А: Дата валютирования, код валюты, сумма	178
5. Поле 50а: Плательщик	178
6. Поле 52а: Банк-Плательщик.....	185
7. Поле 56а: Банк-Посредник	187
8. Поле 72: Информация Отправителя Получателю.....	188
2.6 МТ 940 ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА	189
2.6.1 Область применения МТ 940	189
2.6.2 Описание формата МТ 940 для SWIFT-RUR.	189
2.6.3 Проверяемые сетью правила МТ 940.....	190
2.6.4 Правила использования МТ 940	190
2.6.5 Описание полей МТ 940	191
1. Поле 20: Референс операции.....	191
2. Поле 21: Связанный референс	192
3. Поле 25: Номер счета.....	193
4. Поле 28С: Номер выписки/Порядковый номер	193
5. Поле 60а: Входящий остаток	194
6. Поле 61: Строка движения по счету.....	195
7. Поле 86: Информация для владельца счета.....	201
8. Поле 62а: Исходящий остаток (учтенные средства).....	203
9. Поле 64: Исходящий доступный остаток (доступные средства).....	204
10. Поле 65: Будущий доступный остаток.....	205
11. Поле 86: Информация для владельца счета.....	206
2.7 МТ 950 Выписка.....	207
2.7.1 Область применения МТ 950	207
2.7.2 Описание формата МТ 950.....	207
2.7.3 Правила использования МТ 950	208
2.7.4 Описание полей МТ 950	209
1. Поле 20: Референс операции.....	209
2. Поле 25: Номер счета.....	210
3. Поле 28С: Номер выписки/порядковый номер	210
4. Поле 60а: Входящий остаток	210

5. Поле 61: Строка движения по счету	211
6. Поле 62а: Исходящий остаток (Учтенные средства)	217
7. Поле 64: Исходящий доступный остаток (Доступные средства)	217
2.8 Сообщения общей группы	218
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	219

ВВЕДЕНИЕ

Цель настоящего документа – расширение возможностей использования системы SWIFT для проведения операций в российских рублях.

Рекомендации SWIFT-RUR подготовлены Российской Национальной Ассоциацией SWIFT. Они полностью соответствуют стандартам SWIFT, изложенным в Руководстве пользователя SWIFT (SWIFT User Handbook), и, в то же время, отвечают требованиям российского законодательства для проведения расчетов в национальной валюте Российской Федерации.

Для того, чтобы согласовать международные и российские нормативные требования, Рекомендации SWIFT-RUR содержат дополнительные правила формирования сообщений SWIFT при проведении операций в российских рублях, разработанные Рабочей группой при Российской Национальной Ассоциации SWIFT, которые обеспечивают:

- использование единой технологии для автоматизации обработки сообщений SWIFT при осуществлении операций в российских рублях и в иностранных валютах,
- непрерывность автоматической обработки электронных расчетных документов в российских рублях, как в кредитных организациях, так и в учреждениях Банка России,
- устранение несоответствий практики различных банков при передаче электронных расчетных документов в российских рублях,
- приближение к международным стандартам оформления банковских операций.

Применение Рекомендаций SWIFT-RUR следует особо оговаривать в договорах на установление корреспондентских отношений между финансовыми организациями.

Рекомендации SWIFT-RUR следует использовать в сочетании Руководством пользователя SWIFT, перевод которого на русский язык был также подготовлен Российской Национальной Ассоциацией SWIFT.

В соответствии с решением Комитета Российской Национальной Ассоциации SWIFT от 07 апреля 2011 года данная редакция Рекомендаций SWIFT-RUR 6 вступает в силу со 07 июля 2011 года.

ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕННЫЕ В ДАННУЮ РЕДАКЦИЮ

- С целью максимально точной передачи расчетных документов Банка России по сети SWIFT таблица транслитерации дополнена символами в соответствии с альбомом Унифицированных форматов электронных банковских сообщений для безналичных расчетов (УФЭБС) Банка России: ! \$; \ | _ = < > [] { } ” “ « » * @ ^ ~
Таблица транслитерации обеспечивает однозначное попарное соответствие символов, необходимых для точной передачи содержания расчетных документов Банка России, и допускает неоднозначное соответствие некоторых символов, которые крайне редко встречаются в расчетных документах, и замена которых на сходные символы не искажает содержания расчетных документов.
- Внесены коррективы в результате деятельности рабочей группы и отзывов пользователей.

1 ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 ФОРМАТЫ СООБЩЕНИЙ

Все финансовые сообщения, отправляемые по сети SWIFT, должны соответствовать правилам форматирования соответствующих типов сообщений.

Описание форматов сообщений в настоящем Руководстве приводится по той же схеме и с теми же условными обозначениями, что и в томах Стандартов комплекта Руководства пользователя SWIFT.

Для каждого из включенных в настоящее руководство типов сообщений информация представлена по приведенной ниже схеме.

1.1.1 Область применения типов сообщений

Раздел “Область применения” определяет Отправителя и Получателя сообщения и объясняет назначение и порядок использования сообщения.

1.1.2 Описание формата типов сообщений

Описание формата - это правила составления сообщения данного типа. Эта информация представляется в виде следующей таблицы:

MT nnn (Название типа сообщения)

Статус	Номер поля	Название поля	Формат/ Опции	№
О	20	Референс Отправителя	16x	1
О	21	Связанный референс	16x	2
Обязательная последовательность А (Название последовательности)				
О	25	Номер счета	35x	3
→ Необязательная повторяющаяся последовательность В (название последовательности)				

О	32A	Дата валютирования, код валюты, сумма	6!n3!a15d	4
Н	52a	Банк Плательщика	A или D	5
...
О	71A	Детали расходов	3!a	11
О	72	Информация Отправителя Получателю	6*35x	12

О – обязательное поле, Н – необязательное				

где

MT nnn (Название типа сообщения) - номер типа сообщения и его название.

Статус - показывает, что данное поле является:

О - обязательным

Н – необязательным

Статус **О** для полей в необязательных (под) последовательностях означает, что данное поле должно присутствовать, если используется сама (под)последовательность, в остальных случаях оно не используется.

Номер поля (Tag) - идентификация данного поля.

Название поля - содержит полное название поля с данным номером для данного типа сообщений.

Формат/Опции - указывает разрешенную длину поля и его характеристики. Информация относительно структуры поля, условных обозначений и ограничений в использовании символов приведена в томе «Стандарты. Общая Информация» Руководства пользователя SWIFT.

№ - определяет номер поля в описании полей для данного типа сообщений.

Некоторые сообщения разделены на части или последовательности полей, как показано выше.

Срелка «→» указывает, что данная последовательность полей может повторяться.

В сообщении каждого типа могут использоваться только те поля и только те их опции, которые предусмотрены форматом данного типа сообщений.

1.1.3 Проверяемые сетью правила

Проверяемые сетью правила - это правила, выполнение которых автоматически контролируется сетью, то есть правила, для которых определены коды ошибок. Описываемые в данном разделе правила применяются сразу к нескольким полям сообщения и устанавливают “условие” для использования одного из этих полей. Они обозначаются как “Сп” или обусловленные правила. Например, для МТ 202 одно из таких правил гласит: «Если присутствует поле 56а (Банк-Посредник), то обязательно должно присутствовать также и поле 57а (Банк Бенефициара) (Код ошибки С81)».

1.1.4 Правила использования

Правила использования не проверяются сетью, то есть для этих правил не определены коды ошибок. Но их выполнение, однако, является обязательным для правильного использования сообщения. Описываемые в данном разделе правила применяются сразу к нескольким полям данного сообщения или к нескольким сообщениям SWIFT.

1.1.5 Рекомендации по использованию

Рекомендации по использованию не проверяются сетью и не являются обязательными для правильного использования сообщения. Они предназначены для обеспечения наиболее эффективной работы. Описываемые в данном разделе правила применяются сразу к нескольким полям данного сообщения или к нескольким сообщениям SWIFT.

1.1.6 Описание полей сообщения

В этом разделе излагаются правила использования каждого из полей сообщения. Для каждого поля определяется статус и дается полное название, за которым следует описание поля. Это описание может содержать всю или часть приведенной ниже информации:

ФОРМАТ - определяется использование форматов, разрешенных для данного поля.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ - указывается, является ли поле обязательным, необязательным или обусловленным в данной последовательности.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ - дается определение поля в данной последовательности данного типа сообщения.

КОДЫ - перечисляются все коды, которые можно использовать в этом поле. Если коды определены для нескольких подполей, то каждый перечень кодов будет иметь свое заглавие “Коды”. Для тех перечней кодов, которые проверяются сетью, указываются коды ошибок.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА - указываются правила, выполнение которых автоматически контролируется сетью, т.е. правила, для которых определены коды ошибок. Обычно, приведенные в этом разделе правила применяются только к тому полю, в описании которого они упоминаются. В отдельных случаях, правила, которые проверяются на уровне сообщений, то есть правила, которые применяются к нескольким полям, излагаются в разделе повторно. В частности, когда правило не определяет обязательность или необязательность использования поля, но определяет информацию, которая содержится более чем в одном поле (например, валюта, которая должна быть одинаковой в нескольких полях сообщения).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ - определяются правила, которые не проверяются сетью, т.е. для этих правил не определены коды ошибок, но выполнение которых является, однако, обязательным для правильного использования сообщения. Описываемые в данном разделе правила применяются только к тому полю, в описании которого они упоминаются.

1.2 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ КОДЫ

В сообщениях SWIFT по операциям в российских рублях наряду с идентификационными кодами, применяемыми в международной практике, используются российские коды: банковский идентификационный код (БИК), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код иностранной организации (КИО) и код причины постановки на учет (КПП).

1.2.1 Идентификационный код банка (BIC)

Идентификационный код банка (Bank Identification Code – BIC) по стандарту ISO 9362 используется в финансовых сообщениях SWIFT для идентификации финансовых организаций, являющихся сторонами в переводе средств.

Идентификационный код банка (BIC) , имеет следующую структуру:

Код банка	4!a
Код страны	2!a
Код местонахождения	2!c
Код филиала	[3!c]

Идентификационный код банка указывается в формате:

4!a2!a2!c[3!c]

1.2.2 Идентификационный код предприятия (BEI)

Идентификационный код предприятия (Business Entity Identifier - BEI) является уникальным идентификатором нефинансовой организации. Используется в финансовых сообщениях SWIFT для обеспечения сквозной автоматической обработки (STP) сообщений.

Структура кода BEI совпадает со структурой кода BIC.

Идентификационный код предприятия указывается в формате:

4!a2!a2!c[3!c]

1.2.3 Банковский идентификационный код (БИК)

Банковский идентификационный код (БИК) является уникальным идентификатором участников расчетов в платежной системе Банка России.

Присвоение БИК осуществляется Банком России при регистрации кредитной организации.

Структура БИК определена в Положении ЦБ РФ от 6 мая 2003 г. N 225-П "О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" и представляет собой цифровую последовательность, имеющую длину 9 знаков.

Банковский идентификационный код указывается в формате:

RU9!n где RU – обозначение кода национальной клиринговой системы РФ в стандартах SWIFT.

1.2.4 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) является уникальным идентификатором юридического или физического лица, зарегистрированного в налоговых органах РФ по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом РФ. В соответствии с требованиями Банка России ИНН, если он присвоен, указывается для инициатора платежа (Плательщика, Банка-Плательщика) и для конечного получателя средств (Бенефициара, Банка-Бенефициара) в полях 50а и 59а сообщений MT101 и MT103, в полях 52а и 58а сообщения MT 202 (подробнее смотри описание сообщений).

Идентификационный номер налогоплательщика представляет собой цифровую последовательность, имеющую длину 10 знаков для юридических лиц и 12 знаков для физических лиц.

Идентификационный номер налогоплательщика указывается в формате:

3!a12n в одном из двух вариантов:

3!a10!n – для юридических лиц

либо

3!a12!n – для физических лиц

где 3!a – кодовое слово ИНН (после транслитерации – INN).

1.2.5 Код иностранной организации (КИО)

Код иностранной организации (КИО) является уникальным идентификатором иностранной организации (в том числе, банка или иного финансово-кредитного учреждения), зарегистрированной в Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам (МНС РФ). КИО, если он присвоен, указывается в расчетных документах для идентификации инициатора платежа (Плательщика, Банка-Плательщика), если ему не присвоен ИНН.

КИО указывается в поле 50a сообщений MT101 и MT103, а также в поле 52a сообщения MT202 (подробнее смотри описание сообщений).

Код иностранной организации представляет собой цифровую последовательность, имеющую длину 5 знаков.

Код иностранной организации указывается в формате:

3!a5!n

где 3!a - кодовое слово КИО (после транслитерации – КИО).

Так как КИО, если он присвоен, указывается только в случае отсутствия ИНН, то в тексте сообщения SWIFT он располагается в подполе, предназначенном для указания ИНН, формат которого обозначен 3!a12n (смотри п.1.2.5.).

1.2.6 Код причины постановки на учет (КПП)

Код причины постановки на учет (КПП) присваивается налогоплательщику (плательщику сбора) - юридическому лицу в дополнение к идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) в связи с регистрацией в налоговых органах РФ. В соответствии с требованиями Банка России КПП, если он присвоен, должен быть обязательно указан в расчетных документах на перечисление налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

КПП может использоваться в полях 50a и 59a сообщений MT101 и MT103 (подробнее смотри описание сообщений).

Код причины постановки на учет представляет собой цифровую последовательность, имеющую длину 9 знаков.

Код причины постановки на учет указывается в формате:

3!a9!n

где 3!a – кодовое слово КПП (после транслитерации – КРР).

1.3 ДОПУСТИМЫЕ СИМВОЛЫ И ТРАНСЛИТЕРАЦИЯ

В полях текста сообщений, включенных в настоящее руководство, системой SWIFT допускается использование следующих 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

Поскольку допустимый набор символов не содержит знаков кириллицы, обмен финансовыми сообщениями в национальной валюте Российской Федерации осуществляется с использованием перекодировки с кириллицы в латиницу. Перекодировка осуществляется по единой таблице транслитерации и в соответствии с правилами, приведенными далее в настоящем документе.

Приведенные в настоящем разделе правила и таблица транслитерации обеспечивают перекодировку знаков кириллицы в знаки латиницы. Транслитерации подлежат сообщения, которые формируются на стороне Отправителя, содержат символы кириллицы и подлежат обработке на стороне Получателя на русском языке.

Транслитерация должна быть обратимой, т.е. информация, подлежащая двум последовательным транслитерациям (на стороне Отправителя и на стороне Получателя), должна быть идентичной при отправке и при получении, что обеспечивает максимальную достоверность передаваемой информации.

1.3.1 Признак транслитерации

Для определения необходимости транслитерации входящих сообщений на стороне Получателя Отправитель сообщения проставляет признак транслитерации в первую позицию поля 20 “Референс операции”.

В качестве признака транслитерации в SWIFT-RUR используется знак плюс “+” (шестнадцатеричный код 2B). Указанный признак обозначает, что сообщение подлежит транслитерации в соответствии с правилами и таблицей, приведенными в настоящем документе.

Если используется транслитерация SWIFT-RUR, то:

- признак транслитерации является неотъемлемой частью референса сообщения;

- при автоматическом формировании референса операции в соответствующем программном комплексе необходимо учитывать, что для сообщений SWIFT, подлежащих транслитерации, размер поля 20 “Референс операции” не должен превышать шестнадцати знаков с учетом знака плюс “+” в первой позиции;
- при кодировке с латиницы на кириллицу программой транслитерации знак плюс “ + ” из содержимого поля 20 не должен удаляться.

1.3.2 Правила транслитерации

Каждый знак русского алфавита транслитерируется соответствующим одним знаком латинского алфавита.

Для расширения набора латинского алфавита, и в целях избежания увеличения размера поля используются знаки ВЕРХНЕГО или знаки нижнего регистров, согласно таблице транслитерации. Служебные символы транслитерируются без изменения в соответствующие служебные символы.

Транслитерации подлежат поля и подполя только текстового блока сообщения.

Транслитерации не подлежат:

- служебная часть сообщения (заголовок, трейлеры, номера полей, опции полей и ограничивающие номера полей двоеточия, символы <Перевод строки>, <Возврат каретки>, апостроф и т.д.);
- значение поля референса (поле 20) и значение поля связанного референса (поле 21);
- поля, состоящие из цифр, кодовых слов или других кодов, в соответствии со стандартами SWIFT;
- поля с опцией A, идентифицирующие участников расчетов;
- латинские символы, содержащиеся в поле, подлежащем транслитерации;
- кодовые слова, заключенные между двумя слешами;
- все поля и подполя сообщения MT940 «Выписка по счету клиента», за исключением подполя 9 «Дополнительная информация», поля 61 «Строка движения по счету» и поля 86 «Информация для владельца счета»;
- все поля и подполя сообщения MT950 «Выписка», за исключением подполя 9 «Дополнительная информация» и поля 61 «Строка движения по счету».

Содержащиеся в русскоязычном оригинале транслитерируемого поля или подполя латинские символы заключаются в апострофы процессом транслитерации. В результате, транслитерированный текст содержит признак перехода на другую клавиатуру (апостроф) перед латинскими символами и после них.

Таблица транслитерации

Исходный текст (кириллица).	Транслитерированный текст – прямая транслитерация (латиница).	Текст, восстановленный из транслитерированного текста - обратная транслитерация (кириллица).	Комментарий.
А	A	А	
Б	B	Б	
В	V	В	
Г	G	Г	
Д	D	Д	
Е	E	Е	
Ё	o	Ё	Нижний регистр латиницы.
Ж	J	Ж	
З	Z	З	
И	I	И	
Й	i	Й	Нижний регистр латиницы.
К	K	К	
Л	L	Л	
М	M	М	
Н	N	Н	
О	O	О	
П	P	П	
Р	R	Р	
С	S	С	
Т	T	Т	
У	U	У	
Ф	F	Ф	
Х	H	Х	
Ц	C	Ц	
Ч	c	Ч	Нижний регистр латиницы.
Ш	Q	Ш	
Щ	q	Щ	Нижний регистр латиницы.
Ъ	x	Ъ	Нижний регистр латиницы.

Исходный текст (кириллица).	Транслитерированный текст – прямая транслитерация (латиница).	Текст, восстановленный из транслитерированного текста - обратная транслитерация (кириллица).	Комментарий.
Ы	Y	Ы	
Ь	X	Ь	
Э	e	Э	Нижний регистр латиницы.
Ю	u	Ю	Нижний регистр латиницы.
Я	a	Я	Нижний регистр латиницы.
'	j	'	Нижний регистр латиницы.
'	j	'	Нижний регистр латиницы.
'	j	'	Нижний регистр латиницы.
'	j	'	Нижний регистр латиницы.
	'		Апостроф в транслитерированном тексте является признаком переключения клавиатуры: RUS/ENG – ENG/RUS.
0	0	0	
1	1	1	
2	2	2	
3	3	3	
4	4	4	
5	5	5	
6	6	6	
7	7	7	
8	8	8	
9	9	9	
(((
)))	
?	?	?	
+	+	+	
№	n	№	Нижний регистр латиницы.
#	n	№	Нижний регистр латиницы.

Исходный текст (кириллица).	Транслитерированный текст – прямая транслитерация (латиница).	Текст, восстановленный из транслитерированного текста - обратная транслитерация (кириллица).	Комментарий.
%	p	%	Нижний регистр латиницы.
&	d	&	Нижний регистр латиницы.
,	,	,	
/	/	/	
-	-	-	
.	.	.	
:	:	:	
Пробел	Пробел	Пробел	Пробел
!	b	!	Нижний регистр латиницы.
\$	s	\$	Нижний регистр латиницы.
;	v	;	Нижний регистр латиницы.
\	/	/	
	/	/	
_	z	_	Нижний регистр латиницы.
=	r	=	Нижний регистр латиницы.
<	((
>))	
[((
]))	
{	((Кроме случаев исключения, см. примечание к таблице.
}))	
”	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.

Примечания.

1. Апостроф, содержащийся в исходном тексте, транслитерируется буквой j в нижнем регистре. Апостроф в транслитерированном тексте является признаком переключения клавиатуры.
2. 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 (см. Исключение из правил транслитерации).

ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ ПРАВИЛ ТРАНСЛИТЕРАЦИИ:

Применяется только для поля 70 в сообщениях SWIFT MT101 и MT103 и для поля 72 с кодом /NRP/ MT202 в связи с Инструкцией Банка России №117-И от 15.06.2004г.

На основании разъяснений 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 отображаются символами фигурных скобок. Условием для этого является наличие следующей комбинации, расположенной, начиная с первой позиции поля 70: апостроф-круглая скобка- VO < код> [PS<номер паспорта сделки>] -круглая скобка-апостроф.

ПРИМЕРЫ ТРАНСЛИТЕРАЦИИ:

1. Оригинал текста на стороне Отправителя сообщения (до транслитерации) - 66 позиций:
 ЭТОТ ТЕКСТ ДОЛЖЕН КОРРЕКТНО ПЕРЕДАТЬСЯ ПО СЕТИ SWIFT В ДРУГОЙ БАНК
 Текст сообщения SWIFT (после транслитерации согласно рекомендациям SWIFT-RUR) - 68 позиций:

єТОТ ТЕКСТ ДОЛЖЕН КОРРЕКТНО ПЕРЕДАТЬСЯ ПО СЕТИ 'SWIFT' V DRUGOİ BANK
 Текст на стороне Получателя сообщения (после обратной транслитерации) - 66 позиций:
 ЭТОТ ТЕКСТ ДОЛЖЕН КОРРЕКТНО ПЕРЕДАТЬСЯ ПО СЕТИ SWIFT В ДРУГОЙ БАНК

2. Оригинал текста на стороне Отправителя сообщения (до транслитерации) - 79 позиций:
 Оплата за товар по счёту №123 от 12.01.2010, в т. ч. НДС (20%) 1800 руб.00 коп.

Текст сообщения SWIFT (после транслитерации согласно рекомендациям SWIFT-RUR) – 79 позиций: OPLATA ZA TOVAR PO ScoTU n123 OT 12.02.2010, V T. c. NDS (20p) 1800 RUB.00 KOP.

Текст на стороне Получателя сообщения (после обратной транслитерации) - 79 позиций:
ОПЛАТА ЗА ТОВАР ПО СЧЁТУ №123 ОТ 12.01.2010, В Т. Ч. НДС (20%) 1800 РУБ.00 КОП.

При вступлении в силу новых нормативных документов Банка России в тексте расчетных документов могут быть использованы символы, не входящие в набор символов X, допустимых в сообщениях SWIFT FIN. В таком случае в настоящий документ могут быть включены дополнительные правила транслитерации, изложенные либо в таблице транслитерации, либо в правилах использования соответствующих полей сообщения SWIFT.

1.3.3 Признак версии стандартов SWIFT-RUR

В стандартах SWIFT-RUR имеется понятие признака стандарта, который в дополнение к признаку транслитерации определяет используемую Отправителем сообщения версию стандартов.

Данный признак является обязательным для всех типов сообщений и указывается в блоке 3 «Заголовок пользователя» (User Header Block) в поле 113 «Banking Priority». Он имеет формат 4!x.

Для версии SWIFT-RUR6 значение признака версии стандартов – RUR6.

1.4 ПРАВИЛА ФОРМАТИРОВАНИЯ ПОЛЕЙ

Для всех полей применяются следующие основные правила:

Длина поля и тип символов определены в описаниях отдельных типов сообщений.

Если особо не оговорено иное, то в поле должны присутствовать все указанные подполя:

- в указанной последовательности
- без разделяющих символов (кроме «/» и «//», где это требуется).

Квадратные скобки, ограничивающие формат какого-либо подполя, указывают, что оно является необязательным в этом поле. Например, если формат поля — 16x[/4x], то оно должно обязательно содержать до 16 символов набора X, а следующие 4 символа набора X, которым предшествует слеш «/», являются необязательными и поэтому могут отсутствовать.

Формат поля может быть представлен двумя или более строками:

3!n

6!n

1.4.1 Даты

ФОРМАТ ПОЛЯ: 4!n

ФОРМАТ ПОЛЯ: 6!n

ФОРМАТ ПОЛЯ: 8!n

Даты определяются четырьмя, шестью или восемью цифрами в одном из соответствующих форматов ISO: ММДД, ГГММДД или ГГГГММДД, где Г - год, М - месяц, Д - день. Например, 19960527 = 27 мая 1996 года.

В шестизначном формате даты трактуются следующим образом:

Если ГГ > 79, то ГГММДД=19ГГММДД,

Иначе ГГММДД=20ГГММДД.

Ограничение дат диапазоном с 1980 года по 2060 год применяется к полям 30 и/или 32А сообщения МТ910 и к сообщениям категорий 1 и 2, исключая МТ 192, 292, 195, 295, 196 и 296.

1.4.2 Суммы

ФОРМАТ: nnnn, nn

Поля сумм и аналогичные им состоящие из цифр поля (процентная ставка, курс конвертации) всегда используются в соответствии со следующими правилами:

Целая часть должна содержать, по крайней мере, одну цифру.

Максимальная длина включает запятую между целой и дробной частью.

Дробная часть может отсутствовать, но запятая между целой и дробной частью всегда должна присутствовать.

Не допускается наличие пробелов, а также любых других символов, отличных от запятой.

Такие поля не должны быть пустыми или начинаться с нулей, за исключением нуля, указанного в целой части, с последующей запятой.

ПРИМЕРЫ:

Правильно	Неправильно
0,	0
0,67	,67
100000,	100.000
25768,	25-768
999999999,	999.999.999
5,25	5 1/4

1.4.3 Код валюты

ФОРМАТ ПОЛЯ: 3!a

Код валюты состоит из двух букв кода страны ISO и следующей за ними третьей буквы, указывающей конкретную валюту или тип денежных средств. Для российского рубля, в частности, он выглядит как RUB.

1.4.4 Способы определения сторон

Стороны могут быть определены несколькими способами:

Идентификационным кодом банка (кодом BIC Международной организации по стандартизации (ISO), опубликованным в Справочнике кодов BIC);

Идентификационным кодом предприятия (кодом BEI Международной организации по стандартизации (ISO), опубликованным в Справочнике кодов BIC);

Банковским идентификационным кодом (кодом БИК) и корсчетом в расчетной системе Банка России;

Наименованием и номером счета;

Наименованием, местонахождением и номером счета;

Наименованием и местонахождением;

Другими идентификационными кодами.

Дополнительно участник операции может идентифицироваться идентификационным номером налогоплательщика (кодом ИНН) либо кодом иностранной организации (КИО) и кодом причины постановки на учет (кодом КПП).

Правила указания кодов ИНН и КПП приводятся в описании использования Опции D, а также в описаниях полей 50а и 59а сообщений MT101 и MT103 и полей 52а и 58а сообщения MT202.

1.4.5 Необязательная строка «Идентификация стороны»

Строка идентификации стороны используется в тех случаях, когда необходимо дальнейшее определение стороны (например, определение кредитуемого номера счета).

ФОРМАТ: [/1!a]/[34x]

Подполе 1: [/1!a] Определение операции по счету:

 /D-Дебетование, /C-Кредитование

Подполе 2: [/34x] Номер счета

Слэш «/» перед указанием номера счета обязателен.

Если строка «Идентификация стороны» присутствует, то она всегда должна быть первой строкой в данном поле.

Номер счета, указанный в строке «Идентификация стороны» полей 59а или 58а, принадлежит стороне, указанной в этом поле, и обслуживается финансовой организацией, указанной в поле 57а, или, если оно отсутствует, - Получателем сообщения.

Номер счета, указанный в строке «Идентификация стороны» поля 56а, принадлежит стороне, указанной в этом поле, и обслуживается Получателем сообщения.

Номер счета, указанный в строке «Идентификация стороны» поля 57а, принадлежит стороне, указанной в этом поле, и обслуживается финансовой организацией, указанной в поле 56а, или, если оно отсутствует, - Получателем сообщения.

Идентификация стороны в поле 53а может присутствовать только в следующих случаях:

- Если Получатель сообщения обслуживает для Отправителя более одного счета в валюте платежа, то в строке «Идентификация стороны» определяется, какой из этих счетов должен быть дебетован для возмещения средств по данному переводу. При этом, если между Отправителем и Получателем сообщения имеется двустороннее соглашение об использовании по умолчанию одного из имеющихся счетов при проведении расчетов, поле 53а может включаться в платежные инструкции только в тех исключительных случаях, когда должен быть использован счет, отличный от счета по умолчанию.
- Если и Отправитель и Получатель сообщения обслуживают счета друг друга в валюте операции, то в строке «Идентификация стороны» определяется, какой счет будет использован для возмещения средств по данному переводу - счет Отправителя, обслуживаемый Получателем, или счет Получателя, обслуживаемый Отправителем. В этом случае счет, подлежащий дебетованию или кредитованию, определяется в подполе «Идентификация стороны», соответственно, с помощью кода /D или /C, либо номера счета, либо и того и другого.

При этом, если между Отправителем и Получателем сообщения имеется двустороннее соглашение об использовании по умолчанию одного из взаимных счетов при проведении расчетов, поле 53а может включаться в платежные инструкции только в тех исключительных случаях, когда должен быть использован счет, отличный от счета по умолчанию.

В обоих описанных выше случаях поле 53а используется только с опцией В, и при этом в нем присутствует только строка «Идентификации стороны».

Во всех остальных случаях порядок использования поля 53а должен особо оговариваться в двусторонних соглашениях.

1.4.6 Опции полей

Во всех случаях возможность использования тех или иных опций в полях сообщений при работе по стандартам SWIFT-RUR рекомендуется особо оговаривать в двусторонних соглашениях.

Опция А: Идентификационный код банка (BIC)

ФОРМАТ: [!a][/34x]
4!a2!a2!c[3!c]

Подполе 1: [!a][/34x] (Идентификация стороны)

Подполе 2: 4!a2!a2!c[3!c] (Код BIC)

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ:

Опция А используется для идентификации финансовых организаций, имеющих код BIC, или предприятий, имеющих код BEI.

Идентификация российских финансовых организаций посредством опции А используется в случае, если и Отправитель, и Получатель сообщения SWIFT поддерживают справочник соответствия кодов BIC кодам БИК участников расчетов в платежной системе Банка России и определяется взаимной договоренностью сторон.

При идентификации посредством опции А финансовой организации, не являющейся резидентом РФ, строка идентификации стороны является обязательной и содержит номер счета этой организации, открытый на балансе в российском банке-корреспонденте.

Поля, в которых может использоваться эта опция в соответствии со SWIFT-RUR:

52A

54A

56A

57A

58A

Опция В: Филиал Отправителя/Получателя.

ФОРМАТ: [!a][/34x]
[35x]

Подполе 1: [!a][/34x] (Идентификация стороны)

Подполе 2: [35x] (Местонахождение)

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ:

Должна присутствовать хотя бы одна строка.

В поле 53а с опцией В разрешается использование только первого подполя (Идентификация стороны) для определения номера счета.

При расчетах в национальной валюте РФ в сообщениях MT103 и MT202 опция В используется только в поле 53В для идентификации номера счета, подлежащего дебетованию или кредитованию. Возможность использования опции В в других полях, где она предусмотрена стандартами SWIFT, обязательно должна быть особо оговорена в двусторонних соглашениях.

Поля, в которых может использоваться эта опция в соответствии со SWIFT-RUR:

53В

Опция D: Наименование и адрес.

В сообщениях SWIFT, содержащих рублевые платежные инструкции, приоритетно используется опция D в вариантах формата, установленных рекомендациями SWIFT-RUR, так как опция D позволяет в явном виде указать информацию, необходимую для заполнения расчетного документа Банка России.

ФОРМАТ: [/1!a][{/34x]

4*35x

Подполе 1: [/1!a][{/34x] (Идентификация стороны)

Подполе 2: 4*35x (Наименование и адрес)

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

//RU9!n[.20!n]

4*35x

Подполе 1: //RU9!n[.20!n] (Идентификация стороны)

Подполе 2: 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

4*35x - Наименование и местонахождение (тип и название населенного пункта)

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

[/34x]

[3!a12n[.3!a9!n]]

3*35x

Подполе 1: [/34x] (Идентификация стороны)

Подполе 2: [3!a12n[.3!a9!n]] (ИНН или КИО).(КПП)

3*35x (Наименование и местонахождение)

где

34x - Номер корсчета финансовой организации на балансе банка-корреспондента

3!a12n - Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), либо код иностранной организации (КИО)

3!a9!n - Код причины постановки на учет (КПП)

3*35x - Наименование и местонахождение (тип и название населенного пункта)

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ:

В дополнение к подполю «Идентификация стороны» должна быть представлена хотя бы одна строка подполя «Наименование и адрес», содержащая наименование и местонахождение финансовой организации.

Тип и наименование населенного пункта рекомендуется указывать на последней из использованных строк подполя «Наименование и адрес». При указании типа населенного пункта используются сокращения, применяемые в практике Банка России. Например:

Г – Город

П – Поселок

С – Село

ПГТ – Поселок городского типа

СТ-ЦА – Станица

АУЛ – Аул

РП – Рабочий поселок.

Поля, в которых может использоваться эта опция в соответствии со SWIFT-RUR:

52D

56D

57D

58D

Опция F: Кодовая идентификация Плательщика.

ФОРМАТ: 35x (Идентификация стороны)

4*35x (Наименование и адрес)

С опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) должно использоваться в одном из следующих форматов:

/34x (Счет)

или

4!a/2!a/27x (Код) (Код страны) (Идентификация)

При этом каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес) должна использоваться в следующем формате:

1!n/33x (Цифровой код) (Детали)

КОДЫ

Если с опцией F подполе 1 «Идентификация стороны» используется во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация), то в подполе «Код страны» должен быть указан существующий код страны ISO, а в подполе «Идентификация» оно должно содержать один из следующих кодов:

Код	Содержание информации	Описание
ARNU	Регистрационный номер нерезидента	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Регистрационный номер нерезидента.
CCPT	Номер паспорта	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер паспорта.
CUST	Идентификационный номер Плательщика	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.
DRLC	Номер водительского	За кодом через слэш «/» должен быть указан код

	удостоверения	страны ISO, затем через слэш «/» - уполномоченный орган, присвоивший номер, затем через слэш «/» - Номер водительского удостоверения.
EMPL	Номер работодателя	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - регистрационный орган, затем через слэш «/» - Номер работодателя.
NIDN	Национальный идентификационный номер	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
SOSE	Номер социального страхования	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер социального страхования.
TXID	Идентификационный номер налогоплательщика	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Идентификационный номер налогоплательщика (за исключением российского ИНН либо КИО, которые указываются в подполе «Номер/Детали» с цифровым кодом «1 Коды налогоплательщика»).

С опцией F каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес), если используется, должна содержать один из следующих цифровых кодов:

Цифровой код	Содержание информации	Описание
1	Коды налогоплательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается присвоенный Плательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, либо код иностранной организации (КИО), а также, если требуется, код причины постановки на учет (КПП). Значения кодов

предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КЮ, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КРР и точка не ставятся.

- | | | |
|---|-------------------------------------|--|
| 1 | Наименование Плательщика | За цифровым кодом через слэш «/» указывается наименование Плательщика – юридического лица, либо полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика - физического лица. Рекомендуется указывать фамилию перед именем (именами) и отчеством. |
| 2 | Адрес | За цифровым кодом через слэш «/» указывается название улицы и номер дома. |
| 3 | Страна и город | За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - тип и наименование населенного пункта с почтовым кодом, затем – административно-территориальная единица, в котором он расположен. |
| 6 | Идентификационный номер Плательщика | За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика. |
| 7 | Национальный | За цифровым кодом через слэш «/» |

	идентификационный номер	указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
8	Дополнительная информация	За цифровым кодом через слэш «/» указывается информация, дополняющая идентификатор, представленный в подполе 1 (Идентификация стороны) во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация).

Правила указания цифровых кодов:

- Каждый код должен указываться на отдельной строке.
- Коды должны указываться в возрастающем порядке.
- Коды 1, 2, могут повторяться, если необходимо более одной строки для указания информации, например, две строки для наименования Плательщика.
- Код 1 «Наименование Плательщика» должен указываться обязательно, а коды 1 «Коды налогоплательщика», 2, 3, 6, 7, 8 можно указывать дополнительно.
- Код 1 «Коды налогоплательщика», если используется, указывается на первой строке подполя «Наименование и адрес», при этом код 1 «Наименование Плательщика» указывается на следующей строке (следующих строках) этого подполя.
- Код 2 не должен использоваться без кода 3 и наоборот.
- Коды 4 и 5 не должны быть использованы.
- Использование кода 8 допускается только для продолжения информации по идентификации Плательщика, указанной после кодового слова в подполе (Код) (Код страны) (Идентификация).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ:

Если Плательщиком является юридическое лицо, то в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России с опцией F указываются:

- присвоенный Плательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, либо присвоенный Плательщику код иностранной организации (КИО), если он присвоен, но не присвоен ИНН, кроме того, если требуется, указывается код причины

постановки на учет (КПП) (с цифровым кодом 1 «Коды Налогоплательщика», располагаясь на первой строке подполя «Наименование и адрес»),

а также,

-наименование Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика», располагаясь на второй строке подполя «Наименование и адрес»).

Если Плательщиком является физическое лицо, то в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России с опцией F указываются:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен (с цифровым кодом 1 «Коды Налогоплательщика»),

а также,

- полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»).

При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица указывается полностью

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»),

а также

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с цифровыми кодами 2 «Адрес» и 3 «Страна и город»).

Поля, в которых может использоваться эта опция в соответствии со SWIFT-RUR:

50F

2 ЧАСТЬ. ФОРМАТЫ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ

КАТЕГОРИЯ 1. КЛИЕНТСКИЕ ПЛАТЕЖИ

Введение

Сообщения Категории 1 используются для передачи инструкций или информации о платежах, в которых либо Платательщик, либо Бенефициар, или обе эти стороны не являются финансовыми организациями.

Подтверждение подлинности (ключевание) сообщений.

Все сообщения первой категории ключуются.

2.1 MT 101 ЗАПРОС НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ

Примечание:

Для использования сообщения этого типа требуется регистрация в группе пользователей сообщения (Message User Group, MUG).

Использование сообщения MT 101 требует проведения предварительных организационных мероприятий и установление договорных отношений между всеми сторонами, вовлеченными в прием/передачу сообщения MT 101 и исполнение инструкций, содержащихся в этом сообщении. Соответствующие рекомендации SWIFT изложены в разделах «Порядок использования MT 101» и «Правила работы с MT 101 и контрольный перечень» описания сообщения MT101 в SWIFT User Handbook.

В SWIFT-RUR6 представлен **минимально необходимый набор полей** сообщения MT101, позволяющий передать всю необходимую информацию для формирования Получателем сообщения MT103 Платежного поручения.

2.1.1 Область применения MT 101.

Это сообщение отправляется финансовой организацией по поручению владельца счета, который не является финансовой организацией, то есть по поручению Плательщика/Распорядителя, и затем поступает к финансовой организации-Получателю и исполняется финансовой организацией-Получателем или Банком Плательщика.

Оно используется для передачи инструкций о переводе средств со счета (счетов) Плательщика, который обслуживается финансовой организацией - Получателем или Банком Плательщика, либо с того счета (счетов) Плательщика, с которого Распорядитель имеет оговоренное право списывать средства, например, со счета дочерней организации.

Сообщение MT101 может использоваться для передачи инструкций о:

- переводе средств с одного из счетов Плательщика на другой;
- международном или внутреннем платеже в пользу третьей стороны.

Примечания:

1) Сообщение MT101 используется только для осуществления дебетовых операций владельца счета, т.е. содержит в себе Платежные поручения и не может содержать в себе Инкассовые поручения или Платежные требования. При возникновении потребности использовать на практике MT101 для передачи Инкассовых поручений или Платежных требований необходимо обращаться в РОССВИФТ.

2) SWIFT рекомендует нефинансовым организациям, подключенным к сети SWIFT в рамках Закрытой группы пользователей, администрируемой членом SWIFT (MA-CUG),

использовать сообщение MT101 для передачи платежных инструкций в банк, обслуживающий счет, непосредственно, либо через другой банк.

2.1.2 Описание формата MT 101 для SWIFT – RUR.

Сообщение MT101 состоит из двух последовательностей:

Последовательность А – Общая информация – однократная обязательная последовательность, которая содержит информацию, относящуюся ко всем отдельным операциям, включенным в последовательность В.

Последовательность В – Детали операции – повторяющаяся последовательность, в каждом из повторений которой содержатся детали одной отдельной операции. Поля, встречающиеся в обеих последовательностях, являются взаимоисключающими.

MT 101 Запрос о переводе средств. Формат SWIFT-RUR.

Статус	Номер поля	Наименование поля	Формат/ Опции	№
Обязательная последовательность А: общая информация.				
О	20	Референс Отправителя	16x	1
Н	21R	Референс клиента	16x	2
О	28D	Номер сообщения/Общее число сообщений	5n/5n	3
Н	50a	Распорядитель	С или L	4
О	50a	Плательщик	Ф или Н	5
Н	52a	Банк Плательщика	А или С	6
О	30	Запрашиваемая дата исполнения	6!n	7
Н	25	Разрешение на выполнение операции	35x	8
Конец последовательности А «Общая информация»				
—→ Обязательная повторяющаяся последовательность В «Детали операции». □ □				
О	21	Референс операции	16x	9
—→				
Н	23E	Код инструкции	4!c[/30x]	10

О	32В	Валюта/Сумма операции	3!a15d	11
Н	50a	Распорядитель	С или L	12
Н	50a	Плательщик	Ф или Н	13
Н	52a	Банк Плательщика	А или С	14
Н	56a	Банк – Посредник	А,С или D	15
Н	57a	Банк Бенефициара	А,С или D	16
О	59a	Бенефициар	опция без буквы	17
Н	70	Информация о платеже	4*35x	18
Н	77В	Обязательная отчетность	3*35x	19
О	33В	Код валюты/Исходная сумма поручения	3!a15d	20
О	71А	Детали расходов	3!a	21
Н	25А	Счет для оплаты расходов	/34x	22
Н	36	Курс конвертации	12d	23
----- Конец последовательности В «Детали операции»				
О = обязательное, Н = необязательное				

Внимание!

Поле 71А с кодовыми словами SHA и BEN, поля 33В, 36, могут быть использованы только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как их содержание не отображается в расчетных документах Банка России (см. Правила использования и описание этих полей).

Также поле 23Е может быть использовано только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, за исключением его применения с кодами OTHR/RPP, OTHR/NZP и OTHR/N1 (см. Правила использования поля 23Е).

Поле 51 не применяется, так как оно не предназначено для службы SWIFT FIN.

2.1.3 Проверяемые сетью правила МТ 101 для SWIFT-RUR

Проверяемые сетью правила приведены в соответствующем разделе Руководства Пользователя SWIFTтом «Категория I «Клиентские платежи и чеки», в том числе следующие:

C2 В каждом повторении последовательности В, если в нем присутствует поле 33В и если сумма в поле 32В не равна нулю, должно присутствовать поле 36; в остальных случаях поле 36 не используется (Код ошибки D60).

В том же повторении последовательности В		
Если поле 33В ...	и сумма в поле 32а ...	то поле 36 ...
Присутствует	Равна нулю	Не используется
	Не равна нулю	Обязательное
Отсутствует	Не применяется	Не используется

C3 Если имеется всего один счет для дебетования, то Плательщик должен определяться в поле 50а (с опцией G или H) последовательности А. И наоборот, если списание средств производится с различных счетов, то эти счета должны указываться отдельно для каждой из операций в поле 50а (с опцией G или H) последовательности В.

Соответственно, поле 50а (с опцией G или H) должно присутствовать либо в последовательности А (порядковый номер 5), либо в каждом из повторений последовательности В (порядковый номер 15), но никогда не может присутствовать или отсутствовать сразу в обеих последовательностях (Код ошибки D61).

Последовательность А если поле 50а (с опцией G или H)...	То в каждом повторении последовательности В поле 50а (с опцией G или H)...
Присутствует	Не используется
Отсутствует	Обязательное

C4 Поле 50а (с опцией С или L) может присутствовать либо в последовательности А либо в каждом из повторений последовательности В, но никогда не должно присутствовать сразу в обеих последовательностях А и В (Код ошибки D62).

Последовательность А если поле 50а (с опцией С или L). ..	Последовательность В то поле 50а (с опцией С или L)...
Присутствует	Не используется
Отсутствует	Необязательное во всех повторениях

С6 Поле 52a может присутствовать либо в последовательности А, либо в одном или более из повторений последовательности В, но никогда не должно присутствовать сразу в обеих последовательностях (Код ошибки D64).

Последовательность А если поле 52a ...	Последовательность В то поле 52a ...
Присутствует	Не используется
Отсутствует	Необязательное

С7 Если в сообщении присутствует поле 56a, то обязательно должно присутствовать также и поле 57a (Код ошибки D65).

Если поле 56a ...	то поле 57a...
Присутствует	Обязательное
Отсутствует	Необязательное

С8 Если в последовательности А присутствует поле 21R, то во всех повторениях последовательности В код валюты в полях 32В должен быть одинаковым (Код ошибки D98).

С9 Для каждого из повторений последовательности В использование полей 33В и 21F зависит от присутствия и значения полей 32В и 36 следующим образом (Код ошибки E54):

В любом повторении последовательности В			
Если сумма в поле 32В ...	и поле 23Е ...	то поле 33В ...	и поле 21F ...
Равна 0	Присутствует и содержит код EQUI	Обязательное	Не используется для SWIFT-RUR
	Присутствует, но НЕ содержит код EQUI	Не используется	Не используется для SWIFT-RUR
	Отсутствует	Не используется	Не используется для SWIFT-RUR
Не равна 0	Не применяется	Необязательное	Не используется для SWIFT-RUR

2.1.4 Правила использования MT 101 для SWIFT-RUR

Если в последовательности А присутствует поле 21R, а значение поля 28D указывает, что для данного запроса о переводе средств используется более одного сообщения, то код валюты во всех повторениях поля 32В в последовательности В должен быть одинаковым во всех этих последовательно связанных сообщениях.

В поле 32В может быть указана сумма, равная нулю, если сообщение MT101 предназначено для проведения одной из следующих операций:

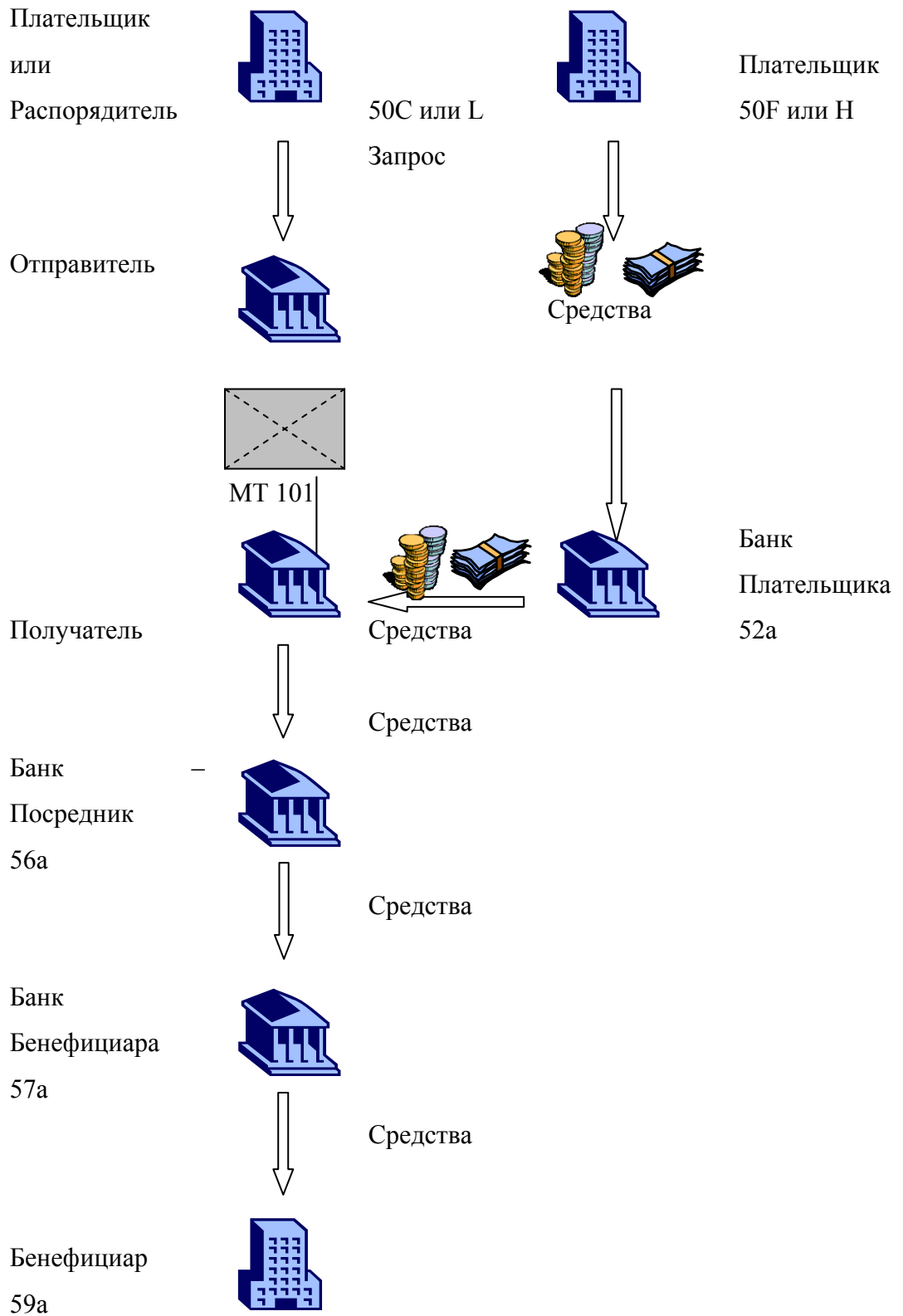
- автоматическое инвестирование средств сверх определенного остатка на счете,
- пополнение счета сверх определенной минимальной величины остатка,
- обнуление счета.

При этом в поле 23Е указывается соответствующий код.

Если значение поля 28D указывает на наличие цепочки из нескольких последовательных сообщений, все эти последовательно связанные сообщения должны иметь одинаковый референс отправителя в поле 20.

Если значение поля 28D указывает на наличие цепочки из нескольких последовательных сообщений, последовательность А должна повторяться и быть одинаковой во всех этих последовательно связанных сообщениях.

Полностью участники платежной цепочки и движение средств и информации показаны на следующем рисунке:



Плательщик или Распорядитель (50C или 50L), являющийся членом Закрытой группы пользователей, администрируемой членом SWIFT (MACUG), имеет возможность передать Запрос в банк, указанный на схеме как Отправитель сообщения MT101, используя сеть SWIFT. Для этого рекомендуется использовать сообщение MT101.

Присутствие всех указанных сторон в платежной цепочке не обязательно. В первом столбце приведенной ниже таблицы перечислены стороны, которые могут отсутствовать в сообщении MT 101. Во втором столбце этой таблицы указаны те стороны, которые могут принимать на себя функции сторон, перечисленных в первом столбце, в случае их отсутствия.

Если указанная сторона отсутствует,	то ее функции выполняет ...
Распорядитель	Плательщик
Банк Плательщика	Получатель
Банк - Посредник	Банк Бенефициара
Банк Бенефициара	Получатель

2.1.5 Описание полей MT 101.

1. Поле 20: Референс операции

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается референс, присвоенный Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения. Поле не используется для указания номера Платежного поручения.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Это поле не должно начинаться со слэша "/", заканчиваться слэшем или содержать двойной слэш «//» (Код ошибки T26).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Этот референс, который должен быть уникальным для каждого сообщения (или цепочки последовательно связанных сообщений), используется для идентификации данного сообщения и данной операции в случаях отправки связанных с ними запросов, запросов об отмене и т.п.

Использование знака плюс "+" в качестве первого знака референса означает, что данное сообщение подлежит транслитерации в соответствии с Правилами и таблицей транслитерации SWIFT-RUR.

Если транслитерация используется, то при кодировке

- с кириллицы на латиницу программа транслитерации добавляет знак плюс "+" в начало поля 20
- с латиницы на кириллицу программа транслитерации знак плюс "+" из поля 20 не удаляет

При формировании референса операции необходимо учитывать, что для сообщений, отправляемых по сети SWIFT и подлежащих транслитерации, размер данного поля после знака плюс не должен превышать пятнадцати знаков.

2. Поле 21R: Референс клиента**ФОРМАТ**

Опция R 16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается референс, который служит для определения всего сообщения и который был присвоен:

Распорядителем, если таковой присутствует

либо

Плательщиком, если Распорядитель отсутствует.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Это поле не должно начинаться со слэша»/», заканчиваться слэшем или содержать двойной слэш «//» (Код ошибки T26).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Присутствие этого поля означает, что Плательщик просит произвести списание одной суммой, соответствующей общей сумме всех включенных в эти платежные инструкции операций, даже если такие инструкции содержатся в нескольких последовательно связанных сообщениях. Если это поле отсутствует, то все суммы списываются отдельно.

3. Поле 28D: Номер сообщения/Общее число сообщений

ФОРМАТ

Опция D 5n/5n (Номер сообщения) (Общее число сообщений)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Это поле служит для последовательной связи нескольких различных сообщений, определяя порядковый номер сообщения в общем числе сообщений.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Указание порядкового номера сообщения и общего числа связанных сообщений позволяет получателю проверить, все ли инструкции по операциям, которые надо исполнить, были получены.

4. Поле 50а: Распорядитель**ФОРМАТ**

Опция С	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВЕІ)
Опция L	35x	(Идентификация стороны)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (С4)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается клиент, который уполномочен владельцем счета/Банком Плательщика давать инструкции по всем содержащимся в данном сообщении операциям.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Код ВІС, указанный в этом поле, должен относиться к кодам ВЕІ-Идентификационным кодам предприятия. (Коды ошибок Т27, Т28, Т29, Т45, Е57).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле может использоваться только в тех случаях, когда Распорядитель не является одновременно владельцем счета.

5. Поле 50а: Плательщик**ФОРМАТ**

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

С опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) должно использоваться в одном из следующих форматов:

/34x (Счет)

или

4!a/2!a/27x (Код) (Код страны) (Идентификация)

При этом каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес) должна использоваться в следующем формате:

1!n/33x (Цифровой код) (Детали)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется владелец счета, чей счет подлежит дебетованию по всем операциям, включенным в последовательность В.

КОДЫ

Если с опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) используется во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация), в подполе «Код страны должен быть указан существующий код страны ISO, а в подполе «Идентификация» - один из следующих кодов:

Код	Содержание информации	Описание
ARNU	Регистрационный номер нерезидента	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Регистрационный номер нерезидента.
CCPT	Номер паспорта	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер паспорта.
CUST	Идентификационный номер Плательщика	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.

DRLC	Номер водительского удостоверения	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - уполномоченный орган, присвоивший номер, затем через слэш «/» - Номер водительского удостоверения.
EMPL	Номер работодателя	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - регистрационный орган, затем через слэш «/» - Номер работодателя.
NIDN	Национальный идентификационный номер	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
SOSE	Номер социального страхования	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер социального страхования.
TXID	Идентификационный номер налогоплательщика	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Идентификационный номер налогоплательщика (за исключением российского ИНН либо КИО, которые указываются в подполе «Номер/Детали» с цифровым кодом «1 Коды налогоплательщика»).

С опцией F каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес), если используется, должна содержать один из следующих цифровых кодов:

Цифровой код	Содержание информации	Описание
1	Коды налогоплательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается присвоенный Плательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, либо код иностранной организации (КИО), а

		также, если требуется, код причины постановки на учет (КПП). Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КЮ, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КРР и точка не ставятся.
1	Наименование Плательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается наименование Плательщика – юридического лица, либо полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика - физического лица. Рекомендуется указывать фамилию перед именем (именами) и отчеством.
2	Адрес	За цифровым кодом через слэш «/» указывается название улицы и номер дома.
3	Страна и город	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - тип и наименование населенного пункта с почтовым кодом, затем – административно-территориальная единица, в котором он расположен.
6	Идентификационный номер Плательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.
7	Национальный идентификационный номер	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
8	Дополнительная информация	За цифровым кодом через слэш «/» указывается информация, дополняющая идентификатор,

представленный в подполе 1 (Идентификация стороны) во втором варианте формата (Код (Код страны) (Код страны) (Идентификация)).

Правила указания цифровых кодов:

- Каждый код должен указываться на отдельной строке.
- Коды должны указываться в возрастающем порядке.
- Коды 1, 2 могут повторяться, если необходимо более одной строки для указания информации, например, две строки для наименования Плательщика.
- Код 1 «Наименование Плательщика» должен указываться обязательно, а коды 1 «Коды налогоплательщика», 2, 3, 6, 7, 8 можно указывать дополнительно.
- Код 1 «Коды налогоплательщика», если используется, указывается на первой строке подполя «Наименование и адрес», при этом код 1 «Наименование Плательщика» указывается на следующей строке (следующих строках) этого подполя.
- Код 2 не должен использоваться без кода 3 и наоборот.
- Коды 4 и 5 не должны быть использованы.
- Использование кода 8 допускается только для продолжения информации по идентификации Плательщика, указанной после кодового слова в подполе (Код) (Код страны) (Идентификация).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

1. Должны быть указаны номер счета Плательщика у Отправителя сообщения или в Банке Плательщика и наименование Плательщика.
2. Номер счета Плательщика должен быть указан в подполе «Счет». Допускается указание международного номера банковского счета (IBAN) Плательщика.
Если Банк Плательщика осуществляет платеж без открытия счета, допускается использование опции F с подполем Идентификация стороны во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация). При этом указание информации с кодом CCPT либо с кодом DRLC обязательно.
3. В соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России сообщение SWIFT должно содержать определенную совокупность необходимой информации о Плательщике. Может использоваться как опция «Н», так и опция «F».

С опцией «Н» на первой строке подполя «Наименование и адрес» указываются коды, присвоенные Плательщику:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если Плательщику присвоен ИНН, либо
- код иностранной организации (КИО), если Плательщику присвоен КИО, но не присвоен ИНН, а также, наряду с ИНН либо КИО, если требуется, указывается код причины постановки на учет (КПП).

Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КИО, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КРР и точка не ставятся.

Наименование Плательщика указывается с начала следующей строки.

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50Н:	/34x	(Номер счета)
	[3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН или КИО).(КПП)
	3*35x	(Наименование Плательщика)

Если Плательщиком является физическое лицо, то с опцией «Н» в подполе «Наименование Плательщика» указывается полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика. При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица далее в подполе «Наименование и адрес» указывается 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//**.

С опцией «F» на первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается цифровой код 1 «Коды налогоплательщика», на второй строке подполя «Наименование и адрес» указывается цифровой код 1 «Наименование Плательщика».

Если Плательщиком является физическое лицо, то с опцией F указываются:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен (с цифровым кодом 1 «Коды Налогоплательщика»),

а также,

- полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»).

При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица указывается полностью

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»),

а также

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с цифровыми кодами 2 «Адрес» и 3 «Страна и город»).

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50F: /34x	(Номер счета)
[1!n/3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН или КИО).(КПП)
1!n/33x	(Наименование Плательщика)
1!n/33x	(Цифровой код /Детали)
1!n/33x	(Цифровой код /Детали)

ПРИМЕРЫ:

:50H:/40702810600000000196
 INN7744001258.KPP980678956
 ООО STELLA

:50H:/40807810400000000798
 KIO52345
 PLASTIK TEKNOLODJI AG
 G.BERLIN

:50H:/42301810300000000765
 INN771234567890
 SMIRNOV ALEKSEi IVANOVic

:50F:CCPT/BY/12234567890
 1/RADOVIc PoTR SERGEEVIc
 2/UL.BRESTSKAYA, D.12, KV.45

3/BY/G.MINSK

:50F:/42301810800000000701

1/FOДOROVA ELENA KONSTANTINOVNA

2/UL. NAGORNAa, D.12

3/RU/123456 S.KRASNOE, G.KURSK

:50F:/40702810700000000225

1/INN7744001258.KPP980678956

1/KOMPANIa MEJDUNARODNYE AVIALINII

2/TVERSKAa-aMSKAa 25

3/RU/G.MOSKVA

:50F:/1234567890123456

1/TRANSAVIA TOO

2/56 KUNAEV PR.

3/KZ/ALMATY

:50F:CUST/BE/ABC BANK/123456789/8-123456

1/'PHILIPS MARK'

2/'LOW STREET 7'

3/BE/'BRUSSELS'

8/7890

:50H:/BE12345678900987

'PHILIPS MARK'/'LOW STREET 7

223344 BRUSSELS BELGIUM'//

6. Поле 52а: Банк Плательщика

ФОРМАТ

Опция А [1!a][34x] (Идентификация стороны)

4!a2!a2!c[3!c] (Код BIC)

6 0

Опция С /34x

(Идентификация стороны)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (С6)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается Банк Плательщика, который обслуживает подлежащий дебетованию счет владельца счета, в тех случаях, когда он отличен от Получателя сообщения.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может применяться для указания кода расчетной системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR для идентификации банка в платежной системе Банка России с опцией С применяется следующий код, перед которым ставится двойной слеш «//»:

//RU9!n[.20!n], 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 Банке России.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

В подполе «Код BIC» должен быть указан зарегистрированный в SWIFT адрес подключенной или не подключенной к SWIFT организации (Коды ошибок T27, T28, T29 и T45).

Код, указанный в подполе «Код BIC», не должен быть кодом BEI. Этот код ошибки относится ко всем типам кодов BIC, которые могут использоваться в сообщениях FIN, включая коды BIC подключенных и не подключенных к SWIFT организаций, коды головных адресаций и синонимов, рабочих и учебных адресаций (Код ошибки C05).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Выраженная кодами информация в поле 52a должна иметь смысл для Получателя сообщения.

Опция А всегда является предпочтительной.

В тех случаях, когда Банк Плательщика не может быть определен кодом BIC, следует использовать опцию С с указанием идентификационного кода участника расчетов на

территории Российской Федерации (кода БИК) и необязательным указанием номера корсчета финансовой организации в подразделении Банка России, перед которыми ставится двойной слэш «//»: //RU9!n[.20!n]

ПРИМЕРЫ:

:52A:LEFBRUMM

:52C://RU044583683.30101810000000000683

7. Поле 30: Запрашиваемая дата исполнения

ФОРМАТ

6!n (Дата)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается та дата, которой исполняющему банку поручено начать исполнение всех перечисленных далее операций.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ГГММДД (год, месяц, день) (Код ошибки T50).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Запрашиваемая дата исполнения - это та дата, которой должен быть дебетован счет (счета) Плательщика.

8. Поле 25: Разрешение на выполнение операции**ФОРМАТ**

35x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются дополнительные условия обеспечения безопасности данной операции, например, использование цифровой подписи между Плательщиком/Распорядителем и Банком Плательщика.

9. Поле 21: Референс операции**ФОРМАТ**

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается референс, однозначно определяющий отдельную операцию, содержащуюся в данном повторении последовательности В.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Это поле не должно начинаться со слэша «/», заканчиваться слэшем или содержать двойной слэш «//» (Код ошибки T26).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

При отправке запросов, запросов об отмене и т.д. Референс Отправителя из поля 20 вместе с содержанием этого поля служат для однозначной идентификации данной операции.

10. Поле 23E: Код инструкций

ФОРМАТ

Опция E 4!c[/30x] (Код инструкций) (Дополнительная информация)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

При операциях с российскими рублями данное поле является обязательным с использованием кодового слова OTHR .

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле содержатся инструкции для финансовой организации, обслуживающей счет Плательщика.

КОДЫ

Должен быть использован один из следующих кодов (Код ошибки T47):

SNQB По условиям этой операции выплата Бенефициару должна быть произведена выпущенным в его пользу чеком.

CMSW Эта операция содержит инструкции по управлению ликвидностью, предусматривающие автоматическое инвестирование средств со счета Плательщика сверх определенной величины остатка.

SMTO Эта операция содержит инструкции по управлению ликвидностью, предусматривающие пополнение счета Плательщика сверх определенного минимального остатка. Минимальная величина остатка, если она не была заранее оговорена участвующими в операциями сторонами, может быть указана после этого кода.

SMZB Эта операция содержит инструкции по управлению ликвидностью, предусматривающие обнуление счета Плательщика.

- CORT** Эта операция представляет собой платеж для расчета по контракту, например, по конверсионной сделке или по сделке с ценными бумагами.
- EQUI** Эта операция содержит инструкции о зачислении клиенту-бенефициару суммы, которая эквивалентна исходной сумме в другой валюте.
- INTC** Эта операция предполагает внутрикорпоративный платеж, т.е. перевод средств между двумя компаниями, принадлежащими к одной группе.
- RHON** Инструкции по этой операции содержат указание связаться с Бенефициаром по телефону, и за кодом должен следовать соответствующий номер телефона.
- REPA** Платеж имеет связанный референс системы Интернет-платежей.
- RTGS** Платеж по этой операции должен быть произведен через систему валовых расчетов в режиме реального времени, если таковая имеется.
- URGP** Эта операция предполагает жесткие сроки расчетов, платеж по ней должен быть исполнен как можно быстрее.
- OTHR** Используется для взаимно согласованных кодов/информации. Сам код/информацию следует указывать в подполе «Дополнительная информация».

При операциях с российскими рублями с кодовым словом OTHR в качестве дополнительной информации указываются:

- реквизиты платежного поручения в соответствии с требованиями Банка России,
- частично назначение платежа, если размер назначения платежа превышает размер поля 70 «Информация о платеже»,
- статус плательщика (содержание поля 101 Платежного поручения) в платежных инструкциях на перечисление налоговых и иных обязательных платежей.

Для этого в качестве согласованных кодов соответственно используются следующие: RPP, NZP и N1, за которыми через слэш «/» указывается дополнительная информация.

Значения кодов, структура и содержание следующей за ними информации приведены ниже.

RPP - Реквизиты платежного поручения (в соответствии с требованиями Банка России).

ФОРМАТ

:23E:OTHR/RPP/3n.6!n.1!n.4!a[.6!n] , где

3n -Номер расчетного документа

6!n -Дата расчетного документа в формате ГГММДД

1!n -Очередность платежа

4!a -Вид платежа. Служит для инструкций Получателю сообщения о способе дальнейшей передачи расчетного документа.

Используется один из следующих кодов:

POST – почтой

TELG – телеграфом

ELEK – электронными средствами связи

BESP – по системе БЭСП. Используется только тогда, когда и Банк Плательщика, и банк следующий за ним в цепочке перевода средств являются участниками системы БЭСП.

[.6!n] – Дата перечисления платежа.

Все подполя информации после кодового слова RPP разделяются точками.

NZP - Продолжение поля 70 «Информация о платеже». Используется только тогда, когда размер поля 70 не позволяет поместить туда информацию о назначении платежа полностью.

Суммарный объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 70 и в поле 23E с кодовым словом NZP, после транслитерации не должен превышать 210 знаков.

ФОРМАТ :23E:OTHR/NZP/26x

N1 - статус плательщика (соответствует полю 101 Платежного поручения Банка России).

Максимальная длина подполя 3 символа.

ФОРМАТ :23E:OTHR/N1/1!a2!n

Статус плательщика обозначается следующими кодами:

S01 -- налогоплательщик (плательщик сборов) – юридическое лицо;

S02 – налоговый агент;

S03 – организация федеральной почтовой связи, оформившая расчетный документ на перечислении в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности и иных платежей, уплачиваемых физическими лицами;

S04 – налоговый орган;

S05 – территориальные органы Федеральной службы судебных приставов

S06 - участник внешнеэкономической деятельности – юридическое лицо;

S07 - таможенный орган;

S08 - плательщик иных, осуществляющий перечисление платежей в бюджетную систему Российской Федерации;(кроме платежей, администрируемых налоговыми органами)

S09 – налогоплательщик (плательщик сборов) - индивидуальный предприниматель;

S10 - налогоплательщик (плательщик сборов) – нотариус, занимающийся частной практикой;

- S11 - налогоплательщик (плательщик сборов) - адвокат, учредивший адвокатский кабинет;
- S12 - налогоплательщик (плательщик сборов) - глава крестьянского (фермерского) хозяйства;
- S13 - налогоплательщик (плательщик сборов) - иное физическое лицо - клиент банка (владелец счета);
- S14 - налогоплательщик (плательщик сборов), производящий выплаты физическим лицам (подпункт 1 пункта 1 статьи 235 Налогового кодекса Российской Федерации);
- S15 - кредитная организация (ее филиал), оформившая расчетный документ на общую сумму на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, таможенных платежей и иных платежей, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета.
- S16 - участник внешнеэкономической деятельности - физическое лицо;
- S17 - участник внешнеэкономической деятельности - индивидуальный предприниматель;
- S18 - плательщик таможенных платежей, не являющийся декларантом, на которого законодательством Российской Федерации возложена обязанность по уплате таможенных платежей;
- S19 - организации и их филиалы (далее - организации), оформившие расчетный документ на перечисление на счет органа Федерального казначейства денежных средств, удержанных из заработка (дохода) должника - физического лица в счет погашения задолженности по таможенным платежам на основании исполнительного документа, направленного в организацию в установленном порядке;
- S20 - кредитная организация (ее филиал), оформившая расчетный документ по каждому платежу физического лица на перечисление таможенных платежей, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дополнительная информация может использоваться только в сочетании с кодами СМТО, РНОН, ОТНР и РЕРА (Код ошибки D66).

Для каждого из повторений последовательности В: в случаях, когда поле 23Е используется более одного раза, каждое кодовое слово, за исключением «ОТНР», может использоваться только один раз. Кодовое слово «ОТНР» может повторяться (Код ошибки E46).

Для каждого из повторений последовательности В в случаях, когда поле 23Е используется более одного раза, не допускаются следующие сочетания кодов (Код ошибки D67):

СНQB вместе с СМСW

CHQB	вместе с	CMTO
CHQB	вместе с	CMZB
CHQB	вместе с	CORT
CHQB	вместе с	PHON
CHQB	вместе с	REPA
CHQB	вместе с	RTGS
CHQB	вместе с	URGP
CMSW	вместе с	CMTO
CMSW	вместе с	CMZB
CMTO	вместе с	CMZB
CORT	вместе с	CMSW
CORT	вместе с	CMTO
CORT	вместе с	CMZB
CORT	вместе с	REPA

ПРИМЕРЫ:

Правильно Неправильно
:23E:URGP :23E:CHQB
:23E:CORT :23E:URGP

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Данное поле может быть использовано в сообщении неоднократно для передачи нескольких закодированных инструкций.

Поля 23E может быть использовано только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как его содержание не отображается в расчетных документах Банка России. Отправитель MT101 понимает, что на этом этапе содержание поля будет утрачено, и его функция не будет выполнена полностью за исключением информации, указанной с кодовым словом OTHR и последующими кодами RPP, NZP и N1.

11. Поле 32В: Валюта/Сумма операции**ФОРМАТ**

Опция В 3!a!5d (Валюта) (Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются валюта и сумма перевода, который должен быть затем исполнен Получателем.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217. (Код ошибки T52).

Целая часть суммы должна содержать не менее одной цифры. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину. Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально допустимого для данной валюты (Коды ошибок CO3, T40 и T43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Если поле 71А содержит код США, из указанной суммы вычитаются расходы Получателя/Банка Бенефициара.

12. Поле 50а: Распорядитель**ФОРМАТ**

Опция С 4!a2!a2!c[3!c] (Код ВЕИ)

Опция L 35x (Идентификация стороны)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (С4)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается клиент, который уполномочен владельцем счета/обслуживающей счет организацией давать инструкции по операции, содержащейся в данном повторении последовательности В.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Код ВИС, указанный в этом поле, должен относиться к кодам ВЕІ. (Коды ошибок Т27, Т28, Т29, Т45, Е57).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле может использоваться только в тех случаях, когда Распорядитель не является одновременно владельцем счета.

13. Поле 50а: Плательщик

ФОРМАТ

Опция F 35x (Идентификация стороны)
 4*35x (Наименование и адрес)

Опция H [/34x] (Счет)
 4*35x (Наименование и адрес)

С опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) должно использоваться в одном из следующих форматов:

/34x (Счет)

или

4!a/2!a.27x (Код) (Код страны) (Идентификация)

При этом каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес) должна использоваться в следующем формате:

1!n/33x (Цифровой код) (Детали)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется Плательщик, который является владельцем счета и дает поручение на исполнение операции, содержащейся в том же повторении последовательности В.

КОДЫ

Если с опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) используется во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация), оно должно содержать один из следующих кодов:

Код	Содержание информации	Описание
ARNU	Регистрационный номер нерезидента	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Регистрационный номер нерезидента.
CCPT	Номер паспорта	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер паспорта.
CUST	Идентификационный номер Плательщика	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.
DRLC	Номер водительского удостоверения	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - уполномоченный орган, присвоивший номер, затем через слэш «/» - Номер водительского удостоверения.
EMPL	Номер работодателя	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - регистрационный орган, затем через слэш «/» - Номер работодателя.
NIDN	Национальный идентификационный	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» -

	номер		Национальный идентификационный номер.
SOSE	Номер социального страхования		За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер социального страхования.
TXID	Идентификационный номер налогоплательщика		За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Идентификационный номер налогоплательщика (за исключением российского ИНН либо КИО, которые указываются в подполе «Номер/Детали» с цифровым кодом «1 Коды налогоплательщика»).

С опцией F каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес), если используется, должна содержать один из следующих цифровых кодов:

Цифровой код	Содержание информации	Описание
1	Коды налогоплательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается присвоенный Плательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, либо код иностранной организации (КИО), а также, если требуется, код причины постановки на учет (КПП). Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КИО, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КРР и точка не ставятся.
1	Наименование Плательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается наименование Плательщика – юридического лица, либо полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика - физического лица. Рекомендуется указывать фамилию перед именем

		(именами) и отчеством.
2	Адрес	За цифровым кодом через слэш «/» указывается название улицы и номер дома.
3	Страна и город	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - тип и наименование населенного пункта с почтовым кодом, затем – административно-территориальная единица, в котором он расположен.
6	Идентификационный номер Плательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.
7	Национальный идентификационный номер	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
8	Дополнительная информация	За цифровым кодом через слэш «/» указывается информация, дополняющая идентификатор, представленный в подполе 1 (Идентификация стороны) во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация).

Правила указания цифровых кодов:

- Каждый код должен указываться на отдельной строке.
- Коды должны указываться в возрастающем порядке.
- Коды 1, 2, могут повторяться, если необходимо более одной строки для указания информации, например, две строки для наименования Плательщика.
- Код 1 «Наименование Плательщика» должен указываться обязательно, а коды 1 «Коды налогоплательщика», 2, 3, 6, 7, 8 можно указывать дополнительно.
- Код 1 «Коды налогоплательщика», если используется, указывается на первой строке подполя «Наименование и адрес», при этом код 1 «Наименование Плательщика» указывается на следующей строке (следующих строках) этого подполя.
- Код 2 не должен использоваться без кода 3 и наоборот.
- Коды 4 и 5 не должны быть использованы.

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

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

1. Должны быть указаны номер счета Плательщика у Отправителя сообщения или в Банке Плательщика и наименование Плательщика.
2. Номер счета Плательщика должен быть указан в подполе «Счет». Допускается указание международного номера банковского счета (IBAN) Плательщика.
Если Банк Плательщика осуществляет платеж без открытия счета, допускается использование опции F с подполем Идентификация стороны во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация). При этом указание информации с кодом ССРТ либо с кодом DRLC обязательно.
3. В соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России сообщение SWIFT должно содержать определенную совокупность необходимой информации о Плательщике. Может использоваться как опция «Н», так и опция «F».

С опцией «Н» на первой строке подполя «Наименование и адрес» указываются коды, присвоенные Плательщику:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если Плательщику присвоен ИНН, либо
- код иностранной организации (КИО), если Плательщику присвоен КИО, но не присвоен ИНН, а также, наряду с ИНН либо КИО, если требуется, указывается код причины постановки на учет (КПП).

Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КИО, и KPP, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово KPP и точка не ставятся.

Наименование Плательщика указывается с начала следующей строки.

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50Н: /34x	(Номер счета)
[3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН или КИО).(КПП)
3*35x	(Наименование Плательщика)

Если Плательщиком является физическое лицо, то с опцией «Н» в подполе «Наименование Плательщика» указывается полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика. При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица далее в подполе «Наименование и адрес» указывается 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 //**.

С опцией «F» на первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается цифровой код 1 «Коды налогоплательщика», на второй строке подполя «Наименование и адрес» указывается цифровой код 1 «Наименование Плательщика».

Если Плательщиком является физическое лицо, то с опцией F указываются:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен (с цифровым кодом 1 «Коды Налогоплательщика»),

а также,

- полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»).

При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица указывается полностью

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»),

а также,

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с цифровыми кодами 2 «Адрес» и 3 «Страна и город»).

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50F: /34x	(Номер счета)
[1!n/3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН или КИО).(КПП)
1!n/33x	(Наименование Плательщика)
1!n/33x	(цифровой код/Детали)
1!n/33x	(цифровой код/Детали)

ПРИМЕРЫ:

:50H:/40702810600000000196
INN7744001258.KPP980678956
OOO STELLA

:50H:/40807810400000000798
KIO52345
PLASTIK TEKNOLODJI AG
G.BERLIN

:50H:/42301810300000000765
INN771234567890
SMIRNOV ALEKSEi IVANOVic

:50F:CCPT/BY/12234567890
1/RADOVic PoTR SERGEEVic
2/UL.BRESTSKAYA, D.12, KV.45
3/BY/G.MINSK

:50F:/42301810800000000701
1/FoDOROVA ELENA KONSTANTINOVNA
2/UL. NAGORNAa, D.12
3/RU/123456 S.KRASNOE, G.KURSK

50F:/40702810700000000225
1/INN7744001258.KPP980678956
1/KOMPANIa MEJDUNARODNYE AVIALINII
2/TVERSKAa-aMSKAa 25
3/RU/G.MOSKVA

50F:/1234567890123456
1/TRANSAVIA TOO
2/56 KUNAEV PR.

3/KZ/ALMATY

:50F:CUST/BE/ABC BANK/123456789/8-123456

1/'PHILIPS MARK'

2/'LOW STREET 7'

3/BE/'BRUSSELS'

8/7890

:50H:/BE12345678900987

'PHILIPS MARK'/'LOW STREET 7

223344 BRUSSELS BELGIUM'//

14. **Поле 52а: Банк Плательщика**

ФОРМАТ

Опция А	[/1!a][/34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВІС)
Опция С	/34x	(Идентификация стороны)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (С6)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается Банк Плательщика, который обслуживает подлежащий дебетованию счет владельца счета, в тех случаях, когда он отличен от Получателя сообщения.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может применяться для указания кода расчетной системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR для идентификации банка в платежной системе Банка России с опцией С применяется следующий код, перед которым ставится двойной слеш «//»:

//RU9!n[.20!n], 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 Банке России.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

В подполе «Код ВИС» должен быть указан зарегистрированный в SWIFT адрес подключенной или не подключенной к SWIFT организации (Коды ошибок T27, T28, T29 и T45).

Код, указанный в подполе «Код ВИС», не должен быть кодом BEI. Этот код ошибки относится ко всем типам кодов ВИС, которые могут использоваться в сообщениях FIN, включая коды ВИС подключенных и не подключенных к SWIFT организаций, коды головных адресаций и синонимов, рабочих и учебных адресаций (Код ошибки C05).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Выраженная кодами информация в поле 52а должна иметь смысл для Получателя сообщения.

Опция А всегда является предпочтительной.

В тех случаях, когда Банк Плательщика не может быть определена кодом ВИС, следует использовать опцию С с указанием идентификационного кода участника расчетов на территории Российской Федерации (кода БИК) и необязательным указанием номера корсчета финансовой организации в подразделении Банка России, перед которыми ставится двойной слэш «//»:

//RU9!n[.20!n], 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 Банке России.

ПРИМЕРЫ:

:52A:LEFBRUMM

:52C://RU044583683.30101810000000000683

15. Поле 56а: Банк - Посредник**ФОРМАТ**

Опция А	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВІС)
Опция D	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется финансовая организация, стоящая в платежной цепочке между Получателем и Банком Бенефициара, через которую должна быть проведена операция.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может применяться для указания кода расчетной системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR для идентификации банка в платежной системе Банка России с опцией D применяется следующий код, перед которым ставится двойной слеш «//»:

//RU9!n [.20!n], где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

В подполе «Код ВІС» должен быть указан зарегистрированный в SWIFT адрес подключенной или не подключенной к SWIFT организации (Коды ошибок T27, T28, T29 и T45).

Код, указанный в подполе «Код ВІС», не должен быть кодом BEI. Информацию о кодах BEI можно найти в последнем издании «Справочника кодов ВІС», в разделе «Corporations» («Нефинансовые организации»). Этот код ошибки относится ко всем типам кодов ВІС, которые могут использоваться в сообщениях FIN, включая коды ВІС подключенных и не подключенных

к SWIFT организаций, коды головных адресаций и синонимов, рабочих и учебных адресаций (Код ошибки C05).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Опция А является предпочтительной, когда между банками, вовлеченными в процесс передачи и исполнения MT101, имеется договоренность о поддержании справочника соответствия кодов BIC ISO кодам БИК участников расчетов на территории Российской Федерации (см. п.1.4.6.1).

Опцию D следует использовать в тех случаях, когда необходимо указать наименование и местонахождение банка, например, в связи с требованиями обязательной отчетности.

ПРИМЕРЫ:

:56A:ECNARUMM

:56A:/30109810000000000345

ECNARUMM

:56D:/30109810000000000345

eKONACBANK

G.MOSKVA

:56D://RU044583655.30101810000000000655

eKONACBANK

G.MOSKVA

16. Поле 57а: Банк Бенефициара

ФОРМАТ

Опция А	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код BIC)
Опция D	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (С7)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается финансовая организация, обслуживающая счет Бенефициара в том случае, если она отлична от Получателя сообщения.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может применяться для указания кода расчетной системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR для идентификации банка в платежной системе Банка России с опцией “D” применяется следующий код, перед которым ставится двойной слеш «//»:

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

В подполе «Код ВИС» должен быть указан зарегистрированный в SWIFT адрес подключенной или не подключенной к SWIFT организации (Коды ошибок T27, T28, T29 и T45). Код, указанный в подполе «Код ВИС», не должен быть кодом BEI, Информацию о кодах BEI можно найти в последнем издании «Справочника кодов ВИС», в разделе «Corporations» («Нефинансовые организации»). Этот код ошибки относится ко всем типам кодов ВИС, которые могут использоваться в сообщениях FIN, включая коды ВИС подключенных и не подключенных к SWIFT организаций, коды головных адресаций и синонимов, рабочих и учебных адресаций (Код ошибки C05).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Опция А является предпочтительной, когда между банками, вовлеченными в процесс передачи и исполнения МТ101, имеется договоренность о поддержании справочника соответствия кодов ВИС ISO БИК кодам участников расчетов на территории Российской Федерации (см. п.1.4.6.).

Опцию D следует использовать в тех случаях, когда необходимо указать наименование и местонахождение банка, например, в связи с требованиями обязательной отчетности.

ПРИМЕРЫ:

:57A:GEPBRUMM

:57A:/3010981000000000768

GEPBRUMM

:57D:/3010981000000000768

GAZeNERGOPROMBANK

P.GAZOPROVOD

:57D://RU044650376.30101810000000000768

GAZeNERGOPROMBANK

P.GAZOPROVOD

17. Поле 59а: Бенефициар

ФОРМАТ

Опция без буквы [/34x] (Счет)

4*35x (Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется клиент, которому должна быть переведена сумма в результате операции, описываемой в данном повторении последовательности В.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Номер счета Бенефициара должен быть указан в подполе «Счет».

Если Бенефициаром платежа является резидент Российской Федерации, либо нерезидент, состоящий на учете в налоговых органах Российской Федерации, в качестве налогоплательщика, указывается присвоенный ему идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и, если требуется, код причины постановки на учет (КПП). Эти данные указываются на первой строке подполя «Наименование и адрес», после кодовых слов INN и KPP, разделенных точкой. В случае отсутствия кода причины постановки на учет кодовое слово KPP и точка не ставятся. Наименование Бенефициара указывается с начала следующей строки.

Таким образом, содержание поля будет следующим:

/34x	(Номер счета)
[3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН).(КПП)
3*35x	(Наименование)

ПРИМЕРЫ:

:59:/40702810600000000196

INN7744001258.KPP980678956

ООО STELLA

или

:59:/42301810300000000765

INN771234567890

SMIRNOV ALEKSEi IVANOVic

18. Поле 70: Информация о платеже**ФОРМАТ**

4*35x (Свободный текст)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются детали конкретной операции, которые должны быть переданы Бенефициару.

КОДЫ

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

INV - счет (далее указываются 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, то есть, Получатель сообщения должен лишь передать эту информацию Бенефициару. Может использоваться несколько референсов, но при этом они должны разделяться двойным слешем «//». Коды между двумя однородными референсами не повторяются.

Только если размер поля 70 не позволяет поместить туда информацию о назначении платежа полностью, допускается продолжение этой информации в поле 23E с кодовым словом OTHR и кодом NZP (см.п.10). С этой целью поле 23E может быть использовано в сообщении неоднократно. Информация о назначении платежа в полях 23E располагается последовательно. Суммарный объем информации о назначении платежа в поле 70 и поле (полях) 23E после транслитерации не должен превышать 210 знаков.

ПРИМЕРЫ:

:70:/RFB/BET072

или

:70:/INV/abc/SDF-96//1234-234///ROC/98IU

:23E:OTHR/NZP/OPLATA PO DOGOVORU 12345

:23E:OTHR/NZP/ZA KANCELARSKIE TOVARY

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В соответствии с Инструкцией Банка России №117-И от 15.06.2004 г. при составлении платежных инструкций для осуществления расчетов в российских рублях по валютным операциям в поле 70 должен быть указан код вида валютной операции, и может указываться номер паспорта сделки.

Перед значением кода вида валютной операции проставляется разделительный символ VO, а перед номером паспорта сделки, если он указывается, - разделительный символ PS. Разделительные символы VO, PS указываются прописными латинскими буквами.

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

Однако, символы фигурных скобок не могут содержаться в тексте сообщений SWIFT. Поэтому применяется следующее исключение из правил транслитерации.

ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ ПРАВИЛ ТРАНСЛИТЕРАЦИИ:

Применяется только для поля 70 в сообщениях SWIFT MT101 и MT103 и для поля 72 с кодом /NRP/ MT202 в связи с Инструкцией Банка России №117-И от 15.06.2004г.

На основании разъяснений 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 отображаются символами фигурных скобок. Условием для этого является наличие следующей комбинации, расположенной, начиная с первой позиции поля 70: апостроф-круглая скобка- VO < код> [PS<номер паспорта сделки>] -круглая скобка-апостроф.

ПРИМЕРЫ:

‘(VO10010)’ OPLATA PO DOGOVORU

или

‘(VO10040PS04060001/0001/0000/1/0)’ OPLATA PO DOGOVORU

19. Поле 77В: Обязательная отчетность

ФОРМАТ

Опция В 3*35х (Свободный текст)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное по правилам SWIFT-RUR. Используется в сочетании с полем 23Е «Код инструкции», содержащим кодовое слово OTHR и код N1, определяющим статус плательщика.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В данном поле указываются коды информации для государственных и/или контролирующих органов, требуемой в стране Получателя или Отправителя.

По правилам SWIFT-RUR в данном поле указываются коды информации для государственных налоговых органов, в случае, когда сообщение MT 101 содержит в себе расчетный документ Банка России на перечисление налоговых, таможенных и иных обязательных платежей и определяет статус плательщика и иную информацию согласно требованиям, установленным Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации.

MT101 может содержать две категории обязательных платежей:

- платеж на перечисление налогов и сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, администрируемых налоговыми органами

и

- платеж на перечисление таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности.

В зависимости от того, какой вид обязательного платежа содержится в MT101, содержание кодов, указываемых в данном поле, различается.

Для осуществления платежа на **перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, администрируемых налоговыми органами**, поле содержит приведенную ниже информацию, структурированную посредством идентификаторов, заключенных в слэши «/».

ИДЕНТИФИКАТОРЫ

При составлении сообщения SWIFT, используемого для передачи информации о расчетных документах на перечисление налоговых и иных обязательных платежей, данное поле разбивается на подполя. Каждое подполе имеет свой идентификатор и имеет строгое соответствие с полем расчетного документа Банка России. Внутри подполя используются кодовые последовательности. Используются следующие идентификаторы подполей и кодовые последовательности:

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

ФОРМАТ

20!n

Содержание подполя: Код бюджетной классификации - указывается в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации;

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

ФОРМАТ

11!n

Содержание подполя: Код ОКАТО (код муниципального образования) - указывается в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации.;

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

ФОРМАТ

2!c

Содержание подполя: Основание налогового платежа - может принимать следующие значения:

До транслитерации	После транслитерации	
ТП	TP	- платежи текущего года;
ЗД	ZD	- добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым периодам при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа;
БФ	BF	- текущие платежи физических лиц – клиентов банка (владельцев счета), уплачиваемые со своего банковского счета
ТР	TR	- погашение задолженности по требованию об уплате налогов (сборов) от налогового органа;
РС	RS	- погашение рассроченной задолженности;
ОТ	OT	- погашение отсроченной задолженности;
РТ	RT	- погашение реструктурируемой задолженности;
ВУ	VU	- погашение отсроченной задолженности связи с введением внешнего управления;
ПР	PR	- погашение задолженности, приостановленной к взысканию;
АП	AP	- погашение задолженности по акту проверки;
АР	AR	- погашение задолженности по исполнительному документу.

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

ФОРМАТ

2!c.2!n.4!n

Содержание подполя: Показатель 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), где

2!с - периодичность уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, которая указывается следующим образом:

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
МС	MS	- месячные платежи;
КВ	KV	- квартальные платежи;
ПЛ	PL	- полугодовые платежи;
ГД	GD	- годовые платежи.

.2!n - для месячных платежей проставляется номер месяца текущего отчетного года (может принимать значения от 01 до 12), для квартальных платежей - номер квартала (от 01 до 04), для полугодовых - номер полугодия (01 или 02); при уплате налога один раз в год заполняется нулями.

.4!n - указывается год, за который производится уплата налога. Если законодательством о налогах и сборах по годовому платежу предусматривается более одного срока уплаты налога (сбора) и установлены конкретные даты уплаты налога (сбора) для каждого срока, то в показателе налогового периода указываются эти даты. Примеры заполнения показателя налогового периода:

"MS.02.2003"; "KV.01.2003"; "PL.02.2003"; "GD.00.2003".

При уплате отсроченной, рассроченной, реструктурируемой задолженности, погашении приостановленной к взысканию задолженности, погашении задолженности по требованию об уплате налогов (сборов) от налогового органа или погашении задолженности в связи с введением внешнего управления, в показателе налогового периода указывается конкретная дата в формате "ДД.ММ.ГГГГ" (например: "05.09.2003"), которая взаимосвязана с показателем основания платежа и может обозначать, если показатель основания платежа имеет значение:

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
ТР	TR	- срок уплаты, установленный в требовании налогового органа об уплате налогов (сборов);
РС	RS	- дату уплаты части рассроченной суммы налога в соответствии с установленным графиком

		рассрочки;
OT	OT	- дату завершения отсрочки;
PT	RT	- дату уплаты части реструктурируемой задолженности в соответствии с графиком реструктуризации;
VU	VU	- дату завершения внешнего управления;
PR	PR	- дату завершения приостановления взыскания.

Если платеж осуществляется с целью погашения задолженности по акту проведенной проверки AP или исполнительному документу AR, то в показателе налогового периода проставляется нуль ("0").

В случае досрочной уплаты налогоплательщиком налога (сбора) в показателе налогового периода указывается первый предстоящий налоговый период, за который должна производиться уплата налога (сбора).

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

ФОРМАТ

15x

Содержание подполя: Номер налогового документа - в зависимости от значения показателя основания платежа(N6) может принимать следующий вид, если показатель основания платежа имеет значение:

До	После	
транслите-	транслите-	
рации	рации	
TR	TR	- номер требования налогового органа об уплате налогов (сборов) ;
RS	RS	- номер решения о рассрочке;
OT	OT	- номер решения об отсрочке;
PT	RT	- номер решения о реструктуризации;
PR	PR	- номер решения о приостановлении взыскания;
VU	VU	- номер дела или материала, рассмотренного арбитражным судом;

АП	AP	- номер акта проверки;
АР	AR	- номер исполнительного документа и возбужденного на основании его исполнительного производства.

При указании в показателе номера документа соответствующей информации знак "N" не используется. При уплате текущих платежей или добровольном погашении задолженности при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа (показатель основания платежа имеет значение TP или ZD в показателе номера документа проставляется нуль ("0").

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

ФОРМАТ

2!n.2!n.4!n

Содержание подполя: Дата налогового документа.

Указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ: календарный день (может принимать значение от 01 до 31), месяц (может принимать значение от 01 до 12), год (4 знака).

/N10/ - Соответствует полю 110 расчетного документа Банка России.

ФОРМАТ

2!c

Содержание подполя: Тип налогового платежа - может принимать следующие значения:

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
НС	NS	- уплата налога или сбора;
ПЛ	PL	- уплата платежа;
ГП	GP	- уплата пошлины;
ВЗ	VZ	- уплата взноса;
АВ	AV	- уплата аванса или предоплата;
ПЕ	PE	- уплата пени;
ПЦ	PC	- уплата процентов;

CA	SA	- налоговые санкции, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации;
АШ	AQ	- административные штрафы;
ИШ	IQ	- иные штрафы, установленные соответствующими законодательными или иными нормативными актами.

Для осуществления таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности посредством МТ101 поле содержит приведенную ниже информацию, структурированную посредством кодов, заключенных в слэши «/».

ИДЕНТИФИКАТОРЫ

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

ФОРМАТ

20!n
Содержание подполя: Код бюджетной классификации - указывается в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации;

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

ФОРМАТ

11!n
Содержание подполя: Код ОКATO (код муниципального образования) - указывается в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации.;

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

ФОРМАТ

2!c
Содержание подполя: Основание платежа - может принимать следующие значения:

До транслите-рации	После транслите-рации	
ДЕ	DE	- таможенная декларация;
ПО	PO	- таможенный приходный ордер;
КВ	KV	- постановление-квитанция (при уплате штрафа)
КТ	KT	- форма корректировки таможенной стоимости и таможенных платежей;
ИД	ID	- исполнительный документ;
ИП	IP	- инкассовое поручение;
ТУ	TU	- требование об уплате таможенных платежей;
БД	BD	- документы бухгалтерских служб таможенных органов;
ИН	IN	- документ инкассации;
КП	KP	- соглашение о взаимодействии при уплате крупными плательщиками суммарных платежей в централизованном порядке.

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

ФОРМАТ

10x

Содержание подполя: код таможенного органа, присвоенный правовым актом федерального органа исполнительной власти, осуществляющего в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по выработке государственной политики и нормативному регулированию, контролю и надзору в области таможенного дела, который идентифицирует таможенный орган, осуществляющий администрирование платежа.

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

ФОРМАТ

7x

Содержание подполя: **показатель номера документа**, указывается в зависимости от значения показателя основания платежа, содержащегося в подполе с идентификатором /N6/

Содержание подполя

До транслитерации	После транслитерации	
ДЕ	DE	- последние 7 символов из номера таможенной декларации (порядковый номер);
ПО	PO	- номер таможенного приходного ордера;
КВ	KV	- постановление-квитанция (при уплате штрафа);
КТ	KT	- последние 7 символов из номера таможенной декларации (порядковый номер);
ИД	ID	- номер исполнительного документа;
ИП	IP	- номер инкассового поручения;
ТУ	TU	- номер требования об уплате таможенных платежей;
БД	BD	- номер документа бухгалтерских служб таможенных органов;
ИН	IN	- номер документа инкассации;
КП	KP	- номер соглашения о взаимодействии при уплате крупными плательщиками суммарных платежей в централизованном порядке.

При указании в показателе номера документа "N" не проставляется.

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

ФОРМАТ

2!n.2!n.4!n

Содержание подполя: **показатель даты документа** указывается в зависимости от значения показателя основания платежа, содержащегося в подполе с идентификатором /N6/.

Указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ: календарный день (может принимать значение от 01 до 31), месяц (от 01 до 12), год (4 знака).

Содержание подполя

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
ДЕ	DE	- дата из номера таможенной декларации;
ПО	PO	- дата таможенного приходного ордера;
КВ	KV	- постановление-квитанция (при уплате штрафа);
КТ	KT	- дата из номера таможенной декларации;
ИД	ID	- дата исполнительного документа;
ИП	IP	- дата инкассового поручения;
ТУ	TU	- дата требования об уплате таможенных платежей;
БД	BD	- дата документа бухгалтерских служб таможенных органов;
ИН	IN	- дата документа инкассации;
КП	KP	- дата соглашения о взаимодействии при уплате крупными плательщиками суммарных платежей в централизованном порядке.

/N10/ - Соответствует полю 110 расчетного документа Банка России.

ФОРМАТ

2!c

Содержание подполя: Тип платежа - может принимать следующие значения:

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
ШТ	QT	- уплата штрафа;
ЗД	ZD	- уплата в счет погашения задолженности;
ПЕ	PE	- уплата пени
ТП	TP	- текущий платеж*)

*) Код ТП (TP) используется в остальных случаях)

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Данная информация должна быть указана только в этом поле. В поле должны присутствовать все идентификаторы информации.. При этом, если поле расчетного документа Банка России содержит нуль (0), в каком-лбо из полей 104 -110, то в сообщении MT103 так же указывается нуль (0) с соответствующим идентификатором. Для максимально эффективного использования пространства поля последовательность представления подполей должна быть следующей:

Строка 1 /N10/значение/N4/значение

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

Строка 3 /N8/значение/N9/значение

ПРИМЕР:

:77B:/N10/NS/N4/12345678901234567890

/N5/12345678901/N6/TP/N7/MS.05.2003

/N8/123456789012345/N9/12.05.2003

20. Поле 33В: Код валюты/Исходная сумма поручения

ФОРМАТ

Опция В 3!a15d (Валюта) (Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (см. правило С9) в обязательной последовательности В

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются исходная валюта и сумма, как они были первоначально определены Плательщиком (Распорядителем).

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217 (Код ошибки Т52).Целая часть суммы должна содержать не менее одной цифры. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную

длину. Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально допустимого для данной валюты (Коды ошибок С03, Т40 и Т43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле используется в тех случаях, когда валюта и сумма отличны от указанных в поле 32В. Поле 33В может быть использовано только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как его содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

При заполнении поля 33В в платежных инструкциях, подлежащих исполнению через расчетную сеть Банка России, Отправитель такого сообщения МТ101 понимает, что на этом этапе содержание поля 33В будет утрачено, и его функция не будет выполнена полностью.

21. Поле 71А: Детали расходов

ФОРМАТ

Опция А 3!а (Код)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

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

КОДЫ

Может использоваться один из следующих кодов:

OUR - Все расходы по данной операции относятся на счет Плательщика.

SHA - Все расходы по данной операции на стороне Отправителя относятся на счет Плательщика, а все расходы на стороне Получателя по данной операции относятся на счет Бенефициара.

BEN - Все расходы оплачиваются Получателем сообщения.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Если платежные инструкции подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, то 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 платежных инструкциях, подлежащих исполнению через расчетную сеть Банка России, Отправитель MT101 понимает, что на этом этапе содержание поля будет утрачено, и его функция не будет выполнена полностью.

ПРИМЕР:

:71A:OUR

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Указанные коды относятся к потенциальным будущим расходам, которые связаны с последующей отправкой сообщений MT 102, 103 или осуществлением электронного платежа через расчетную сеть Банка России. Порядок оплаты расходов по отправке MT 101 должен быть оговорен за рамками сообщения этого типа.

22. Поле 25A: Счет для оплаты расходов

ФОРМАТ

Опция A /34x (Счет)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается номер счета Плательщика, с которого должна быть отдельно списана соответствующая сумма расходов по данной операции.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Если это поле используется, то указанный в нем номер счета должен быть отличен от номера счета, указанного в поле 50а «Плательщик».

23. Поле 36: Курс конвертации**ФОРМАТ**

12d (Курс)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (см. правило С2) в обязательной последовательности В.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется курс, который был использован клиентом-заказчиком/приказодателем при конвертации исходной суммы поручения в сумму операции.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Целая часть значения курса должна содержать не менее одной цифры. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину (Коды ошибок Т40 и Т43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Поле 36 может быть использовано только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как его содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

При заполнении поля 36 в платежных инструкциях, подлежащих исполнению через расчетную сеть Банка России, Отправитель такого сообщения МТ101 понимает, что на этом этапе содержание поля 36 будет утрачено, и его функция не будет выполнена полностью.

2.2 MT 103 ОДНОКРАТНОЕ ЗАЧИСЛЕНИЕ КЛИЕНТСКИХ СРЕДСТВ

В SWIFT-RUR6 представлен минимально необходимый набор полей сообщения MT103, позволяющий передать всю необходимую информацию для заполнения на стороне Получателя сообщения расчетного документа Банка России.

SWIFT-RUR предполагает обмен сообщениями MT103 только в его основном варианте - MT103 CORE.

2.2.1 Область применения MT 103

Сообщение этого типа посылается обслуживающей Плательщика финансовой организацией или по ее поручению, непосредственно или через корреспондента (корреспондентов) в финансовую организацию, обслуживающую Бенефициара.

Оно используется для передачи инструкций о переводе средств в тех случаях, когда либо Плательщик, либо Бенефициар, либо обе эти стороны не являются финансовыми организациями с точки зрения Отправителя.

Это сообщение может использоваться только для передачи инструкций о чистых платежах. Его нельзя применять для извещения Банка-Плательщика о выплате по чистому инкассо (например, по предъявлении чека), либо для перевода покрытия по операциям, информация о которых была передана другим сообщением (например, MT 400).

2.2.2 Описание формата МТ 103

МТ 103 Однократное зачисление клиентских средств. Формат SWIFT-RUR.

Статус	Номер поля	Наименование поля	Формат/ Опции	№
О	20	Референс Отправителя	16x	1
О	23В	Код банковской операции	4!c	2
-->				
Н	23Е	Код инструкции	4!c[/30x]	3

Н	26Т	Код типа операции	3!c	4
О	32А	Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	6!n3!a15d	5
Н	33В	Валюта/Сумма расчетного документа	3!a15d	6
Н	36	Курс конвертации	12d	7
О	50а	Платательщик	А, F или К	8
Н	52а	Банк Плательщика	А или D	9
Н	53В	Корреспондент Отправителя	[1!a]/34x	10
Н	56а	Банк - Посредник	А или D	11
Н	57а	Банк Бенефициара	А или D	12
О	59а	Бенефициар	опция без буквы	13
Н	70	Информация о платеже	4*35x	14
О	71А	Детали расходов	3!a	15
-->				
Н	71F	Расходы Отправителя	3!a15d	16

Н	71G	Расходы Получателя	3!a15d	17
Н	72	Информация Отправителя Получателю	6*35x	18
Н	77B	Обязательная отчетность	3*35x	19
О (Mandatory) = обязательное, Н (Optional) = необязательное				

Внимание! Поля 53A, 53D, 54a и 55a не могут быть использованы в MT103, так как их содержание не отображается в расчетных документах Банка России (см. Правила использования и описание этих полей).

Поля 23E, поле 71A с кодовыми словами SHA и VEN, поля 33B, 36, 71F и 71G могут быть использованы только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как их содержание не отображается в расчетных документах Банка России (см. Правила использования и описание этих полей).

Поле 77T не может быть использовано.

2.2.3 Проверяемые сетью правила MT 103 для SWIFT-RUR

Приведены только правила, применяемые к полям MT103, используемым в формате SWIFT-RUR

C1 Если в сообщении присутствует поле 33B и если указанный в нем код валюты отличен от кода валюты в поле 32A, в сообщении должно присутствовать поле 36; в остальных случаях поле 36 не используется (Код ошибки D75).

Если поле 33B	... и код валюты в поле 33B	... то поле 36 ...
Присутствует	НЕ соответствует коду валюты в поле 32A	Обязательное
	соответствует коду валюты в поле 32A	Не используется
Отсутствует	Не имеет смысла	Не используется

C9 Если в сообщении присутствует поле 56а, должно присутствовать также и поле 57а (Код ошибки С81).

Если поле 56а ...	то поле 57а ...
Присутствует	Обязательное
Отсутствует	Необязательное

C13 Если любое из полей 23Е содержит код СНQВ, подполе 1 «Счет» в поле 59а «Бенефициар» не используется (Код ошибки E18).

C15 Если поле 71А содержит код «OUR», то поле 71F не должно использоваться, а поле 71G необязательное (Код ошибки E13).

Если в поле 71А ...	то поле 71F ...	и поле 71G ...
OUR	Не используется	Необязательное

Если поле 71А содержит код «SHA», то поле (поля) 71F необязательное, а поле 71G не должно использоваться (Код ошибки D50).

Если в поле 71А ...	то поле (поля) 71F ...	и поле 71G ...
SHA	Необязательное	Не используется

Если поле 71А содержит код «BEN», то обязательно должно присутствовать хотя бы одно поле 71F, а поле 71G не используется (Код ошибки E15).

Если в поле 71А ...	то поле (поля) 71F ...	и поле 71G ...
BEN	Обязательное (хотя бы один раз)	Не используется

C16 Если в сообщении присутствует либо поле 71F (хотя бы один раз), либо поле 71G, то поле 33В является обязательным, в остальных случаях поле 33В необязательное (Код ошибки D51).

Примечание 1: Присутствие полей 71F и 71G регулируется также проверяемым сетью правилом C15 (Коды ошибок E13, D50 и E15).

Примечание 2: Присутствие поля 33В регулируется также проверяемым сетью правилом C2 (Код ошибки D49).

C17 Если поле 56а отсутствует, ни одно из полей 23Е не должно содержать коды TELI или PНОI (Код ошибки E44).

Если поле 56а ...	то ни в одном из повторений поля 23Е подполе 1 не может иметь значение ...
Отсутствует	TELI или PHOI

C18 Если поле 57а отсутствует, ни одно из полей 23Е не должно содержать коды TELE или PHON (Код ошибки E45).

Если поле 57а ...	то ни в одном из повторений поля 23Е подполе 1 не может иметь значение ...
Отсутствует	TELE или PHON

C19 Код валюты в полях 71G и 32А должен быть одинаковым (Код ошибки C02).

2.2.4 Правила использования MT 103

Платежи в рублях Российской Федерации не должны осуществляться методом перевода с покрытием, а поля 53А, 53D, 54а и 55а не могут быть использованы в MT103, так как их содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

Поля 23Е, поле 71А с кодовыми словами SNA и BEN, поля 33В, 36, 71F и 71G могут быть использованы только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как их содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

При заполнении указанных полей в MT103, подлежащем исполнению через расчетную сеть Банка России, Отправитель такого сообщения понимает, что на этом этапе содержание указанных полей будет утрачено, и их функция не будет выполнена полностью.

Возможность использования поля 71F должна быть согласована Отправителем и Получателем сообщения MT103.

Если сообщение MT103 содержит инструкции на перечисление или взыскание налоговых и иных обязательных платежей, в нем обязательно должны быть присутствовать совместно поля 26Т – Код типа операции и 77В – Обязательная отчетность, заполненные строго в соответствии с описанием этих полей, приведенном в настоящем документе.

Поле 72 может присутствовать только в структурированном виде, то есть содержать только выраженную кодами информацию.

В сообщении МТ103, если оно содержит в себе платежное требование (вид операции – 02), не передается содержание полей платежного требования «Условие оплаты», «Срок для акцепта», «Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов» и «Оконч. Срока акцепта».

2.2.5 Рекомендации по использованию МТ 103

Если Отправитель и Получатель сообщения намерены использовать имеющийся у них прямой корреспондентский счет в валюте данного платежа, то сообщение МТ 103 будет содержать помимо платежных инструкций также и перевод покрытия по клиентскому платежу.

Если в платежной цепочке участвует более двух финансовых организаций, и сообщение МТ 103 посылается одной финансовой организацией в адрес другой, следующей за ней в этой цепочке, то такой метод платежа называется «серийным».

Если Получатель сообщения не обслуживает счет для клиента-бенефициара, и при этом в сообщении не указан банк бенефициара и отсутствуют какие-либо дополнительные инструкции, Получатель сообщения сам выбирает способ исполнения инструкций по зачислению клиентских средств.

В целях облегчения выверки для Получателя в сообщении МТ 103 предусмотрено однозначное определение суммы межбанковского расчета, отраженной в проводках Отправителя/подлежащей отражению в проводках Получателя.

2.2.6 Описание полей МТ 103 с учетом рекомендаций SWIFT-RUR

1. **Поле 20: Референс Отправителя**

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается уникальный референс, присвоенный Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения. Поле не используется для указания номера расчетного документа

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Поле не должно начинаться со слеша “/”, заканчиваться слешем или содержать внутри двойной слеш «//».

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Референс операции используется для однозначной идентификации сообщения и связанной с ним операции во всех соответствующих выписках и авизо, т.е. в сообщениях MT900, MT910 и MT950, а также при отправке запросов и отмене сообщений SWIFT, т.е. в сообщениях категории n.

Использование знака плюс “+” в качестве первого знака референса означает, что данное сообщение подлежит транслитерации в соответствии с Правилами и таблицей транслитерации. Если транслитерация используется, то при кодировке:

- с кириллицы на латиницу программа транслитерации добавляет знак плюс “+” в начало поля 20;
- с латиницы на кириллицу программа транслитерации знак плюс “+” из поля 20 не удаляет

При формировании референса операции необходимо учитывать, что для сообщений, отправляемых по сети SWIFT и подлежащих транслитерации, размер данного поля после знака плюс не должен превышать пятнадцати знаков.

2. Поле 23В: Код банковской операции

ФОРМАТ

Опция В 4!с (Тип)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется тип операции.

КОДЫ

С использованием SWIFT-RUR должен применяться только один код: CRED – Данное сообщение содержит инструкции о зачислении средств, которые не предполагают использование ни одного из уровней служб SWIFT.

ПРИМЕР:

:23B:CRED

3. Поле 23E: Код инструкции

ФОРМАТ

Опция E 4!c[/30x] - (Инструкция) (Дополнительная информация)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (C3)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяются инструкции. Все возможные значения этого поля могут быть использованы в сообщении, но не могут быть перенесены в платежное поручение системы Банка России как отдельное поле или реквизит.

КОДЫ

Инструкции должны содержать один из следующих кодов (Код ошибки T47):

SDVA - Средства должны быть зачислены бенефициару той же
датой валютирования.

INTC - Данная операция является внутрикорпоративным платежом, т.е. переводом средств между двумя компаниями, принадлежащими к одной группе.

REPA - Платеж имеет связанный референс системы Интернет-платежей.

CORT - Данная операция представляет собой оплату по сделке, например, по конверсионной сделке, по сделке с ценными бумагами.

HOLD - Бенефициар/взыскатель обратится для получения средств. Оплатить по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

CHQB - Оплата Бенефициару должна быть произведена выпущенным в его пользу чеком. Необязательная строка номера счета в поле 59 не должна использоваться.

RNOB - Просьба известить/связаться с Бенефициаром/взыскателем по телефону.

TELB - Просьба известить/связаться с Бенефициаром/взыскателем наиболее эффективным способом телекоммуникаций.

RNON - Просьба известить Банк Бенефициара по телефону.

TELE - Просьба известить Банк Бенефициара наиболее эффективным способом телекоммуникаций.

RNOI - Просьба известить банк Посредник по телефону.

TELI - Просьба известить/связаться с банком Посредником наиболее эффективным способом телекоммуникаций.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дополнительная информация может использоваться только в тех случаях, когда «Код инструкций» содержит один из следующих кодов: PHON, RNOB, RNOI, TELE, TELB, TELI, HOLD или REPA(Код ошибки D97).

Если это поле повторяется, коды должны указываться в следующей последовательности (Код ошибки D98):

SDVA
INTC
REPA
CORT

HOLD
CHQB
PHOB
TELB
PHON
TELE
PHOI
TELI

Если это поле используется более одного раза, не допускаются следующие сочетания кодов
(Код ошибки D67):

SDVA с HOLD
SDVA с CHQB
INTC с HOLD
INTC с CHQB
CORT с HOLD
CORT с CHQB
HOLD с CHQB
PHOB с TELB
PHON с TELE
PHOI с TELI
REPA с HOLD
REPA с CHQB
REPA с CORT

Если это поле повторяется, одно и то же кодовое слово не может использоваться более одного
раза (Код ошибки E46).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Данное поле можно повторять для передачи нескольких инструкций одной или более сторонам.
Содержание поля не может быть перенесено в расчетный документ Банка России,
следовательно, поле не должно использоваться при прохождении маршрута платежа через
расчетную сеть Банка России.

ПРИМЕР

:23E:CHQB

:23E:TELI/3226553478

4. Поле 26Т: Код типа операции

ФОРМАТ

Опция Т 3!с (Тип)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяются характер, назначение и/или основание для данной операции (например, заработная плата, пенсии, дивиденды).

В SWIFT-RUR это поле используется в расчетных документах на перечисление налоговых и иных обязательных платежей и содержит код, указывающий статус Плательщика. Информационно это поле соответствует полю 101 расчетных документов Банка России. Наличие поля 26Т в сообщении SWIFT, созданном по правилам SWIFT-RUR, обязательно требует наличия поля 77В.

КОДЫ

При использовании SWIFT-RUR в этом поле указываются следующие коды:

S01 -- налогоплательщик (плательщик сборов) – юридическое лицо;

S02 – налоговый агент;

S03 – организация федеральной почтовой связи, оформившая расчетный документ на перечислении в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности и иных платежей, уплачиваемых физическими лицами;

S04 – налоговый орган;

S05 – территориальные органы Федеральной службы судебных приставов

S06 - участник внешнеэкономической деятельности – юридическое лицо;

- S07 - таможенный орган;
- S08 - плательщик иных, осуществляющий перечисление платежей в бюджетную систему Российской Федерации;(кроме платежей, администрируемых налоговыми органами)
- S09 – налогоплательщик (плательщик сборов) - индивидуальный предприниматель;
- S10 - налогоплательщик (плательщик сборов) – нотариус, занимающийся частной практикой;
- S11 - налогоплательщик (плательщик сборов) - адвокат, учредивший адвокатский кабинет;
- S12 - налогоплательщик (плательщик сборов) - глава крестьянского (фермерского) хозяйства;
- S13 - налогоплательщик (плательщик сборов) - иное физическое лицо - клиент банка (владелец счета);
- S14 - налогоплательщик (плательщик сборов), производящий выплаты физическим лицам (подпункт 1 пункта 1 статьи 235 Налогового кодекса Российской Федерации);
- S15 - кредитная организация (ее филиал), оформившая расчетный документ на общую сумму на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, таможенных платежей и иных платежей, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета.
- S16 - участник внешнеэкономической деятельности - физическое лицо;
- S17 - участник внешнеэкономической деятельности - индивидуальный предприниматель;
- S18 - плательщик таможенных платежей, не являющийся декларантом, на которого законодательством Российской Федерации возложена обязанность по уплате таможенных платежей;
- S19 - организации и их филиалы (далее - организации), оформившие расчетный документ на перечисление на счет органа Федерального казначейства денежных средств, удержанных из заработка (дохода) должника - физического лица в счет погашения задолженности по таможенным платежам на основании исполнительного документа, направленного в организацию в установленном порядке;
- S20 - кредитная организация (ее филиал), оформившая расчетный документ по каждому платежу физического лица на перечисление таможенных платежей, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

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

ПРИМЕР

:26T:S08

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

ФОРМАТ

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

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются дата валютирования, валюта и сумма расчета. Под суммой расчета понимается та сумма, которая будет учитываться/выверяться на межбанковском уровне.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате YYMMDD (год, месяц, день) (Код ошибки T50).

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217 (Код ошибки T52).

Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину.

Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально допустимого для данной валюты (Коды ошибок C03, T40 и T43).

ПРИМЕР:

:32A:061229RUB1000,00

6. Поле 33В: Валюта/Сумма расчетного документа

ФОРМАТ

Опция В 3!a15d (Валюта) (Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (см. правила С2 и С16)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются валюта и сумма расчетного документа. Эта сумма приводится для информации и должна передаваться без изменений по всей цепочке движения средств.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217 (Код ошибки Т52). Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину. Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально допустимого для данной валюты (Коды ошибок С03, Т40 и Т43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Если в полученном сообщении содержится поле 33В, оно должно быть передано без изменений следующей стороне.

Это поле должно присутствовать если конвертация или пересчет в другую валюту выполняется на стороне Отправителя.

Это поле должно присутствовать если платежные инструкции содержат указание комиссии Отправителя (поле 71G) либо комиссии Получателя (поле 71F).

Таким образом, в случаях, когда отсутствуют какие-либо расходы Отправителя или Получателя и когда не производилась конвертация, значение поля 33В, если оно используется, соответствует значению поля 32А.

Поле может быть использованы только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как его содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

При заполнении поля в MT103, подлежащем 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

:33B:USD1000,00

7. Поле 36: Курс конвертации

ФОРМАТ

12d (Курс)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (см. правило C1)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется курс, который использовался при конвертации суммы платежного поручения, указанной в поле 33B.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Целая часть значения курса должна содержать не менее одной цифры. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину (Коды ошибок T40 и T43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле должно присутствовать, если конвертация или пересчет в другую валюту выполняется.

Поле может быть использованы только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как его содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

При заполнении поля в МТ103, подлежащем 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.

8. Поле 50а: Плательщик

ФОРМАТ

Опция А	[/34x]	(Счет)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Идентификационный код)
Опция К	[/34x]	(Счет)
	4*35x	(Наименование и адрес)
Опция F	35x	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

С опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) должно использоваться в одном из следующих форматов:

 /34x (Счет)

или

 4!a/2!a/27x (Код) (Код страны) (Идентификация)

При этом каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес) должна использоваться в следующем формате:

 1!n/33x (Цифровой код) (Детали)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется клиент, который дал поручение на проведение данной операции.

КОДЫ

Если с опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) используется во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация), то в подполе «Код страны должен» должен быть указан существующий код страны ISO, а в подполе «Идентификация» - один из следующих кодов:

Код	Содержание информации	Описание
ARNU	Регистрационный номер нерезидента	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Регистрационный номер нерезидента.
CCPT	Номер паспорта	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер паспорта.
CUST	Идентификационный номер Плательщика	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.
DRLC	Номер водительского удостоверения	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - уполномоченный орган, присвоивший номер, затем через слэш «/» - Номер водительского удостоверения.
EMPL	Номер работодателя	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - регистрационный орган, затем через слэш «/» - Номер работодателя.
NIDN	Национальный идентификационный номер	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
SOSE	Номер социального страхования	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер социального страхования.
TXID	Идентификационный	За кодом через слэш «/» должен быть указан

номер налогоплательщика код страны ISO, затем через слэш «/» - Идентификационный номер налогоплательщика (за исключением российского ИНН либо КИО, которые указываются в подполе «Номер/Детали» с цифровым кодом «1 Коды налогоплательщика»).

С опцией F каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес), если используется, должна содержать один из следующих цифровых кодов:

Цифровой код	Содержание информации	Описание
1	Коды налогоплательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается присвоенный Плательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, либо код иностранной организации (КИО), а также, если требуется, код причины постановки на учет (КПП). Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КИО, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КРР и точка не ставятся.
1	Наименование Плательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается наименование Плательщика – юридического лица, либо полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика - физического лица. Рекомендуется указывать фамилию перед именем (именами) и отчеством.
2	Адрес	За цифровым кодом через слэш «/» указывается название улицы и номер дома.
3	Страна и город	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код

		страны ISO, затем через слэш «/» - тип и наименование населенного пункта с почтовым кодом, затем – административно-территориальная единица, в котором он расположен.
6	Идентификационный номер Плательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.
7	Национальный идентификационный номер	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
8	Дополнительная информация	За цифровым кодом через слэш «/» указывается информация, дополняющая идентификатор, представленный в подполе 1 (Идентификация стороны) во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация).

Правила указания цифровых кодов:

- Каждый код должен указываться на отдельной строке.
- Коды должны указываться в возрастающем порядке.
- Коды 1, 2, могут повторяться, если необходимо более одной строки для указания информации, например, две строки для наименования Плательщика.
- Код 1 «Наименование Плательщика» должен указываться обязательно, а коды 1 «Коды налогоплательщика», 2, 3, 6, 7, 8 можно указывать дополнительно.
- Код 1 «Коды налогоплательщика», если используется, указывается на первой строке подполя «Наименование и адрес», при этом код 1 «Наименование Плательщика» указывается на следующей строке (следующих строках) этого подполя.
- Код 2 не должен использоваться без кода 3 и наоборот.
- Коды 4 и 5 не должны быть использованы.
- Использование кода 8 допускается только для продолжения информации по идентификации Плательщика, указанной после кодового слова в подполе (Код) (Код страны) (Идентификация).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

1. Должны быть указаны номер счета Плательщика у Отправителя сообщения или в Банке Плательщика и наименование Плательщика.

2. Номер счета Плательщика должен быть указан в подполе «Счет». Допускается указание международного номера банковского счета (IBAN) Плательщика.

Если Банк Плательщика осуществляет платеж без открытия счета, допускается использование опции F с подполем Идентификация стороны во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация). При этом указание информации с кодом ССРТ либо с кодом DRLC обязательно.

3. В соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России сообщение SWIFT должно содержать определенную совокупность необходимой информации о Плательщике. Может использоваться как опция «К», так и опция «F».

С опцией «К» на первой строке подполя «Наименование и адрес» указываются коды, присвоенные Плательщику

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если Плательщику присвоен ИНН, либо

- код иностранной организации (КИО), если Плательщику присвоен КИО, но не присвоен ИНН, а также, наряду с ИНН либо КИО, если требуется, указывается код причины постановки на учет (КПП).

Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КИО, и КПП, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КПП и точка не ставятся.

ВВ! Если Плательщику не присвоены ни ИНН, ни КИО, то в определенных случаях расчетные документы могут содержать нули в подполе ИНН. В таком случае при преобразовании расчетного документа Банка России в сообщение СВИФТ нули из этого подполя не должны удаляться.

Наименование Плательщика указывается с начала следующей строки.

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50К: /34x (Номер счета)
[3!a12n[.3!a9!n]] (ИНН или КИО).(КПП)
3*35x (Наименование Плательщика)

Если Плательщиком является физическое лицо, то с опцией «K» в подполе «Наименование Плательщика» указывается полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика. При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица далее в подполе «Наименование и адрес» указывается 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//**.

С опцией «F» на первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается цифровой код 1 «Коды налогоплательщика», на второй строке подполя «Наименование и адрес» указывается цифровой код 1 «Наименование Плательщика».

Если Плательщиком является физическое лицо, то с опцией F указываются:

- полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»),
- а также,
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен (с цифровым кодом 1 «Коды Налогоплательщика»).

При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица указывается полностью

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»),
- а также,
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с цифровыми кодами 2 «Адрес» и 3 «Страна и город»).

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50F: /34x (Номер счета)
 [1!n/3!a12n[.3!a9!n]] (ИНН или КИО).(КПП)
 1!n/33x (Наименование Плательщика)
 1!n/33x (цифровой код /Детали)
 1!n/33x (цифровой код /Детали)

ПРИМЕРЫ:

:50K:/40702810600000000196
INN7744001258.KPP980678956
OOO STELLA

:50K:/40807810400000000798
KIO52345
PLASTIK TEKNOLODJI AG
G.BERLIN

:50K:/42301810300000000765
INN771234567890
SMIRNOV ALEKSEi IVANOVIc

:50F:CCPT/BY/12234567890
1/RADOVIc PoTR SERGEEVIc
2/UL.BRESTSKAYA, D.12, KV.45
3/BY/G.MINSK

:50F:/42301810800000000701
1/FoDOROVA ELENA KONSTANTINOVNA
2/UL. NAGORNAa, D.12
3/RU/123456 S.KRASNOE, G.KURSK

50F:/40702810700000000225
1/INN7744001258.KPP980678956
1/KOMPANIa MEJDUNARODNYE AVIALINII
2/TVERSKAa-aMSKAa 25
3/RU/G.MOSKVA

50F:/1234567890123456

1/INN2223334444

1/TRANSAVIA TOO

2/56 KUNAEV PR.

3/KZ/ALMATY

:50F:CUST/BE/ABC BANK/123456789/8-123456

1/'PHILIPS MARK'

2/'LOW STREET 7'

3/BE/'BRUSSELS'

8/7890

:50K:/BE12345678900987

'PHILIPS MARK'/'LOW STREET 7

223344 BRUSSELS BELGIUM'//

9. Поле 52а: Банк Плательщика

ФОРМАТ

Опция А [!a][/34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Код ВИС)

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

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

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

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода расчетной системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR с опцией D может использоваться следующий код, перед которым ставится двойной слеш («//»):

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

В подполе «Код ВИС» должен быть указан зарегистрированный в SWIFT адрес подключенной или не подключенной к SWIFT организации (Коды ошибок T27, T28, T29 и T45).

Код, указанный в подполе «Код ВИС», не должен быть кодом ВЕI. (Код ошибки C05).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Выраженная кодами информация в поле 52а должна иметь смысл для Получателя сообщения.

ПРИМЕРЫ:

:52A:/30109810000000000123

LEFBRUMM

:52D:/30109810000000000123

LEFKO BANK

G.MOSKVA

:52D://RU044583683.30101810000000000683

LEFKO BANK

G.MOSKVA

10. Поле 53В: Корреспондент Отправителя

ФОРМАТ

Опция В [!a][/34x] (Идентификация стороны)
 [35x] (Местонахождение)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Поле 53В содержит реквизиты счета, который должен быть использован при исполнении платежных инструкций.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Поле содержит счет Отправителя, подлежащий использованию Получателем для исполнения платежа. Он указывается с опцией В на первой необязательной строке для номера счета после слеша “/”. Второе подполе «Местонахождение» не используется.

Если Отправитель и Получатель сообщения обслуживают рублевые счета друг друга, и необходимо определить, будет ли производиться зачисление или списание средств, в данном поле после слеша “/” указывается код операции (С - кредитование или D - дебетование) и далее следует еще один слеш “/” и номер соответствующего счета.

При наличии у Отправителя и Получателя единственного прямого корреспондентского счета в рублях данное поле не используется, если только иное особо не оговорено в двустороннем соглашении.

ПРИМЕР:

:53В:/С/30109810000000000123

11. Поле 56а: Банк-Посредник

ФОРМАТ

Опция А	[/1!a][/34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВІС)
Опция D	[/1!a][/34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (С10)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

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

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода расчетной системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR с опцией D может использоваться следующий код, перед которым ставится двойной слеш («//»):

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

В подполе «Код ВІС» должен быть указан зарегистрированный в SWIFT адрес подключенной или не подключенной к SWIFT организации (Коды ошибок T27, T28, T29 и T45).

Код, указанный в подполе «Код ВІС», не должен быть кодом ВЕІ. (Код ошибки С05).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Опция А всегда является предпочтительной.

Опцию D следует использовать только в тех случаях, когда необходимо указать наименование и адрес, например, в связи с требованиями обязательной отчетности.

ПРИМЕРЫ:

:56A:ECNARUMM

:56A:/30109810000000000345

ECNARUMM

:56D:/30109810000000000345

eKONACBANK

G.MOSKVA

:56D://RU044583655.30101810000000000655

eKONACBANK

G.MOSKVA

12. Поле 57а: Банк бенефициара

ФОРМАТ

Опция А [!a][/34x] (Идентификация стороны)

4!a2!a2!c[3!c] (Код ВИС)

Опция D [!a][/34x] (Идентификация стороны)

4*35x (Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (С9 и С11)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается финансовая организация, обслуживающая счет клиента-бенефициара - в том случае, если она отлична от Получателя сообщения.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR с опцией D может использоваться следующий код, перед которым ставится двойной слеш («//»):

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

В подполе «Код BIC» должен быть указан зарегистрированный в SWIFT адрес подключенной или не подключенной к SWIFT организации (Коды ошибок T27, T28, T29 и T45).

Код, указанный в подполе «Код BIC», не должен быть кодом BEI.(Код ошибки C05).

ПРИМЕРЫ:

:57A:GEPBRUMM

:57A:/30109810000000000768

GEPBRUMM

:57D:/30109810000000000768

GAZeNERGOPROMBANK

P.GAZOPROVOD

:57D://RU044650376.30101810000000000376

GAZeNERGOPROMBANK

P.GAZOPROVOD

13. Поле 59: Бенефициар

ФОРМАТ

Опция без буквы [34x] (Счет)
 4*35x (Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется клиент, которому будут выплачены средства.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Номер счета Бенефициара должен быть указан в подполе «Счет».

Если Бенефициаром платежа является резидент Российской Федерации, либо нерезидент, состоящий на учете в налоговых органах Российской Федерации, в качестве налогоплательщика, указывается присвоенный ему идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и, если требуется, код причины постановки на учет (КПП). Эти данные указываются на первой строке подполя «Наименование и адрес», после кодовых слов INN и KPP, разделенных точкой. В случае отсутствия кода причины постановки на учет кодовое слово KPP и точка не ставятся. Наименование Бенефициара указывается с начала следующей строки.

Таким образом, содержание поля будет следующим:

/34x	(Номер счета)
[3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН).(КПП)
3*35x	(Наименование)

ПРИМЕРЫ:

:59:/40702810600000000196

INN7744001258.KPP980678956

ООО STELLA

или

:59:/42301810300000000765

INN771234567890

SMIRNOV ALEKSEi IVANOVic

14. Поле 70: Информация о платеже

ФОРМАТ

4*35x (Свободный текст)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (C14)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле приводится либо подробная информация об отдельной операции, либо ссылка на другое сообщение, содержащее сведения, которые должны быть переданы Бенефициару.

КОДЫ

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

INV Счет (далее указываются 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 Бенефициару, то есть, Получатель сообщения должен лишь передать эту информацию Бенефициару.

Может использоваться несколько референсов, но при этом они должны разделяться двойным слешем «//». Коды между двумя однородными референсами не повторяются.

При недостаточной размерности поля допускается продолжение информации о назначении платежа в поле 72 с кодовым словом /NZP/.

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

ПРИМЕР:

:70:/RFB/BET072

:70:/INV/abc/SDF-96//1234-234///ROC/98IU87

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В соответствии с Инструкцией Банка России №117-И от 15.06.2004 г. при составлении платежных инструкций для осуществления расчетов в российских рублях по валютным операциям в поле 70 должен быть указан код вида валютной операции, и может указываться номер паспорта сделки.

Перед значением кода вида валютной операции проставляется разделительный символ VO, а перед номером паспорта сделки, если он указывается, - разделительный символ PS. Разделительные символы VO, PS указываются прописными латинскими буквами.

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

Однако, символы фигурных скобок не могут содержаться в тексте сообщений SWIFT. Поэтому применяется следующее исключение из правил транслитерации.

ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ ПРАВИЛ ТРАНСЛИТЕРАЦИИ:

Применяется только для поля 70 в сообщениях SWIFT MT101 и MT103 и для поля 72 с кодом /NZP/ MT202 в связи с Инструкцией Банка России №117-И от 15.06.2004г.

На основании разъяснений 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 отображаются символами фигурных скобок. Условием для этого является наличие следующей комбинации, расположенной, начиная с первой позиции поля 70: апостроф-круглая скобка- VO < код> [PS<номер паспорта сделки>] -круглая скобка-апостроф.

ПРИМЕРЫ:

‘(VO10010)’OPLATA PO DOGOVORU

или

‘(VO10040PS04060001/0001/0000/1/0)’OPLATA PO DOGOVORU

15. **Поле 71А: Детали расходов**

ФОРМАТ

Опция А 3!a (Код)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

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

КОДЫ

Может использоваться один из следующих кодов:

OUR -Все расходы по данной операции относятся на счет Плательщика.

SHA - Все расходы по данной операции на стороне Отправителя относятся на счет Плательщика, а все расходы на стороне Получателя по данной операции относятся на счет Бенефициара.

BEN - Все расходы оплачиваются Получателем сообщения.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Если платежные инструкции подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, то 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 МТ103, подлежащем 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

16. Поле 71F: Расходы Отправителя

ФОРМАТ

Опция F 3!a15d (Валюта)(Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом повторяющемся поле указываются валюта и сумма расходов по этой операции, которые были вычтены из суммы перевода Отправителем и предшествующими банками в платежной цепочке.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217 (Код ошибки T52). Целая часть суммы должна содержать не менее одной цифры. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину. Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально допустимого для данной валюты (Коды ошибок C03, T40 и T43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле включается в сообщение из соображений прозрачности.

Чистая сумма, за вычетом указанных в этом поле расходов Отправителя, определяется как сумма межбанковских расчетов в поле 32A.

Это поле может повторяться, чтобы определить для Получателя валюту и сумму всех расходов, списанных предшествующими банками в платежной цепочке. Расходы должны указываться в том порядке, в каком происходило их списание из суммы операции. То есть, в первом из этих полей определяются расходы первого из банков в платежной цепочке, который

вычел свои расходы; а в последнем повторении этого поля всегда указываются расходы Отправителя этого сообщения.

Поле может быть использованы только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как его содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

При заполнении поля в МТ103, подлежащем 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

:71F:RUB18,00

17. Поле 71G: Расходы Получателя

ФОРМАТ

Опция G 3!a15d (Валюта) (Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются валюта и сумма расходов по данной операции, которая должна быть оплачена Получателю.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217.

Целая часть суммы должна содержать не менее одной цифры. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину. Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально допустимого для данной валюты. (Коды ошибок C03, T40 и T43).

Если поле 71G присутствует в сообщении, то указанная в нем сумма не должна быть равна нулю. (Код ошибки D57).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле используется в целях учета (в частности, для облегчения бухгалтерского учета).

В тех случаях, когда поле 71A имеет значение «OUR», в этом поле указываются те подлежащие оплате расходы, которые уже были заранее оплачены и включены в сумму межбанковских расчетов.

Поле может быть использовано только, если платежные инструкции НЕ подлежат исполнению через расчетную сеть Банка России, так как его содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

При заполнении поля в MT103, подлежащем 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.

Возможность использования поля 71F должна быть согласована Отправителем и Получателем сообщения SWIFT.

ПРИМЕР:

:71G:RUB24,80

18. Поле 72: Информация Отправителя Получателю

ФОРМАТ

6*35x (Свободный текст - Структурированный формат)

Должны использоваться следующие форматы строк:

Строка 1 /8с/[дополнительная информация]

Строки 2-6 [//продолжение дополнительной информации]

или[/8с/[дополнительная информация]]

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное в форматах SWIFT

При операциях с российскими рублями данное поле является обязательным и содержит реквизиты расчетного документа в соответствии с требованиями Банка России, а также дополнительную информацию, относящуюся к переводу.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В данном поле содержится дополнительная информация для Получателя, либо для другой указанной стороны.

КОДЫ

Используются следующие кодовые слова:

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

Формат **/RPP/3n.6!n.1!n.4!a[.6!n][.2!n]**, где

первое подполе 3n - 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. Служит для инструкций Получателю сообщения о способе дальнейшей передачи расчетного документа.

Используется один из следующих кодов:

POST - почтой

TELG – телеграфом

ELEK – электронными средствами связи

BESP – по системе БЭСП. Используется только тогда, когда и Получатель МТ103, и банк следующий за ним в цепочке перевода средств являются участниками системы БЭСП.

пятое подполе [.6!n] - Дата проведения платежа

шестое 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. 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.

Все подполя информации после кодового слова RPP разделяются точками.

/RPO/ — Реквизиты платежного ордера

Формат /RPO/3n.2!n.6n.6!n

//18d где

первое подполе 3n – «Номер частичного платежа» номер по порядку частичного платежа.

второе подполе .2!n – «Шифр расчетного документа» и может иметь значение:

01 – платежное поручение

02 – платежное требование

06 – инкассовое поручение.

третье подполе 6n - «Номер расчетного документа» - номер расчетного документа, частичная оплата которого осуществляется.

четвертое подполе .6!n - «Дата расчетного документа» - дата расчетного документа, частичная оплата которого осуществляется.

пятое подполе 18d –«Сумма остатка платежа» - разница между суммой расчетного документа, частичная оплата которого осуществляется и суммой оплаченных платежных ордеров. При заполнении этого поля необходимо следовать следующим правилам:

- Целая часть должна содержать, по крайней мере, одну цифру.
- Максимальная длина включает запятую между целой и дробной частью.
- Дробная часть может отсутствовать, но запятая между целой и дробной частью всегда должна присутствовать.
- Не допускается наличие пробелов, а также любых других символов, отличных от запятой.
- Поле не должны быть пустыми или начинаться с нулей, за исключением нуля, указанного в целой части, с последующей запятой.

/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 ГГММДД.

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.

Примечания:

1.) Номера полей расчетного документа Банка России приведены согласно Положению о безналичных расчетах в Российской Федерации №2-П от 3 октября 2002г.

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.

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

/ACC/ Дополнительная информация для Банка Бенефициара

/INT/ Дополнительная информация для Банка-Посредника

/REC/ Дополнительная информация для Получателя сообщения

/INS/ Инструктирующая организация (если она отлична от Банка-Плательщика и Отправителя сообщения).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

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

Каждый элемент информации, для которого существует соответствующий код, должен начинаться с этого кода, после которого может следовать дополнительная информация.

Все коды указываются между слешами в начале строки. За ними может следовать свободный текст с дополнительной информацией.

Если дополнительная информация, относящаяся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), в начале каждой последующей строки ставится двойной слэш **</>**, что является признаком продолжения информации.

Использование поля 72, особенно если оно содержит инструкции без соответствующих кодов, может вызвать задержки при обработке, поскольку в автоматизированных системах наличие этого поля обычно требует ручного вмешательства.

Настоятельно рекомендуется использовать предложенные выше стандартные коды. Во всех случаях, когда использование кодов в этом поле регулируется двусторонними соглашениями, такие коды должны соответствовать структуре данного поля.

ПРИМЕРЫ:

В платежном поручении, направляемом в банк, обслуживающий корсчет Отправителя MT103:
:72:/RPP/346.090324.6.ELEK.090324.01
/NRP/OT 15.03.2009. NDS NE OBLAGAETSa.

В платежном поручении, направляемом банком, обслуживающим корсчет Получателя MT103:
:72:/RPP/346.090324.6.POST.090324.01
/DAS/0903245.090325.000000.000000
/INS/ABNAUA2K

В инкассовом поручении, направляемом в банк, обслуживающий корсчет Отправителя MT103:
:72:/RPP/011.090206.5.ELEK.090213.06
/DAS/000000.000000.090206.090206
/NRP/VZYSKANIE OSNOVNOGO DOLGA V SU
//MME 19000-00 RUB., PO ISPOLNITELX
//NOMU LISTU DELO 'N' 125 OT 01.02.
//2009 SUMMA BEZ NALOGA (NDS).

В платежном требовании, направляемом в банк, обслуживающий корсчет Отправителя MT103:
:72:/RPP/011.090206.5.ELEK.090213.02
/DAS/000000.000000.090206.090206
/NRP/ZA SERVISNOE OBSLUJIVANIE PO D
//OGOVORU 12/3 OT 15.01.2009

19. Поле 77В: Обязательная отчетность

ФОРМАТ

Опция В 3*35x (Свободный текст)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное по правилам SWIFT-RUR. Используется в сочетании с полем 26Т «Код типа операции» содержащим код N1, определяющий статус плательщика.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В данном поле указываются коды информации для государственных и/или контролирующих органов, требуемой в стране Получателя или Отправителя.

По правилам SWIFT-RUR в данном поле указываются коды информации для государственных налоговых органов, в случае, когда сообщение МТ 103 содержит в себе расчетный документ Банка России на перечисление налоговых, таможенных и иных обязательных платежей и определяет статус плательщика и иную информацию согласно требованиям, установленным Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации.

МТ103 может содержать две категории обязательных платежей:

- платеж на перечисление налогов и сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, администрируемых налоговыми органами

и

- платеж на перечисление таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности.

В зависимости от того, какой вид обязательного платежа содержится в МТ103, содержание кодов, указываемых в данном поле, различается.

Для осуществления платежа на **перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, администрируемых налоговыми органами**, поле содержит приведенную ниже информацию, структурированную посредством идентификаторов, заключенных в слэши «/».

ИДЕНТИФИКАТОРЫ

При составлении сообщения SWIFT, используемого для передачи информации о расчетных документах на перечисление налоговых и иных обязательных платежей, данное поле разбивается на подполя. Каждое подполе имеет свой идентификатор и имеет строгое соответствие с полем расчетного документа Банка России. Внутри подполя используются кодовые последовательности. Используются следующие идентификаторы подполей и кодовые последовательности:

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

ФОРМАТ

20!n
 Содержание подполя: Код бюджетной классификации - указывается в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации;

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

ФОРМАТ

11!n
 Содержание подполя: Код ОКATO (код муниципального образования) - указывается в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации.;

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

ФОРМАТ

2!c
 Содержание подполя: Основание налогового платежа - может принимать следующие значения:

До	После	
транслите-	транслите-	
рации	рации	
ТП	ТР	- платежи текущего года;
ЗД	ZD	- добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым периодам при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа;
БФ	BF	- текущие платежи физических лиц – клиентов банка (владельцев счета), уплачиваемые со своего

		банковского счета
TR	TR	- погашение задолженности по требованию об уплате налогов (сборов) от налогового органа;
РС	RS	- погашение рассроченной задолженности;
ОТ	OT	- погашение отсроченной задолженности;
РТ	RT	- погашение реструктурируемой задолженности;
ВУ	VU	- погашение отсроченной задолженности связи с введением внешнего управления;
ПР	PR	- погашение задолженности, приостановленной к взысканию;
АП	AP	- погашение задолженности по акту проверки;
АР	AR	- погашение задолженности по исполнительному документу.

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

ФОРМАТ

2!с.2!n.4!n

Содержание подполя: Показатель 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), где 2!с - периодичность уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, которая указывается следующим образом:

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
МС	MS	- месячные платежи;
КВ	KV	- квартальные платежи;
ПЛ	PL	- полугодовые платежи;
ГД	GD	- годовые платежи.

.2!n - для месячных платежей проставляется номер месяца текущего отчетного года (может принимать значения от 01 до 12), для квартальных платежей - номер квартала (от 01 до 04), для

полугодных - номер полугодия (01 или 02); при уплате налога один раз в год заполняется нулями.

.4!n - указывается год, за который производится уплата налога. Если законодательством о налогах и сборах по годовому платежу предусматривается более одного срока уплаты налога (сбора) и установлены конкретные даты уплаты налога (сбора) для каждого срока, то в показателе налогового периода указываются эти даты. Примеры заполнения показателя налогового периода:

"MS.02.2003"; "KV.01.2003"; "PL.02.2003"; "GD.00.2003".

При уплате отсроченной, рассроченной, реструктурируемой задолженности, погашении приостановленной к взысканию задолженности, погашении задолженности по требованию об уплате налогов (сборов) от налогового органа или погашении задолженности в связи с введением внешнего управления, в показателе налогового периода указывается конкретная дата в формате "ДД.ММ.ГГГГ" (например: "05.09.2003"), которая взаимосвязана с показателем основания платежа и может обозначать, если показатель основания платежа имеет значение:

До	После	
транслите-	транслите-	
рации	рации	
TR	TR	- срок уплаты, установленный в требовании налогового органа об уплате налогов (сборов);
PC	RS	- дату уплаты части рассроченной суммы налога в соответствии с установленным графиком рассрочки;
OT	OT	- дату завершения отсрочки;
PT	RT	- дату уплаты части реструктурируемой задолженности в соответствии с графиком реструктуризации;
VU	VU	- дату завершения внешнего управления;
PP	PR	- дату завершения приостановления взыскания.

Если платеж осуществляется с целью погашения задолженности по акту проведенной проверки AP или исполнительному документу AR, то в показателе налогового периода проставляется нуль ("0").

В случае досрочной уплаты налогоплательщиком налога (сбора) в показателе налогового периода указывается первый предстоящий налоговый период, за который должна производиться уплата налога (сбора).

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

ФОРМАТ

15x

Содержание подполя: Номер налогового документа - в зависимости от значения показателя основания платежа(N6) может принимать следующий вид, если показатель основания платежа имеет значение:

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
TR	TR	- номер требования налогового органа об уплате налогов (сборов) ;
PC	RS	- номер решения о рассрочке;
OT	OT	- номер решения об отсрочке;
PT	RT	- номер решения о реструктуризации;
PP	PR	- номер решения о приостановлении взыскания;
VU	VU	- номер дела или материала, рассмотренного арбитражным судом;
AP	AP	- номер акта проверки;
AR	AR	- номер исполнительного документа и возбужденного на основании его исполнительного производства.

При указании в показателе номера документа соответствующей информации знак "N" не используется. При уплате текущих платежей или добровольном погашении задолженности при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа (показатель основания платежа имеет значение TR или ZD в показателе номера документа проставляется нуль ("0").

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

ФОРМАТ

2!n.2!n.4!n

Содержание подполя: Дата налогового документа.

Указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ: календарный день (может принимать значение от 01 до 31), месяц (может принимать значение от 01 до 12), год (4 знака).

/N10/ - Соответствует полю 110 расчетного документа Банка России.

ФОРМАТ

2!c

Содержание подполя: Тип налогового платежа - может принимать следующие значения:

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
НС	NS	- уплата налога или сбора;
ПЛ	PL	- уплата платежа;
ГП	GP	- уплата пошлины;
ВЗ	VZ	- уплата взноса;
АВ	AV	- уплата аванса или предоплата;
ПЕ	PE	- уплата пени;
ПЦ	PC	- уплата процентов;
СА	SA	- налоговые санкции, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации;
АШ	AQ	- административные штрафы;
ИШ	IQ	- иные штрафы, установленные соответствующими законодательными или иными нормативными актами.

Для осуществления таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности посредством МТ103 поле содержит приведенную ниже информацию, структурированную посредством кодов, заключенных в слэши «/».

ИДЕНТИФИКАТОРЫ

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

ФОРМАТ

20!n

Содержание подполя: Код бюджетной классификации - указывается в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации;

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

ФОРМАТ

11!n

Содержание подполя: Код ОКАТО (код муниципального образования) - указывается в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации.;

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

ФОРМАТ

2!c

Содержание подполя: Основание платежа - может принимать следующие значения:

До	После	
транслите- рации	транслите- рации	
ДЕ	ДЕ	- таможенная декларация;
ПО	РО	- таможенный приходный ордер;
КВ	КВ	- постановление-квитанция (при уплате штрафа)
КТ	КТ	- форма корректировки таможенной стоимости и таможенных платежей;
ИД	ИД	- исполнительный документ;
ИП	ИП	- инкассовое поручение;

ТУ	TU	- требование об уплате таможенных платежей;
БД	BD	- документы бухгалтерских служб таможенных органов;
ИН	IN	- документ инкассации;
КП	KP	- соглашение о взаимодействии при уплате крупными плательщиками суммарных платежей в централизованном порядке.

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

ФОРМАТ

10x

Содержание подполя: код таможенного органа, присвоенный правовым актом федерального органа исполнительной власти, осуществляющего в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по выработке государственной политики и нормативному регулированию, контролю и надзору в области таможенного дела, который идентифицирует таможенный орган, осуществляющий администрирование платежа.

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

ФОРМАТ

7x

Содержание подполя: **показатель номера документа**, указывается в зависимости от значения показателя основания платежа, содержащегося в подполе с идентификатором /N6/

Содержание подполя

До	После	
транслите-	транслите-	
рации	рации	
ДЕ	DE	- последние 7 символов из номера таможенной декларации (порядковый номер);
ПО	PO	- номер таможенного приходного ордера;
КВ	KV	- постановление-квитанция (при уплате штрафа);
КТ	KT	- последние 7 символов из номера таможенной декларации (порядковый номер);

ИД	ID	- номер исполнительного документа;
ИП	IP	- номер инкассового поручения;
ТУ	TU	- номер требования об уплате таможенных платежей;
БД	BD	- номер документа бухгалтерских служб таможенных органов;
ИН	IN	- номер документа инкассации;
КП	KP	- номер соглашения о взаимодействии при уплате крупными плательщиками суммарных платежей в централизованном порядке.

При указании в показателе номера документа "N" не проставляется.

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

ФОРМАТ

2!n.2!n.4!n

Содержание подполя: **показатель даты документа** указывается в зависимости от значения показателя основания платежа, содержащегося в подполе с идентификатором /N6/.

Указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ: календарный день (может принимать значение от 01 до 31), месяц (от 01 до 12), год (4 знака).

Содержание подполя

До	После
транслите- рации	транслите- рации

ДЕ	DE	- дата из номера таможенной декларации;
ПО	PO	- дата таможенного приходного ордера;
КВ	KV	- постановление-квитанция (при уплате штрафа);
КТ	KT	- дата из номера таможенной декларации;
ИД	ID	- дата исполнительного документа;
ИП	IP	- дата инкассового поручения;
ТУ	TU	- дата требования об уплате таможенных платежей;

БД	BD	- дата документа бухгалтерских служб таможенных органов;
ИН	IN	- дата документа инкассации;
КП	KP	- дата соглашения о взаимодействии при уплате крупными плательщиками суммарных платежей в централизованном порядке.

/N10/ - Соответствует полю 110 расчетного документа Банка России.

ФОРМАТ

2!c

Содержание подполя: Тип платежа - может принимать следующие значения:

До	После	
транслите-	транслите-	
рации	рации	
ШТ	QT	- уплата штрафа;
ЗД	ZD	- уплата в счет погашения задолженности;
ПЕ	PE	- уплата пени
ТП	TP	- текущий платеж*)

*) Код ТП (TP) используется в остальных случаях)

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Данная информация должна быть указана только в этом поле. В поле должны присутствовать все идентификаторы информации.. При этом, если поле расчетного документа Банка России содержит нуль (0), в каком-лбо из полей 104 -110, то в сообщении MT103 так же указывается нуль (0) с соответствующим идентификатором. Для максимально эффективного использования пространства поля последовательность представления подполей должна быть следующей:

Строка 1 /N10/значение/N4/значение

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

Строка 3 /N8/значение/N9/значение

ПРИМЕР:

:77В:/N10/NS/N4/12345678901234567890

/N5/12345678901/N6/TP/N7/MS.05.2003

/N8/123456789012345/N9/12.05.2003

КАТЕГОРИЯ 2. ПЕРЕВОДЫ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Введение

К Категории 2 относятся сообщения, которыми обмениваются финансовые организации от своего имени или по поручению других финансовых организаций.

Настоящая глава содержит описание сообщения МТ202 - Общий межбанковский перевод, которое используется для перевода средств в российских рублях

- в пользу другой финансовой организации;

- на свой счет в другой организации.

Сообщения содержат платежные инструкции, в которых все стороны, участвующие в операции, являются финансовыми организациями.

Примечание:

В стандартах SWIFT-RUR отсутствует описание сообщения МТ 200 "Банковский перевод на свой счет" в связи со следующим ограничением в использовании этого типа сообщений:

"В тех случаях, когда Владелец счета хочет передать обслуживающей его счет организации инструкции либо о переводе средств с одного из своих счетов у Получателя на другой, либо о дебетовании своего счета у Получателя и кредитовании одного из нескольких своих счетов в Банке Бенефициара, должны использоваться сообщения МТ202 "Общий межбанковский перевод" или МТ203 "Многократный общий межбанковский перевод". (Руководство пользователя SWIFT, Стандарты "Категория 2", раздел «Правила использования МТ200».)

Поскольку установленная Банком России форма платежного поручения требует обязательного указания номера счета получателя средств, все банковские переводы на собственный счет подпадают под данное ограничение.

Подтверждение подлинности (ключевание) сообщений.

Все сообщения второй категории ключуются.

2.3 МТ 202 ОБЩИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД

2.3.1 Область применения МТ 202

Сообщение этого типа направляется Банком-Плательщиком или по его поручению, непосредственно либо через корреспондента (корреспондентов), в финансовую организацию, обслуживающую счет Банка-Бенефициара.

Оно используется для передачи инструкций о переводе средств в пользу Банка-Бенефициара.

Сообщение этого типа может также отправляться в финансовую организацию, обслуживающую более одного счета Отправителя, для передачи инструкций о переводе средств с одного из этих счетов на другой, либо о дебетовании счета, обслуживаемого Получателем, и кредитовании одного из счетов Отправителя в финансовой организации, указанной в поле 57а.

2.3.2 Описание формата сообщения МТ 202

МТ202 Общий межбанковский перевод с учетом рекомендаций SWIFT-RUR.

Статус	Номер поля	Название поля	Формат/опции	№
О	20	Референс операции	16x	1
О	21	Связанный референс	16x	2
О	32А	Дата валютирования, код валюты, сумма	6!n3!a15d	3
О	52а	Банк-Платательщик	A, D	4
Н	53а	Корреспондент Отправителя	B	5
Н	56а	Банк-Посредник	A, D	6
Н	57а	Банк Бенефициара	A, B, D	7
О	58а	Банк-Бенефициар	A, D	8
О	72	Информация Отправителя Получателю	6*35x	9
О - Обязательное поле Н - необязательное поле				

ЗАМЕЧАНИЕ: При использовании SWIFT-RUR не используется поле 13С.

2.3.3 Правила использования МТ 202

Все участники движения средств являются финансовыми организациями.

Если Отправитель сообщения дает Получателю сообщения инструкции о дебетовании своего счета у Получателя сообщения и кредитовании одного из своих счетов в финансовой организации, указанной в поле 57а, то поле 58а содержит номер счета для кредитования и наименование Отправителя сообщения.

Если Отправитель сообщения дает Получателю сообщения инструкции о перемещении средств между двумя своими счетами, обслуживаемыми Получателем сообщения, в поле 53В указывается номер счета, подлежащий дебетованию, а в поле 58А - номер счета, подлежащий кредитованию и информация об Отправителе сообщения.

2.3.4 Проверяемые сетью правила MT202

Если в сообщении присутствует поле 56а (Банк-Посредник), то обязательно должно присутствовать также и поле 57а (Банк Бенефициара).

2.3.5 Описание полей MT 202

В дополнение к правилам, приведенным в Руководстве пользователя SWIFT, в сообщениях данного типа действуют следующие правила заполнения полей для осуществления платежей в российских рублях.

1. Поле 20: Референс операции

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается уникальный референс, присвоенный Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения. Поле не используется для указания номера платежного поручения.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Поле не должно начинаться со слеша “/”, заканчиваться слешем или содержать внутри двойной слеш «//».

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Референс операции используется для однозначной идентификации сообщения и связанной с ним операции при отправке запросов, запросов об отмене, а также указывается во всех соответствующих выписках и авизо, т.е. в сообщениях MT900, и MT950.

Использование плюса “+” в качестве первого знака референса означает, что данное сообщение составлено в соответствии с форматами SWIFT–RUR. В этом случае осуществляется транслитерация согласно Правилам и таблице транслитерации, приведенным в настоящем документе.

Если транслитерация используется, то при кодировке:

- с кириллицы на латиницу программа транслитерации добавляет знак плюс “+” в начало поля 20
- с латиницы на кириллицу программа транслитерации знак плюс “+” из поля 20 не удаляет.

При формировании референса операции необходимо учитывать, что для сообщений, отправляемых по сети SWIFT и подлежащих транслитерации, размер данного поля после знака плюс не должен превышать пятнадцати знаков.

2. Поле 21: Связанный референс

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается референс операции, с которой связан данный перевод.

КОДЫ

NONREF - Если Отправитель сообщения не является инициатором данной операции и не имеет никакой информации о связанном референсе, то в этом поле используется кодовое слово NONREF.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Поле не должно начинаться со слеша “/”, заканчиваться слешем или содержать внутри двойной слеш «//».

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле должно содержать ссылку на связанную операцию, которая была бы понятна Банку-Бенефициару (например, поле 22С «Общий референс» из сообщений МТ 300 «Подтверждение форексной сделки» или МТ 320 «Подтверждение срочного кредита/депозита», поле 21 из сообщения МТ 202 «Общий межбанковский перевод» или МТ 400 «Извещение о платеже»).

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

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

ФОРМАТ

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

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Поле содержит дату проведения операции с корсчетом, код валюты и сумму операции.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна иметь смысл и выражена в формате ГГММДД (,где Г- год, М – месяц, Д – день).

Код валюты должен соответствовать стандарту ISO 4217 Международной Организации по стандартизации.

Целая часть суммы должна содержать по крайней мере один знак. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно, даже при нулевой дробной части, и включается в максимально допустимое число знаков. Число знаков в дробной части не должно превышать разрешенного для данной валюты.

4. Поле 52а: Банк-Плательщик**ФОРМАТ**

Опция А	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВІС)
Опция D	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется финансовая организация - инициатор перевода средств в тех случаях, когда она отлична от Отправителя сообщения SWIFT или является Отправителем сообщения SWIFT, так как в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России требуется обязательная идентификация плательщика идентификационным номером налогоплательщика (ИНН) или кодом иностранной организации (КИО), если один из них присвоен.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR с опцией D может использоваться следующий код, перед которым ставится двойной слеш («//»):

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

На первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается присвоенный Банку-Плательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, либо код иностранной организации (КИО), если он присвоен, но не присвоен ИНН, а также, если

требуется, код причины постановки на учет (КПП). Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КИО, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КРР и точка не ставятся.

Наименование Банка-Плательщика указывается с начала следующей строки.

Таким образом, формат поля будет следующим:

//RU9!n[.20!n]	(Код национальной клиринговой системы)
[3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН или КИО).(КПП)
3*35x	(Наименование и месторасположение)

ПРИМЕРЫ:

:52A: IVSSRUMM

:52A:/30109810000000000789

IVSSRUMM

:52D:/30109810000000000789

INN7710033910.KPP774401001

OOO KB INVESTSOCBANK

G.MOSKVA

:52D://RU044583483.30101810200000000483

INN7710033910.KPP774401001

OOO KB INVESTSOCBANK

G.MOSKVA

:52D:/ CH230987654321

KIO12345

‘UBS AG BANK’

‘GENEVA’

:52D:/DE980987654321
INN9909098765.KPP123456789
STeNDARD BANK AG
G.MuNHEN

Sender: BANKRUMM

:52D://RU044512345.30101810200000000345
INN7712345678.KPP123456789
OAO BANK
G.MOSKVA
:53B:/30109810000000001234

Sender: STDBDEMM

:52D:INN9909098765.KPP123456789
STeNDARD BANK AG
G.MuNHEN
:53B:/30111810000000000123

5. Поле 53а: Корреспондент Отправителя

ФОРМАТ

Опция В [/1!a][/34x] (Идентификация стороны)
[35x] (Местонахождение)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Поле 53В содержит реквизиты счета, который должен быть использован при исполнении платежных инструкций.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Поле содержит счет Отправителя, подлежащий использованию Получателем для исполнения платежа. Он указывается с опцией В на первой необязательной строке для номера счета после слеша “/”. Второе подполе «Местонахождение» не используется.

В тех случаях, когда Получатель сообщения обслуживает более одного счета Отправителя в российских рублях, и Отправитель сообщения направляет Получателю инструкции о переводе средств с одного из этих счетов на другой, либо с одного из этих счетов на свой счет в какой-либо иной финансовой организации, в данном поле с опцией В определяется номер счета для дебетования.

Если Отправитель сообщения и Получатель обслуживают рублевые счета друг друга, и необходимо определить, будет ли при исполнении данной операции производиться зачисление или списание средств, в этом поле после слеша “/” указывается код операции (С - кредитование или D - дебетование) и далее следует еще один слеш “/” и номер соответствующего счета.

При наличии у Отправителя и Получателя единственного прямого корреспондентского счета в рублях данное поле не используется, если только иное особо не оговорено в двустороннем соглашении.

ПРИМЕРЫ:

:53В:/30109810000000001234

:53В:/С/30109810000000001234

6. Поле 56а: Банк-Посредник

ФОРМАТ

Опция А	[/1!a][34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(код ВИС)
Опция D	[/1!a][34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется финансовая организация, находящаяся в цепочке перевода средств между Получателем сообщения и Банком Бенефициара, указанным в поле 57.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR с опцией D может использоваться следующий код, перед которым ставится двойной слеш («//»):

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРИМЕРЫ:

:56A: ALFARUMM

:56A:/30109810000000000567

ALFARUMM

:56D:/30109810000000000567

ОАО ALFABANK

G.MOSKVA

:56D://RU044525593.30101810200000000593

ОАО ALFABANK

G.MOSKVA

7. Поле 57а:Банк Бенефициара**ФОРМАТ**

Опция А [/1!a] [/34x] (Идентификация стороны)

4!a2!a2!c[3!c] (код BIC)

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

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Поле содержит реквизиты Банка Бенефициара, в котором средства будут доступны Банку-Бенефициару. Поле не используется, если Получатель сообщения является Банком Бенефициара.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR с опцией D может использоваться следующий код, перед которым ставится двойной слеш («//»):

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Опция В может использоваться только в тех случаях, когда это особо оговорено в двустороннем соглашении между Отправителем и Получателем.

ПРИМЕРЫ:

:57A: ALFARUM1002

:57A:/30109810000000000123

ALFARUM1002

:57B:/30301810000000000002

G.SANKT-PETERBURG

:57D:/30109810000000000123

ОАО ALFA-BANK

G.SANKT-PETERBURG

:57D://RU044030001.30101810600000000786

ОАО ALFA-BANK

G.SANKT-PETERBURG

8. Поле 58а: Банк-Бенефициар

ФОРМАТ

Опция А [!a][/34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Код ВІС)

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

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется финансовая организация, которую финансовая организация-Платательщик (инициатор перевода средств) указала как конечного получателя переводимых средств.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR с опцией D может использоваться следующий код, перед которым ставится двойной слеш («//»):

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Если в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России требуется идентификация Банка-Бенефициара как налогоплательщика, на первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается присвоенный Банку-Бенефициару идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, а также, если требуется, код причины постановки на учет (КПП). Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN и KPP, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово KPP и точка не ставятся.

Наименование Банка-Бенефициара указывается с начала следующей строки.

Таким образом, формат поля будет следующим:

//RU9!n[.20!n]	(Код национальной клиринговой системы)
[3!a12 n[.3!a9!n]]	(ИНН).(КПП)
3*35x	(Наименование и месторасположение)

ПРИМЕРЫ:

:58A: IVSSRUMM

:58A:/30109810000000000789

IVSSRUMM

:58D:/30109810000000000789

INN7710033910.KPP774401001

ООО КВ INVESTSOCBANK

G.MOSKVA

:58D://RU044583483.30101810200000000483

INN7710033910.KPP774401001

ООО КВ INVESTSOCBANK

G.MOSKVA

:58D:/30231810400000000123

INN9909098765.

STeNDARD BANK AG

G.MuNHEN

9. **Поле 72: Информация Отправителя Получателю**

ФОРМАТ

6*35x (Свободный текст – Структурированный формат)

Должен использоваться следующий формат строк:

Строка 1: /8с/ [Дополнительная информация]

Строки 2-6:[//продолжение дополнительной информации]

или

[/8с/[Дополнительная информация]]

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное в форматах SWIFT

При операциях с российскими рублями данное поле является обязательным и содержит реквизиты платежного поручения в соответствии с требованиями Банка России, а также дополнительную информацию, относящуюся к переводу.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле содержится дополнительная информация для Получателя или для какой-либо другой указанной стороны.

КОДЫ

В дополнение к кодовым словам, перечисленным в Руководстве пользователя SWIFT, используются следующие кодовые слова:

/RPP/ - Реквизиты платежного поручения (в соответствии с требованиями Банка России).

Формат **/RPP/3n.6!n.1!n.4!a[.6!n]** , где

первое подполе **3n** - Номер платежного поручения

второе подполе **.6!n** - Дата платежного поручения в формате ГГММДД

третье подполе **.1!n** - Очередность платежа

четвертое подполе **.4!a** - Вид платежа. Служит для инструкций Получателю о способе дальнейшей передачи платежного поручения.

Используется один из следующих кодов:

POST - почтой

TELG – телеграфом

ELEK – электронными средствами связи

BESP – по системе БЭСП. Используется только тогда, когда и Банк-Получатель MT202, и банк следующий за ним в цепочке перевода средств являются участниками системы БЭСП.

пятое подполе **[.6!n]** - Дата проведения платежа

Все подполя информации после кодового слова **/RPP/** разделяются точками.

/NZP/ - Назначение платежа. объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 72 с кодовым словом **/NZP/**, после транслитерации не должен превышать 210 знаков.

/ACC/ - Дополнительная информация для Банка Бенефициара

/BNF/ - Дополнительная информация для Банка-Бенефициара

/INT/ - Дополнительная информация для Банка-Посредника

/REC/ - Дополнительная информация для Получателя сообщения

/INS/ - Инструктирующая организация (если она отлична от Банка-Плательщика и Отправителя сообщения).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

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

Каждый элемент информации, для которого существует соответствующий код, должен начинаться с этого кода, после которого может следовать дополнительная информация.

Все коды указываются между слэшами в начале строки. За ними может следовать свободный текст с дополнительной информацией.

Если дополнительная информация, относящаяся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), в начале каждой последующей строки ставится двойной слэш «//», что является признаком продолжения информации.

Использование поля 72, особенно если оно содержит инструкции без соответствующих кодов, может вызвать задержки при обработке, поскольку в автоматизированных системах наличие этого поля обычно требует ручного вмешательства.

Настоятельно рекомендуется использовать предложенные выше стандартные коды. Во всех случаях, когда использование кодов в этом поле регулируется двусторонними соглашениями, такие коды должны соответствовать структуре данного поля.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В соответствии с Инструкцией Банка России №117-И от 15.06.2004 г. при составлении платежных инструкций для осуществления расчетов в российских рублях по валютным операциям в назначении платежа должен быть указан код вида валютной операции.

Если код вида валютной операции указывается то он должен быть заключен в фигурные скобки и помещен в поле 72 с кодовым словом NZP в следующем виде: {VO< код>}. Пробелы внутри фигурных скобок не допускаются.

Однако, символы фигурных скобок не могут содержаться в тексте сообщений SWIFT. Поэтому применяется следующее исключение из правил транслитерации.

ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ ПРАВИЛ ТРАНСЛИТЕРАЦИИ:

Применяется только для поля 70 в сообщениях SWIFT MT101 и MT103 и для поля 72 с кодом /NZP/ MT202 в связи с Инструкцией Банка России №117-И от 15.06.2004г.

На основании разъяснений 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 сообщения SWIFT (поле 72 с кодовым словом NZP). А при обратной транслитерации круглые скобки отображаются символами фигурных скобок. Условием для этого является наличие следующей комбинации, расположенной, в поле 72 с кодовым словом NZP: апостроф-круглая скобка- VO < код> -круглая скобка-апостроф.

ПРИМЕРЫ:

:72:/RPP/123.061229.6.ELEK

/NZP/('VO60070')POPOLNENIE ScoTA

/INS/ALFARUMM

КАТЕГОРИЯ 9. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И СТАТУС КЛИЕНТОВ

Введение

К Категории 9 относятся сообщения, которыми обмениваются финансовые организации от своего имени, либо по поручению других финансовых организаций или клиентов.

Сообщения, относящиеся к Категории 9 и представленные в настоящем документе, относятся к отчетности по счетам и предоставляют необходимую информацию для управления денежными средствами, а также для выверки счетов Ностро.

Подтверждение подлинности (ключевание) сообщений.

Сообщения Категории 9 не ключуются.

Типы сообщений Категории 9.

Настоящий документ содержит следующие сообщения Категории 9:

Тип сообщения	Название типа сообщения	Описание
900	Дебетовое авизо	Извещает владельца счета о дебетовании счета
910	Кредитовое авизо	Извещает владельца счета о кредитовании счета
950	Выписка	Предоставляет Владельцу счета информацию об остатке на счете и об операциях по счету.

2.4 MT 900 ДЕБЕТОВОЕ АВИЗО

2.4.1 Область применения MT 900

Сообщение этого типа посылается Обслуживающей счет Финансовой Организацией Владельцу счета.

Оно используется для извещения Владельца счета о проведении списания средств с его счета. Списание подтверждается также Выпиской.

Примечание:

Сообщение MT 900 обычно не посылается в случаях регулярного предоставления выписок.

2.4.2 Описание формата MT 900

MT 900 Дебетовое авизо

Статус	Номер поля	Название поля	Формат/ Опции	№
О	20	Референс операции	16x	1
О	21	Связанный референс	16x	2
О	25	Номер счета	35x	3
О	32A	Дата валютирования, код валюты, сумма	6!n3!a15d	4
Н	52a	Банк-Плательщик	А или D	5
Н	72	Информация Отправителя Получателю	6*35x	6
О - обязательное Н - необязательное				

2.4.3 Правила использования MT 900

Как правило, на основании данного сообщения проводки по счету не делаются. Оно служит для подтверждения Получателю (Владельцу счета) дебетования его счета.

2.4.4 Описание полей MT 900

1. Поле 20: Референс операции

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается уникальный референс, присвоенный Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Поле не должно начинаться со слеша “/”, заканчиваться слешем или содержать внутри двойной слеш «//».

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Использование знака плюс “+” в качестве первого знака референса означает, что данное сообщение подлежит транслитерации в соответствии с Правилами и таблицей транслитерации, приведенными в настоящем документе.

При формировании референса операции необходимо учитывать, что для сообщений, отправляемых по сети SWIFT и подлежащих транслитерации, размер данного поля после знака плюс не должен превышать пятнадцати знаков.

2. Поле 21: Связанный референс

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается референс операции, с которой связано данное списание средств, например, поле 20 Референс операции из соответствующего сообщения SWIFT с платежными инструкциями.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Поле не должно начинаться со слеша “/”, заканчиваться слешем или содержать внутри двойной слеш «//».

3. Поле 25: Номер счета

ФОРМАТ

35x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется счет, который был дебетован.

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

ФОРМАТ

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

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Поле содержит дату проведения операции с корсчетом, код валюты и сумму операции.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна иметь смысл и быть выражена в формате ГГММДД (где Г- год, М – месяц, Д – день).

Код валюты должен соответствовать стандарту ISO 4217 Международной Организации по стандартизации.

Целая часть суммы должна содержать по крайней мере один знак. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно, даже при нулевой дробной части, и включается в максимально допустимое число знаков. Число знаков в дробной части не должно превышать разрешенного для данной валюты.

5. Поле 52а: Банк-Платательщик

ФОРМАТ

Опция А	[/1!a][/34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВІС)
Опция D	[/1!a][/34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается финансовая организация, от которой Отправитель сообщения получил инструкции по операции, вызвавшей данное списание средств, - в тех случаях, когда эта финансовая организация отлична от Получателя сообщения.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Необязательная строка идентификации стороны не должна использоваться.

6. Поле 72: Информация Отправителя Получателю

ФОРМАТ

6*35x (Свободный текст - Структурированный формат)

Должны использоваться следующие форматы строк:

Строка 1 /8с/[дополнительная информация]

Строки 2-6 [//продолжение дополнительной информации]
или[/8с/[дополнительная информация]]

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле содержится дополнительная информация для Получателя или для какой-либо другой указанной стороны.

КОДЫ

/NЗР/ - Назначение платежа. Объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 72 с кодовым словом /NЗР/, после транслитерации не должен превышать 210 знаков.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле может содержать только информацию (т.е. оно не может включать какие-либо инструкции).

Используемые коды могут быть согласованы Отправителем и Получателем сообщения МТ900 на двусторонней основе.

2.5 МТ 910 КРЕДИТОВОЕ АВИЗО

2.5.1 Область применения МТ 910

Сообщение этого типа посылается Обслуживающей счет Финансовой Организацией Владельцу счета.

Оно используется для извещения Владельца счета о зачислении средств на его счет. Зачисление также подтверждается Выпиской.

Примечание:

Сообщения этого типа обычно не посылаются в случаях частого предоставления выписок.

2.5.2 Описание формата МТ 910

МТ 910 Кредитовое авизо

Статус	Номер поля	Название поля	Формат/Опция	№
О	20	Референс операции	16x	1
О	21	Связанный референс	16x	2
О	25	Номер счета	35x	3
О	32А	Дата валютирования, код валюты, сумма	6!n3!a15d	4
О	50а	Плательщик	А, F или К	5
О	52а	Банк-Плательщик	А или D	6
Н	56а	Банк-Посредник	А или D	7
Н	72	Информация Отправителя Получателю	6*35x	8

О- обязательное Н – необязательное

В сообщении должно присутствовать или поле 50а или 52а, но не оба этих поля.

2.5.3 Правила использования МТ 910

Как правило, на основании данного сообщения проводки по счету не делаются. Оно служит для подтверждения Получателю (Владельцу счета) кредитования его счета.

2.5.4 Описание полей MT 910

1. Поле 20:Референс операции

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается уникальный референс, присвоенный Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Поле не должно начинаться со слеша “/”, заканчиваться слешем или содержать внутри двойной слеш «//».

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Использование знака плюс “+” в качестве первого знака референса означает, что данное сообщение подлежит транслитерации в соответствии с Правилами и таблицей транслитерации, приведенными в настоящем документе.

При формировании референса операции необходимо учитывать, что для сообщений, отправляемых по сети SWIFT и подлежащих транслитерации, размер данного поля после знака плюс не должен превышать пятнадцати знаков.

2. Поле 21:Связанный референс**ФОРМАТ**

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается референс для Владельца счета (Бенефициара), например, связанный референс из поля 21 того сообщения SWIFT, с которым связано данное зачисление средств.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Поле не должно начинаться со слеша “/”, заканчиваться слешем или содержать внутри двойной слеш «//».

3. Поле 25: Номер счета**ФОРМАТ**

35x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется счет, который был кредитован.

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

ФОРМАТ

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

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Поле содержит дату проведения операции с корсчетом, код валюты и сумму операции.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна иметь смысл и выражена в формате ГГММДД (,где Г- год, М – месяц, Д – день).

Код валюты должен соответствовать стандарту ISO 4217 Международной Организации по стандартам.

Целая часть суммы должна содержать по крайней мере один знак. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно, даже при нулевой дробной части, и включается в максимально допустимое число знаков. Число знаков в дробной части не должно превышать разрешенного для данной валюты.

5. Поле 50а: Платательщик

ФОРМАТ

Опция А [/34x] (Счет)
4!a2!a2!c[3!c] (Идентификационный код)

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

Опция F 35x (Идентификация стороны)
 4*35x (Наименование и адрес)

С опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) должно использоваться в одном из следующих форматов:

- /34x (Счет)

или

4!a/2!a/27x (Код) (Код страны) (Идентификация)

При этом каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес) должна использоваться в следующем формате:

1!n/33x (Цифровой код) (Детали)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется клиент, который дал поручение на проведение данной операции.

КОДЫ

Если с опцией F подполе 1 (Идентификация стороны) используется во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация), оно должно содержать один из следующих кодов:

Код	Содержание информации	Описание
ARNU	Регистрационный номер нерезидента	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Регистрационный номер нерезидента.
CCPT	Номер паспорта	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер паспорта.
CUST	Идентификационный номер Плательщика	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.

DRLC	Номер водительского удостоверения	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - уполномоченный орган, присвоивший номер, затем через слэш «/» - Номер водительского удостоверения.
EMPL	Номер работодателя	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - регистрационный орган, затем через слэш «/» - Номер работодателя.
NIDN	Национальный идентификационный номер	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
SOSE	Номер социального страхования	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Номер социального страхования.
TXID	Идентификационный номер налогоплательщика	За кодом через слэш «/» должен быть указан код страны ISO, затем через слэш «/» - Идентификационный номер налогоплательщика (за исключением российского ИНН либо КИО, которые указываются в подполе «Номер/Детали» с цифровым кодом «1 Коды налогоплательщика»).

С опцией F каждая строка подполя 2 (Наименование и адрес), если используется, должна содержать один из следующих цифровых кодов:

Цифровой код	Содержание информации	Описание
1	Коды налогоплательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается присвоенный Плательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, либо код иностранной организации (КИО), а также, если требуется, код причины постановки на учет

		(КПП). Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КЮ, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КРР и точка не ставятся.
1	Наименование Плательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается наименование Плательщика – юридического лица, либо полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика - физического лица. Рекомендуется указывать фамилию перед именем (именами) и отчеством.
2	Адрес	За цифровым кодом через слэш «/» указывается название улицы и номер дома.
3	Страна и город	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - тип и наименование населенного пункта с почтовым кодом, затем – административно-территориальная единица, в котором он расположен.
6	Идентификационный номер Плательщика	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - организация, присвоившая номер, затем через слэш «/» - Идентификационный номер Плательщика.
7	Национальный идентификационный номер	За цифровым кодом через слэш «/» указывается код страны ISO, затем через слэш «/» - Национальный идентификационный номер.
8	Дополнительная информация	За цифровым кодом через слэш «/» указывается информация, дополняющая идентификатор, представленный в подполе 1 (Идентификация стороны) во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация).

Правила указания цифровых кодов:

- Каждый код должен указываться на отдельной строке.

- Коды должны указываться в возрастающем порядке.
- Коды 1, 2, могут повторяться, если необходимо более одной строки для указания информации, например, две строки для наименования Плательщика.
- Код 1 «Наименование Плательщика» должен указываться обязательно, а коды 1 «Коды налогоплательщика», 2, 3, 6, 7, 8 можно указывать дополнительно.
- Код 1 «Коды налогоплательщика», если используется, указывается на первой строке подполя «Наименование и адрес», при этом код 1 «Наименование Плательщика» указывается на следующей строке (следующих строках) этого подполя.
- Код 2 не должен использоваться без кода 3 и наоборот.
- Коды 4 и 5 не должны быть использованы.
- Использование кода 8 допускается только для продолжения информации по идентификации Плательщика, указанной после кодового слова в подполе (Код) (Код страны) (Идентификация).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

1. Должны быть указаны номер счета Плательщика у Отправителя сообщения или в Банке Плательщика и наименование Плательщика.
2. Номер счета Плательщика должен быть указан в подполе «Счет». Допускается указание международного номера банковского счета (IBAN) Плательщика.
Если Банк Плательщика осуществляет платеж без открытия счета, допускается использование опции F с подполем Идентификация стороны во втором варианте формата (Код) (Код страны) (Идентификация).
3. В соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России сообщение SWIFT должно содержать определенную совокупность необходимой информации о Плательщике. Может использоваться как опция «K», так и опция «F».

С опцией «K» на первой строке подполя «Наименование и адрес» указываются коды, присвоенные Плательщику

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если Плательщику присвоен ИНН, либо

- код иностранной организации (КИО), если Плательщику присвоен КИО, но не присвоен ИНН, а также, наряду с ИНН либо КИО, если требуется, указывается код причины постановки на учет (КПП).

Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КЮ, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, то кодовое слово КРР и точка не ставятся.

Наименование Плательщика указывается с начала следующей строки.

Таким образом, формат поля будет следующим:

50К: /34x	(Номер счета)
[3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН или КЮ).(КПП)
3*35x	(Наименование)

Если Плательщиком является физическое лицо, то с опцией «Н» в подполе «Наименование Плательщика» указывается полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика. При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица далее в подполе «Наименование и адрес» указывается 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//**.

С опцией «F» на первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается цифровой код 1 «Коды налогоплательщика», на второй строке подполя «Наименование и адрес» указывается цифровой код 1 «Наименование Плательщика».

Если Плательщиком является физическое лицо, то с опцией F указываются:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен (с цифровым кодом 1 «Коды Налогоплательщика»),

а также,

- полностью фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»).

При отсутствии ИНН у Плательщика – физического лица указывается полностью

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика (с цифровым кодом 1 «Наименование Плательщика»),

а также,

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с цифровыми кодами 2 «Адрес» и 3 «Страна и город»).

Таким образом, формат поля будет следующим:

:50F: /34x	(Номер счета)
[1!n/3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН или КИО).(КПП)
1!n/33x	(Наименование Плательщика)
1!n/33x	(цифровой код 1-8/Детали)
n/33x	(цифровой код 1-8 /Детали)

ПРИМЕРЫ:

:50K:/40702810600000000196
 INN7744001258.KPP980678956
 OOO STELLA

:50K:/40807810400000000798
 KIO52345
 PLASTIK TEKNOLODJI AG
 G.BERLIN

:50K:/42301810300000000765
 INN771234567890
 SMIRNOV ALEKSEi IVANOVic

:50F:CCPT/BY/12234567890
 1/RADOVic PoTR SERGEEVic
 2/UL.BRESTSKAYA, D.12, KV.45
 3/BY/G.MINSK

:50F:/42301810800000000701

1/FO DOROVA ELENA KONSTANTINOVNA

2/UL. NAGORNAa, D.12

3/RU/123456 S.KRASNOE, G.KURSK

50F:/40702810700000000225

1/INN7744001258.KPP980678956

1/KOMPANIa MEJDUNARODNYE AVIALINII

2/TVERSKAa-aMSKAa 25

3/RU/G.MOSKVA

50F:/1234567890123456

1/TRANSAVIA TOO

2/56 KUNAEV PR.

3/KZ/ALMATY

:50F:CUST/BE/ABC BANK/123456789/8-123456

1/'PHILIPS MARK'

2/'LOW STREET 7'

3/BE/'BRUSSELS'

8/7890

:50K:/BE12345678900987

'PHILIPS MARK'/'LOW STREET 7'

223344 BRUSSELS BELGIUM'

6. Поле 52а: Банк-Плательщик**ФОРМАТ**

Опция А	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код BIC)
Опция D	[/1!a]/[34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется финансовая организация-Плательщик, которая была инициатором операции, вызвавшей данное зачисление средств.

КОДЫ

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR с опцией D может использоваться следующий код, перед которым ставится двойной слеш («//»):

//RU9!n[.20!n] ,где

//RU9!n Идентификатор расчетной сети Банка России (RU) и Банковский идентификационный код участника расчетов на территории РФ (9!n).

[.20!n] Номер корсчета финансовой организации в Банке России.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Если в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России требуется идентификация Банка-Плательщика как налогоплательщика, на первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается присвоенный Банку-Плательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), если он присвоен, либо код иностранной организации (КИО), а также, если требуется, код причины постановки на учет (КПП). Значения кодов предваряются кодовыми словами, соответственно, INN либо КИО, и КРР, разделяясь точкой. Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово КРР и точка не ставятся.

Наименование Банка-Плательщика указывается с начала следующей строки.

Таким образом, формат поля будет следующим:

Таким образом, содержание поля будет следующим:

//RU9!n[.20!n]	(Код национальной клиринговой системы)
[3!a12n[.3!a9!n]]	(ИНН или КИО).(КПП)
3*35x	(Наименование и месторасположение)

ПРИМЕРЫ:

:52A: IVSSRUMM

:52A:/30109810000000000789

IVSSRUMM

:52D:/30109810000000000789

INN7710033910.KPP774401001

ООО КВ INVESTSOCBANK

G.MOSKVA

:52D://RU044583483.30101810200000000483

INN7710033910.KPP774401001

ООО КВ INVESTSOCBANK

G.MOSKVA

:52D:/CH230987654321

KIO12345

‘UBS AG BANK’

‘GENEVA’

:52D:/301011810100000120123

KIO99090

STeNDARD BANK AG

G.MuNHEN

7. Поле 56а: Банк-Посредник**ФОРМАТ**

Опция А	[/1!a][/34x]	(Идентификация стороны)
	4!a2!a2!c[3!c]	(Код ВІС)
Опция D	[/1!a][/34x]	(Идентификация стороны)
	4*35x	(Наименование и адрес)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется та отличная от Банка-Заказчика финансовая организация, откуда Получателю поступили средства.

8. Поле 72: Информация Отправителя Получателю

ФОРМАТ

6*35x (Свободный текст - Структурированный формат)

Должны использоваться следующие форматы строк:

Строка 1 /8с/[дополнительная информация]

Строки 2-6 [//продолжение дополнительной информации]

или[/8с/[дополнительная информация]]

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле содержится дополнительная информация для Получателя или для какой-либо другой указанной стороны.

КОДЫ

/NZR/ - Назначение платежа. Объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 72 с кодовым словом /NZR/, после транслитерации не должен превышать 210 знаков.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Это поле может содержать только информацию (т.е. оно не может включать какие-либо инструкции).

Используемые коды могут быть согласованы Отправителем и Получателем МТ910 на двусторонней основе.

2.6 МТ 940 ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА

Примечание:

Поскольку данное сообщение может предусматривать соблюдение особых требований, его использование регулируется условиями двусторонних соглашений между корреспондентами.

2.6.1 Область применения МТ 940

Сообщения этого типа посылаются обслуживающей счет финансовой организацией в адрес другой финансовой организации, которая была уполномочена владельцем счета получать такие сообщения, либо владельцу счета – нефинансовой организации, подключенной к сети SWIFT в рамках Закрытой группы пользователей, администрируемой членом SWIFT (MA-CUG).

Оно используется для передачи подробной информации обо всех проводках по указанному счету.

2.6.2 Описание формата МТ 940 для SWIFT-RUR.

МТ 940 Выписка по счету клиента.

Статус	Номер поля	Название поля	Содержание/ Опции	№
О	20	Референс операции	16x	1
Н	21	Связанный референс	16x	2
О	25	Номер счета	35x	3
Н	28С	Номер выписки/Порядковый номер	5n[/5n]	4
О	60a	Входящий остаток	F или M	5
→				

Н	61	Строка движения по счету	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x[//16x] [34x]	6
Н	86	Информация для владельца счета	6*65x	7

О	62a	Исходящий остаток (учтенные средства)	Ф или М	8
Н	64	Исходящий доступный остаток (доступные средства)	1!a6!n3!a15d	9
—→				
Н	65	Будущий доступный остаток	1!a6!n3!a15d	10

О	86	Информация для владельца счета	6*65x	11
О = обязательное Н = необязательное				
* см. описание поля 61.				

2.6.3 Проверяемые сетью правила МТ 940

С1 Если поле 86 присутствует в каком-либо из повторений многократной последовательности, ему должно предшествовать поле 61. Кроме того, если в сообщении содержится поле 86, оно должно присутствовать на той же странице (в том же сообщении) выписки, что и соответствующее ему поле 61 (Код ошибки С24).

С2 Первые две буквы трехзначного кода валюты в полях 60а, 62а и 64 должны быть одинаковыми во всех повторениях этого поля в сообщении (Код ошибки С27).

2.6.4 Правила использования МТ 940

Это сообщение может использоваться только при том условии, что владелец (владельцы) счета предоставил(и) финансовой организации полномочия на передачу соответствующей информации. Критерии его использования должны быть предварительно согласованы.

Финансовая организация, получающая сообщение МТ 940, не должна использовать содержащуюся в нем информацию в собственных целях.

Важно, чтобы указанные в этом сообщении суммы совпадали с соответствующими суммами исходных операций. Чтобы обеспечить возможность идентификации операций, любые вычеты, например, расходы сверх и помимо ранее учтенных, должны отражаться отдельно, с указанием соответствующего кода и со ссылкой на референс исходной операции, либо на какой-то другой референс, если референс операции неизвестен.

Поскольку для сообщений SWIFT существуют ограничения по максимальной допустимой длине при вводе, для передачи всей информации выписки может потребоваться несколько сообщений.

Применение транслитерации сообщения МТ 940 обуславливается требованиями, предъявляемыми клиентом – владельцем счета.

Если транслитерация применяется, то ей в соответствии с Правилами и таблицей транслитерации, приведенными в настоящем документе, подлежат:

- подполе 9 «Дополнительная информация» поля 61 «Строка движения по счету»
- и
- поле 86 «Информация для владельца счета» данного сообщения.

2.6.5 Описание полей МТ 940

1. Поле 20: Референс операции

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается референс, который был присвоен Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Это поле не должно начинаться со слэша "/", заканчиваться слэшем или содержать двойной слэш «//» (Код ошибки T26).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В случаях, когда выписка состоит из нескольких сообщений, значения полей «Референс операции» входящих в нее отдельных сообщений могут быть одинаковыми или различными.

Использование знака плюс «+» в качестве первого знака референса означает, что подполе 9 «Дополнительная информация» поля 61 «Строка движения по счету», а также поле 86 «Информация для владельца счета» данного сообщения подлежат транслитерации в соответствии с Правилами и таблицей транслитерации, приведенными в настоящем документе.

Если транслитерация используется, то при кодировке

- с кириллицы на латиницу программа транслитерации добавляет знак плюс “+” в начало поля 20
- с латиницы на кириллицу программа транслитерации знак плюс “+” из поля 20 не удаляет

При формировании референса операции необходимо учитывать, что для сообщений, отправляемых по сети SWIFT и подлежащих транслитерации, размер данного поля после знака плюс не должен превышать пятнадцати знаков.

2. Поле 21: Связанный референс

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Если сообщение MT 940 посылается в ответ на сообщение MT 920 «Запрос о состоянии счета», то в этом поле указывается Референс операции (поле 20) из сообщения запроса.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Это поле не должно начинаться со слэша «/», заканчиваться слэшем или содержать двойной слэш «//» (Код ошибки T26).

3. Поле 25: Номер счета**ФОРМАТ**

35x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется счет, по которому предоставляется выписка.

4. Поле 28С: Номер выписки/Порядковый номер**ФОРМАТ**

Опция С 5n[/5n](Номер выписки)/(Порядковый номер)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается порядковый номер выписки, за которым может следовать порядковый номер сообщения в составе данной выписки - в тех случаях, когда выписка включает более одного сообщения.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Нумерация выписок вновь начинается со значения «1» с 1-го января каждого года.

Значения порядковых номеров, если они используются, всегда начинаются с 1. В случаях, когда для передачи информации одной выписки отправляется несколько сообщений, подполе «Порядковый номер» первого из этих сообщений должно иметь значение «1».

Порядковый номер увеличивается на единицу для каждого последующего сообщения.

Номер выписки и порядковый номер дают возможность Получателю последовательно объединить различные сообщения и таким образом сформировать полную выписку.

ПРИМЕР:

Первое сообщение выписки - :28C:235/1

Второе сообщение выписки -:28C:235/2 и т.д.

5. Поле 60a: Входящий остаток

ФОРМАТ

Опция F 1!a6!n3!a15d (Знак дебета/кредита) (Дата) (Валюта) (Сумма)

Опция M 1!a6!n3!a15d (Знак дебета/кредита) (Дата) (Валюта) (Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется (промежуточный) входящий остаток: указывается, является ли он дебетовым или кредитовым остатком, а также определяются дата, валюта и сумма этого остатка.

КОДЫ

Подполе «Знак дебета/кредита» должно содержать один из следующих кодов (Код ошибки T51):

C (Промежуточный) входящий остаток является кредитовым.

D (Промежуточный) входящий остаток является дебетовым.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ISO - ГГММДД (год, месяц, день) (Код ошибки T50).

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217 (Код ошибки T52).

Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая «,» между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину. Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально разрешенного для данной валюты, согласно стандарту ISO 4217 (Коды ошибок CO3, T40 и T43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В первом или в единственном сообщении выписки поле 60 используется с опцией F, в нем указывается начальный входящий остаток. Если выписка представлена более, чем одним сообщением, то во всех сообщениях, кроме первого, это поле используется с опцией M и содержит промежуточный входящий остаток.

Содержание поля 60F «Начальный входящий остаток» всегда должно совпадать с содержанием поля 62F «Конечный исходящий остаток» предыдущей выписки по счету клиента. Содержание поля 60M «Промежуточный входящий остаток» всегда должно совпадать с содержанием поля 62M «Промежуточный исходящий остаток» предыдущего сообщения одной выписки по счету клиента.

6. Поле 61: Строка движения по счету**ФОРМАТ**

6!n[4!n]2a[1!a]15dl!a3!cl6x[//16x]

[34x]

где:

Подполе	Формат	Название подполя
1	6!n	Дата валютирования (в формате ISO -ГГММДД)
2	[4!n]	Дата проводки (в формате ISO ММДД)
3	2a	Знак дебета/кредита.
4	[1!a]	Код средств, представляющий собой третью букву кода валюты, если он требуется.

5	15d	Сумма
6	1!a3!c	Код типа операции
7	16x	Референс для владельца счета
8	[//16x]	Референс обслуживающей счет финансовой организации
9	[34x]	Дополнительная информация

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются детали каждой из операций.

КОДЫ

Подполе 3 «Знак дебета/кредита» должно содержать один из следующих кодов (Код ошибки T51):

D Дебет.

C Кредит.

RC Списание ранее зачисленных средств (для дебетовых проводок).

RD Возврат ранее списанных средств (для кредитовых проводок).

Подполе 6 «Код типа операции» может использоваться одним из следующих трех способов (Код ошибки T53):

1. Для проводок, связанных с сообщениями SWIFT, которые содержат инструкции о переводе средств, или с последующими сообщениями о расходах:

Формат **S3!n**

Последние три знака определяют тип сообщения SWIFT, с которым связана данная проводка (для дебетовых проводок), или тип сообщения SWIFT, который был использован для извещения владельца счета о данной проводке (для кредитовых проводок).

2. Для проводок, связанных с инструкциями о платежах и о переводе средств, включая сообщения о соответствующих расходах, которые были посланы не по системе SWIFT, либо в тех случаях, когда буквенное описание является предпочтительным:

Формат **N3!c**

3. Для проводок, о которых владелец счета впервые извещается данной выпиской (инициатором которых была обслуживающая счет финансовая организация):

Формат **F3!c**

Если первым знаком подполя 6 «Код типа операции» является “N” или “F”, последующие три знака могут содержать один из нижеперечисленных кодов, разъясняющих содержание проводки:

- BNK Операция с ценными бумагами – Банковская комиссия
- BOE Вексель
- BRF Комиссия брокера
- CAR Операция с ценными бумагами – Корпоративные действия (Используется только тогда, когда нет специального кода для конкретного корпоративного действия).
- CAS Операция с ценными бумагами – Выпуск ценных бумаг в обмен на существующие (Cash in Lieu).
- CHG Комиссии и другие расходы
- CHK Чеки
- CLR Кассовые письма/Перевод средств на оплату чеков
- CM1 Управление ликвидностью - детали отсутствуют
- CMN Управление ликвидностью – взаимозачет кредитовых и дебетовых позиций на счетах, обслуживаемых разными организациями (Notional Pooling)
- CMP Компенсационные выплаты.
- CMS Управление ликвидностью - автоматическое инвестирование средств со счета сверх определенной величины остатка (Sweeping)
- CMT Управление ликвидностью - пополнение счета сверх определенного минимального остатка (Topping)
- CMZ Управление ликвидностью - обнуление счета (Zero Balancing)
- COL Инкассо (используется для проводок по основной сумме инкассо)
- COM Комиссии
- CPN Операция с ценными бумагами – Выплата купона
- DCR Аккредитив (используется для проводок по основной сумме аккредитива)
- DDT Операция прямого дебетования (безакцептное списание)
- DIS Операция с ценными бумагами - Выплата дохода
- DIV Операция с ценными бумагами - Дивиденды
- EQA Эквивалентная сумма
- EXT Операция с ценными бумагами – Внешний перевод на свой собственный счет.
- FEX Конверсионная операция
- INT Проценты

LBX	Банковский почтовый ящик
LDP	Кредит/депозит
MAR	Операция с ценными бумагами – Выплаты маржи/Поступления
MAT	Операция с ценными бумагами – Выплата по наступлении срока
MGT	Операция с ценными бумагами – Комиссия за управление
MSC	Разное
NWI	Операция с ценными бумагами – Распространение нового выпуска
ODC	Комиссия за овердрафт
OPT	Операция с ценными бумагами – Опцион
PCH	Операция с ценными бумагами – Покупка (включая STIF и Срочный депозит)
POP	Операция с ценными бумагами - Выручка за обратную сделку
PRN	Операция с ценными бумагами - Покупка/продажа по верхней/нижней рыночной цене
REC	Операция с ценными бумагами - Возврат уплаченного налога
RED	Операция с ценными бумагами - Погашение
RIG	Операция с ценными бумагами – Подписные права
RTI	Возврат средств
SAL	Операция с ценными бумагами – Продажа (включая STIF и Срочный депозит)
SEC	Ценные бумаги (используется для проводок по основной сумме операции)
SLE	Операция с ценными бумагами – Предоставление займа
STO	Постоянно действующие инструкции
STP	Операция с ценными бумагами – Гербовый сбор
SUB	Операция с ценными бумагами – Подписка
SWP	Операция с ценными бумагами – Платеж по сделке СВОП
TAX	Операция с ценными бумагами – Удержание налога
TCK	Дорожные чеки
TCM	Операция с ценными бумагами – Трехстороннее управление
TRA	Операция с ценными бумагами – Внутренний перевод на свой собственный счет
TRF	Перевод средств
TRN	Операция с ценными бумагами – Операционные расходы
UWC	Операция с ценными бумагами – комиссия андеррайтера
VDA	Изменение даты валютирования (используется при списании суммы с неправильной датой валютирования – далее следует правильная проводка с соответствующим кодом)
WAR	Операция с ценными бумагами – Варрант

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Подполе 1 «Дата валютирования» должно содержать действительную дату, выраженную в формате ISO - ГГММДД (год, месяц, день) (Код ошибки T50).

Система SWIFT осуществляет проверку подполя 2 «Дата проводки» (Дата проводки в сокращенном формате ISO), используя текущее значение Системного года (Код ошибки T50).

Целая часть суммы, указываемой в подполе 5 должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая «,» между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину (Коды ошибок T40 и T43).

Если в подполе 6 «Код типа операции» первым знаком является S, то последующие знаки должны иметь значения в диапазоне от 100 до 999 (Код ошибки T18).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Данное поле может повторяться до тех пор, пока не будет превышена максимальная допустимая длина сообщения при вводе.

При первоначальном извещении о расходах, то есть, в тех случаях, когда владельцу счета впервые сообщается о списании расходов, в подполе 6 «Код типа операции» должен быть указан код "FCHG".

Следующие правила определяют использование подполя 7 «Референс для владельца счета»: Должен присутствовать хотя бы один значимый символ, отличный от пробела.

При дебетовых проводках в этом подполе для владельца счета определяются те инструкции, на основании которых выполнено списание. Таким образом, в данном подполе указывается присвоенный Отправителем Референс Операции, то есть содержание поле 20 исходных инструкций (или его эквивалент). Этот же референс указывается в поле 21 дебетового авизо МТ 900 по данной операции.

Кредитовые проводки могут быть связаны с одной из следующих ситуаций:

1. Обслуживающая счет финансовая организация извещает владельца счета о том, что зачисленные на его счет средства поступили в результате какой-либо операции. В этом случае в подполе 7 «Референс для владельца счета» указывается референс для бенефициара (то есть поле 21 «Связанный референс») соответствующей операции. Этот же референс указывается в поле 21 кредитового авизо МТ 910 по данной операции.

2. Обслуживающая счет финансовая организация направила владельцу счета платежные инструкции и показывает, что зачисленные средства являются покрытием по этому платежу. Тогда подполе 7 «Референс для владельца счета» будет содержать значение поля 20 «Референс

Операции» (или его эквивалент) соответствующего сообщения с платежными инструкциями, отправленного обслуживающей счет организацией.

Если референс для подполя 7 «Референс для владельца счета» неизвестен, используется кодовое слово NONREF. В этом случае Обслуживающая счет организация должна указать в подполе 9 «Дополнительная информация» ту информацию, которую она сочтет наиболее подходящей для определения данной проводки. (См. описание подполя 9).

Всегда, когда известен референс исходной операции, он должен указываться. В тех случаях, когда операция проходит через несколько финансовых организаций, ее исходный референс обязательно должен передаваться следующей финансовой организации в цепочке.

Этот референс обязательно должен указываться при списании обслуживающей счет организацией всех соответствующих расходов или комиссий.

При проведении списаний на основании постоянно действующих инструкций следует ссылаться на референс этих инструкции.

В случаях, когда имеется какой-либо другой взаимно согласованный референс (например, «Общий референс» из поля 22С сообщений MT 300 или MT 320 при конверсионных или депозитных операциях), следует указывать этот референс.

Если данная проводка в выписке связана с операцией по чеку, то в этом подполе указывается номер чека.

Следующие правила определяют использование подполя 8 «Референс обслуживающей счет финансовой организации».

В этом подполе указывается референс, присвоенный данной операции обслуживающей счет финансовой организацией.

Если инициатором операции была сама обслуживающая счет организация, этот референс может совпадать с референсом для владельца счета в подполе 7 «Референс для владельца счета». В этом случае референс обслуживающей счет финансовой организации в подполе 8 может не указываться.

Следующие правила определяют использование подполя 9 «Дополнительная информация».

Если референс для владельца счета неизвестен, то есть, если в подполе 7 «Референс для владельца счета» указано кодовое слово NONREF, обслуживающая счет финансовая организация должна указать в этом подполе наиболее подходящую информацию для идентификации проводки.

Так, по взаимной договоренности сторон, кредитовая запись, сделанная на основании расчетного документа Банка России, может содержать в подполе 7 «Референс для владельца

счета» номер этого документа, а в подполе 9 «Дополнительная информация» - информацию, позволяющую владельцу счета идентифицировать данную операцию, например, номер счета Плательщика и БИК Банка Плательщика.

Более полно дополнительная информация может быть представлена в поле 86 «Информация для владельца счета», т.к. длина этого поля позволяет указать полностью наименование Плательщика и его реквизиты: номер счета, ИНН или КИО, КПП, а также БИК, корсчет и наименование банка Плательщика (см. описание поля 86).

Дополнительная информация может предоставляться в тех случаях, когда по данной операции не посылалось авизо, либо когда дополнительные сведения служат для облегчения выверки счета.

Внимание! Структура содержания подполя 9 «Дополнительная информация» определяется банком, предоставляющим выписку по счету, и должна быть разъяснена получателю выписки.

ПРИМЕРЫ

:61:090131C350,25FINTDOGOVOR 12345//495

aNVARX 2006 G

:61:090127D3100000,NTRF123456//1548

:61:090127D3100000,NTRF123456//1548

40702810600000000196RU044650376

7. Поле 86: Информация для владельца счета

ФОРМАТ

6*35x (Свободный текст)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обусловленное (C1)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле содержится дополнительная информация по операции, определенной в предшествующей строке движения по счету, которая должны быть передана владельцу счета.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

С целью обеспечения автоматической обработки сообщений MT 940 системой бухгалтерского учета клиента - владельца счета информация в поле 86 может быть формализована в соответствии с национальной практикой/национальными стандартами, применяемыми в стране клиента - владельца счета. Соответствующие рекомендации могут быть получены у финансовых организаций, являющихся Получателями MT 940.

Стандарты SWIFT-RUR предусматривают формализацию информации в этом поле путем использования кодовых слов, приведенных ниже, каждое из которых указывается между двумя слэшами.

Если со счета был осуществлен платеж в другой валюте (платеж с конвертацией), может использоваться необязательное кодовое слово EXCH для определения курса конвертации, за ним следует значение курса конвертации в формате 12d, после которого ставится еще один слэш. Этот код может повторяться, если обслуживающая счет организация хочет указать фактически использованный ей курс в дополнение к тому курсу конвертации, который был указан в полученных ей инструкциях. Порядок указания курсов конвертации должен соответствовать порядку их применения в ходе исполнения операции. Таким образом, последнее из кодовых слов EXCH в этом поле всегда относится к курсу, использованному обслуживающей счет организацией.

Заказчик определяется в этом поле после кодового слова ORDP. Информация, следующая за этим кодом, копируется из поля 50a инструкций по клиентскому платежу (SWIFT MT103) или из поля 52a межбанковского перевода (SWIFT MT 202), либо полностью или частично указываются наименование и реквизиты Плательщика и Банка Плательщика из расчетного документа Банка России. Код ORDP всегда указывается в самом начале строки.

В случае дебетовых проводок бенефициар может определяться после кодового слова BENM. Информация, следующая за этим кодом, копируется из поля 59a инструкций по клиентскому платежу (SWIFT MT 103) или из поля 58a межбанковского перевода (SWIFT 202), либо полностью или частично указываются наименование и реквизиты Получателя и Банка Получателя из расчетного документа Банка России. Код BENM всегда указывается в самом начале строки.

Если в этом поле требуется указать информацию о платеже из поля 70 платежных инструкций, либо из поля «Назначение платежа» платежного документа Банка России перед этой информацией указывается код NZP.

Если в поле 72 платежных инструкций содержится информация, которая предназначена для владельца счета, эта информация должна быть скопирована в неизменном виде в поле 86. Коды, предусмотренные для поля 72 платежных инструкций, имеют тот же самый смысл и в поле 86 сообщения выписки. Если в поле 72 использовался только свободный текст, он должен быть скопирован здесь без изменений, поскольку код в поле 86 не будет иметь никакой дополнительной смысловой нагрузки.

Внимание! Структура содержания поля 86 «Информация для владельца счета» определяется банком, предоставляющим выписку по счету и должна быть разъяснена получателю выписки.

8. Поле 62а: Исходящий остаток (учтенные средства)

ФОРМАТ

Опция F 1!аб!n3!a15d (Знак дебета/кредита) (Дата) (Валюта) (Сумма)

ОпцияМ 1!аб!n3!a15d (Знак дебета/кредита) (Дата) (Валюта) (Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется (промежуточный) исходящий остаток: указывается, является ли он дебетовым или кредитовым остатком, а также определяются дата, валюта и сумма этого остатка.

КОДЫ

Подполе «Знак дебета/кредита» должно содержать один из следующих кодов (Код ошибки T51):

C (Промежуточный) исходящий остаток является кредитовым.

D (Промежуточный) исходящий остаток является дебетовым.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ISO - ГГММДД (год, месяц, день) (Код ошибки T50).

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217 (Код ошибки T52).

Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая «,» между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину. Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально разрешенного для данной валюты, согласно стандарту ISO 4217 (Коды ошибок C03, T40 и T43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В последнем или в единственном сообщении выписки поле 62а используется с опцией F, в нем указывается конечный исходящий остаток. Если выписка представлена более, чем одним сообщением, то во всех сообщениях, кроме последнего, это поле используется с опцией M и содержит промежуточный исходящий остаток.

Содержание поля 62F «Конечный исходящий остаток» переносится в поле 60F «Начальный входящий остаток» последующей выписки по счету клиента. Содержание поля 62M «Промежуточный исходящий остаток» переносится в поле 60M «Промежуточный входящий остаток» последующего сообщения одной выписки по счету клиента.

9. Поле 64: Исходящий доступный остаток (доступные средства)

ФОРМАТ

1!a6!n3!a15d (Знак дебета/кредита) (Дата) (Валюта) (Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяются средства, которые имеются в распоряжении владельца счета (при кредитовом остатке), либо тот остаток, на который начисляются подлежащие оплате проценты (при дебетовом остатке).

КОДЫ

Подполе «Знак дебета/кредита» должно содержать один из следующих кодов (Код ошибки T51):

C Исходящий доступный остаток является кредитовым.

D Исходящий доступный остаток является дебетовым.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ГГММДД (год, месяц, день) (Код ошибки T50).

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217 (Код ошибки T52).

Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая «,» между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину.

Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально разрешенного для данной валюты, согласно стандарту ISO 4217 (Коды ошибок CO3, T40 и T43).

10. Поле 65: Будущий доступный остаток**ФОРМАТ**

1!аб!n3!a15d (Знак дебета/кредита) (Дата) (Валюта) (Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяются средства, которые имеются в распоряжении владельца счета (при кредитовом или дебетовом остатке) на определенную будущую дату.

КОДЫ

Подполе «Знак дебета/кредита» должно содержать один из следующих кодов (Код ошибки T51):

C Будущий доступный остаток является кредитовым.

D Будущий доступный остаток является дебетовым.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ГГММДД (год, месяц, день)
(Код ошибки T50).

Код валюты должен соответствовать действующему стандарту ISO 4217 (Код ошибки T52).

Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая «,» между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину.

Количество знаков в дробной части не должно превышать максимально разрешенного для данной валюты, согласно стандарту ISO 4217 (Коды ошибок CO3, T40 и T43).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В тех случаях, когда проводки по счету за период, отраженный в данной выписке или периоды, отраженные в предыдущих выписках, имеют различные даты валютирования, в этом поле приводится остаток средств, который будет доступен для владельца счета на указанную дату.

11. Поле 86: Информация для владельца счета

ФОРМАТ

6*35x (Свободный текст)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле содержится дополнительная информация, относящаяся к выписке в целом. Эта информация должна быть передана владельцу счета.

2.7 МТ 950 ВЫПИСКА

2.7.1 Область применения МТ 950

Сообщение этого типа посылается Обслуживающей счет Финансовой Организацией Владельцу счета.

Оно используется для передачи подробной информации обо всех проводках по данному счету - независимо от того, связаны или нет эти проводки с какими-либо сообщениями SWIFT.

2.7.2 Описание формата МТ 950

МТ 950 Выписка

Статус	Номер поля	Название поля	Содержание/ Опции	№
О	20	Референс операции	16x	1
О	25	Номер счета	35x	2
Н	28С	Номер выписки/Порядковый номер	5n[/5n]	3
О	60a	Входящий остаток	Ф или М	4
-->				
Н	61	Строка движения по счету	6!n[4!n]2a[1!a]15	5

О	62a	Исходящий остаток (учтенные средства)	Ф или М	6
Н	64	Исходящий доступный остаток (доступные средства)	1!a6!n3!a15d	7
О = обязательное Н = необязательное				
* см. описание поля 61.				

2.7.3 Правила использования MT 950

Расходы, проценты и другие зачисления или списания по счету могут быть определены следующим образом:

Ссылкой на референс ранее посланного Извещения о расходах (формат сообщения MT n90).

Первоначальным извещением о расходах, представленных только в выписке, при следующих условиях:

Расходы однозначно соотносятся с соответствующей исходной операцией, например посредством ссылки на Референс исходной операции, присвоенный Владельцем счета.

Основная сумма операции при этом указывается в выписке отдельной проводкой.

Необходимые референсы должны соответствовать ограничениям формата Строки движения по счету.

Указанные в выписке суммы должны совпадать с суммами соответствующих сообщений.

Расходы, которые были четко определены в каком-либо другом сообщении, относящемся к той же проводке, либо являются составной частью другого сообщения (например, при поступлении средств по инкассо), не отражаются отдельно в выписке. Любые списания, например расходы сверх и помимо ранее учтенных, должны отражаться отдельно, с указанием соответствующего кода и со ссылкой на исходный референс для Владельца счета, или на какой-либо другой референс, если референс для Владельца счета не известен.

Обслуживающая счет Финансовая Организация не должна объединять различные операции и различные расходы, либо расходы с операциями. При обработке многократных сообщений проводки делаются отдельно по каждой операции, то есть каждому из референсов операций (поле 20) должна соответствовать своя Строка движения по счету в выписке.

Выписки отправляются ежедневно - в конце операционного дня, в течение которого происходило движение по счету. Если движений по счету не происходит, т.е. по нему не выполняется никаких проводок, выписки рекомендуется посылать ежемесячно. Максимальный интервал между предоставляемыми выписками не должен превышать одного года.

В случае необходимости и по взаимной договоренности сторон Финансовая организация, обслуживающая счет направляет Владельцу счета промежуточную выписку (то есть информацию по операциям, совершенных по счету Владельца до определенного времени операционного дня).

Для облегчения выверки счетов вручную рекомендуется группировать дебетовые и кредитовые проводки в выписке отдельно, по датам валютирования и в порядке возрастания сумм.

Поскольку для сообщений SWIFT существуют ограничения по максимально допустимой длине при вводе, для передачи всей информации выписки может потребоваться несколько сообщений.

2.7.4 Описание полей МТ 950

1. Поле 20: Референс операции

ФОРМАТ

16x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается уникальный референс, присвоенный Отправителем для однозначной идентификации данного сообщения.

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Поле не должно начинаться со слеша “/”, заканчиваться слешем или содержать внутри двойной слеш «//».

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В случаях, когда выписка состоит из нескольких сообщений, референсы входящих в нее отдельных сообщений могут быть одинаковыми или различными.

Использование знака плюс “+” в качестве первого знака референса означает, что подполе 9 “Дополнительная информация” поля 61 “Строка движения по счету” данного сообщения подлежит транслитерации в соответствии с Правилами и таблицей транслитерации, приведенными в настоящем документе.

При формировании референса операции необходимо учитывать, что для сообщений, отправляемых по сети SWIFT и подлежащих транслитерации, размер данного поля после знака плюс не должен превышать пятнадцати знаков.

2. Поле 25: Номер счета

ФОРМАТ

35x

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется счет, по которому предоставляется выписка.

3. Поле 28С: Номер выписки/порядковый номер

ФОРМАТ

Опция С 5n[/5n] (Номер выписки) (Порядковый номер)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается порядковый номер выписки, за которым следует порядковый номер сообщения в составе данной выписки; например, в первом из входящих в выписку сообщений это поле будет содержать нумерацию 235/1, во втором сообщении - 235/2 и т.д.

4. Поле 60а: Входящий остаток

ФОРМАТ

Опция F 1!aб!n3!a15d(Знак дебета/кредита)(Дата)(Валюта)(Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается Остаток на счете в начале отчетного периода или, в случае нескольких сообщений для одного отчетного периода, промежуточный начальный остаток.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Начальный входящий остаток (Опция F) используется в первом сообщении выписки, а Промежуточный входящий остаток (Опция M) в любом последующем сообщении выписки.

Нулевой остаток рассматривается как кредитовый.

Содержание этого поля всегда должно совпадать с содержанием поля 62a (Исходящий остаток) предыдущей Выписки по данному счету (за исключением первой выписки счета).

В первом из сообщений Выписки за указанный период это поле используется с опцией F (поле 60F, Начальный входящий остаток); во всех последующих сообщениях той же Выписки это поле используется с опцией M (поле 60M, Промежуточный входящий остаток).

5. Поле 61: Строка движения по счету**ФОРМАТ**

6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[//16x]
[34x]

где:

Подполе	Формат	Название подполя
1	6!n	Дата валютирования (в формате ISO - ГГММДД)
2	[4!n]	Дата проводки (в формате ISO - ММДД)
3	2a	Знак дебета/кредита
4	[1!a]	Код средств, представляющий собой третью букву кода валюты, если он требуется
5	15d	Сумма
6	1!a3!c	Код типа операции
7	16x	Референс для владельца счета

8 [//16x] Референс обслуживающей счет финансовой организации

9 [34x] Дополнительная информация

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указываются детали каждой операции.

КОДЫ

Подполе 3 «Знак дебета/кредита» должно содержать один из следующих кодов (Код ошибки T51):

D Дебет.

C Кредит.

RC Списание ранее зачисленных средств (для дебетовых проводок).

RD Возврат ранее списанных средств (для кредитовых проводок).

Подполе 6 «Код типа операции» может использоваться одним из следующих трех способов (Код ошибки T53):

1. Для проводок, связанных с сообщениями SWIFT, содержащими инструкции о переводе средств, или с последующими сообщениями о сходах.

Формат: **S3!n**

Последние три знака определяют тип сообщения SWIFT, с которым связана данная проводка (для дебетовых проводок), или тип сообщения SWIFT, использованный для извещения Владельца счета о данной проводке (для кредитовых проводок).

2. Для проводок, связанных с инструкциями о платежах и переводе средств, включая сообщения о соответствующих расходах, которые были посланы не по системе SWIFT, либо в тех случаях, когда буквенное описание является предпочтительным.

Формат: **N3!c**

3. Для проводок, о которых владелец счета впервые извещается данной выпиской (инициатором которых была обслуживающая счет финансовая организация):

Формат: **F3!c**

Если первым знаком подполя 6 «Код типа операции» является “N”или ”F” последующими три знака могут содержать один из нижеперечисленных кодов, разъясняющих содержание проводки:

- BNK Операция с ценными бумагами – Банковская комиссия
- CAR Операция с ценными бумагами – Корпоративные действия (Используется только тогда, когда нет специального кода для конкретного корпоративного действия).
- CAS Операция с ценными бумагами – Выпуск ценных бумаг в обмен на существующие (Cash in Lieu).
- CHG Комиссии и другие расходы
- CHK Чеки
- СМІ Управление ликвидностью - Детали отсутствуют
- СМР Компенсационные выплаты.
- СOM Комиссии
- СРN Операция с ценными бумагами – Выплата купона
- DDT Операция прямого дебетования (безакцептное списание)
- DIS Операция с ценными бумагами - Выплата дохода
- DIV Операция с ценными бумагами - Дивиденды
- EQA Эквивалентная сумма
- EXT Операция с ценными бумагами – Внешний перевод на свой собственный счет.
- FEX Конверсионная операция
- INT Проценты
- LDP Кредит/Депозит
- MAR Операция с ценными бумагами –Выплаты маржи/Поступления
- MAT Операция с ценными бумагами – Выплата по наступлении срока
- MGT Операция с ценными бумагами – Комиссия за управление
- MSC Разное
- NWI Операция с ценными бумагами – Распространение нового выпуска
- ODC Комиссия за овердрафт
- OPT Операция с ценными бумагами – Опцион
- PCN Операция с ценными бумагами – Покупка (включая STIF и Срочный депозит)
- POP Операция с ценными бумагами - Выручка за обратную сделку
- PRN Операция с ценными бумагами - Покупка/продажа по верхней/нижней рыночной цене
- REC Операция с ценными бумагами - Возврат уплаченного налога

RED	Операция с ценными бумагами - Погашение
RIG	Операция с ценными бумагами - Подписные права
RTI	Возврат средств
SAL	Операция с ценными бумагами – Продажа (включая STIF и Срочный депозит)
SEC	Ценные бумаги (используется для проводок по основной сумме операции)
SLE	Операция с ценными бумагами – Предоставление займа
STO	Постоянно действующие инструкции
STP	Операция с ценными бумагами – Гербовый сбор
SUB	Операция с ценными бумагами – Подписка
SWP	Операция с ценными бумагами – Платеж по сделке СВОП
TAX	Операция с ценными бумагами – Удержание налога
TCM	Операция с ценными бумагами – Трехстороннее управление
TRA	Операция с ценными бумагами – Внутренний перевод на свой собственный счет
TRF	Перевод
TRN	Операция с ценными бумагами – Операционные расходы
UWC	Операция с ценными бумагами – Комиссия андеррайтера
VDA	Изменение даты валютирования (используется при списании суммы с неправильной датой валютирования – Далее следует правильная проводка с соответствующим кодом)
WAR	Операция с ценными бумагами – Варрант

ПРОВЕРЯЕМЫЕ СЕТЬЮ ПРАВИЛА

Подполе 1 «Дата валютирования» должно содержать действительную дату, выраженную в формате ISO - ГГММДД (год, месяц, день) (Код ошибки T50).

Система SWIFT осуществляет проверку подполя 2 «Дата проводки» (Дата проводки в сокращенном формате ISO), используя текущее значение Системного года (Код ошибки T50).

Целая часть суммы, указываемой в подполе 5 должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая «,» между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимальную разрешенную длину (Коды ошибок T40 и T43).

Если в подполе 6 «Код типа операции» первым знаком является S, то последующие знаки должны иметь значения в диапазоне от 100 до 999 (Код ошибки T18).

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Данное поле может повторяться до тех пор, пока не будет превышена максимально допустимая при вводе длина сообщения.

Первоначальное уведомление о комиссии, то есть, когда владелец счета впервые информируется о снятии комиссии, подполе 6 «Код типа операции» должно содержать код “FCHG”.

Следующие правила определяют использование подполя 7 «Референс для владельца счета»:

Должен присутствовать хотя бы один значимый символ, отличный от пробела.

При дебетовых проводках в этом подполе для владельца счета определяются те инструкции, на основании которых выполнено списание. Таким образом, в данном подполе указывается присвоенный Отправителем Референс Операции, то есть содержание поле 20 исходных инструкций (или его эквивалент). Этот же референс указывается в поле 21 дебетового авизо МТ 900 по данной операции.

Кредитовые проводки могут быть связаны с одной из следующих ситуаций:

1. Обслуживающая счет финансовая организация извещает владельца счета о том, что зачисленные на его счет средства поступили в результате какой-либо операции. В этом случае в подполе 7 «Референс для владельца счета» указывается референс для бенефициара (то есть поле 21 «Связанный референс») соответствующей операции. Этот же референс указывается в поле 21 кредитового авизо МТ 910 по данной операции.

2. Обслуживающая счет финансовая организация направила владельцу счета платежные инструкции и в показывает, что зачисленные средства являются покрытием по этому платежу. Тогда подполе 7 «Референс для владельца счета» будет содержать значение поля 20 «Референс Операции» (или его эквивалент) соответствующего сообщения с платежными инструкциями, отправленного обслуживающей счет организацией.

Если референс для подполя 7 «Референс для владельца счета» неизвестен, используется кодовое слово NONREF. В этом случае Обслуживающая счет организация должна указать в подполе 9 «Дополнительная информация» ту информацию, которую она сочтет наиболее подходящей для определения данной проводки. (См. описание подполя 9).

Всегда, когда референс известен, он должен указываться. В тех случаях, когда операция проходит через несколько финансовых организаций, ее исходный референс обязательно должен передаваться следующей финансовой организации в цепочке.

Этот референс обязательно должен указываться при списании Обслуживающей счет Финансовой Организацией всех соответствующих расходов или комиссий.

При проведении списаний на основании постоянно действующих инструкций следует ссылаться на референс этих инструкции.

В случаях, когда имеется какой-либо другой взаимно согласованный референс (например, «Общий референс» из поля 22С сообщений MT 300 или MT 320 при конверсионных или депозитных операциях), следует указывать этот референс.

Если данная проводка в выписке связана с операцией по чеку, то в этом подполе указывается номер чека.

Следующие правила определяют использование подполя 8 «Референс обслуживающей счет финансовой организации».

В этом подполе указывается референс, присвоенный данной операции обслуживающей счет финансовой организацией.

Если инициатором операции была сама обслуживающая счет организация, этот референс может совпадать с референсом для владельца счета в подполе 7 «Референс для владельца счета». В этом случае референс обслуживающей счет финансовой организации в подполе 8 может не указываться.

Следующие правила определяют использование подполя 9 «Дополнительная информация».

Если референс для владельца счета неизвестен, то есть, если в подполе 7 «Референс для владельца счета» указано кодовое слово NONREF, обслуживающая счет финансовая организация должна указать в этом подполе наиболее подходящую информацию для идентификации проводки.

Так, по взаимной договоренности сторон, кредитовая запись, сделанная на основании расчетного документа Банка России, может содержать в подполе 7 «Референс для владельца счета» номер этого документа, а в подполе 9 «Дополнительная информация» - информацию, позволяющую владельцу счета идентифицировать данную операцию, например, номер счета Плательщика и БИК Банка Плательщика.

Дополнительная информация может предоставляться в тех случаях, когда по данной операции не посылалось авизо, либо когда дополнительные сведения служат для облегчения выверки счета.

Внимание! Структура содержания подполя 9 «Дополнительная информация» определяется банком, предоставляющим выписку по счету и должна быть разъяснена получателю выписки.

6. Поле 62а: Исходящий остаток (Учтенные средства)**ФОРМАТ**

Опция F 1!a6!n3!a15d (Знак дебета/кредита)(Дата)(Валюта)(Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Обязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле указывается остаток на счете при закрытии отчетного периода или, в случае нескольких сообщений для одного отчетного периода, промежуточный исходящий остаток.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Содержание этого поля будет повторено в поле 60а следующего сообщения Выписки по данному счету.

Если передается только одно сообщение Выписки за данный период, то это поле используется с опцией F, т.е. 62F. Если же Выписка за указанный период включает в себя несколько сообщений, то во всех сообщениях, кроме последнего, поле 62 используется с опцией M, (62M, Промежуточный исходящий остаток), а в последнем из сообщении данной Выписки - с опцией F (62F, Конечный исходящий остаток).

7. Поле 64: Исходящий доступный остаток (Доступные средства)**ФОРМАТ**

Опция F 1!a6!n3!a15d (Знак дебета/кредита)(Дата)(Валюта)(Сумма)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Необязательное

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В этом поле определяется величина средств, которые имеются в распоряжении Владельца счета (при кредитовом остатке), либо тот остаток, на который начисляются подлежащие оплате проценты (при дебетовом остатке).

2.8 СООБЩЕНИЯ ОБЩЕЙ ГРУППЫ

Все сообщения общей группы могут быть использованы в SWIFT-RUR без каких-либо ограничений. Основное и единственное требования к сообщениям этой группы - корректное использование правил транслитерации.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 Применение Рекомендаций SWIFT-RUR в соответствии с нормативными требованиями Европейского Союза.

При осуществлении перевода средств в российских рублях, когда маршрут перевода проходит через финансовые организации, находящиеся в странах Европейского Союза, в дополнение к требованиям, изложенным в настоящих Рекомендациях, необходимо учитывать нормативные требования Европейского Союза, изложенные ниже.

1. Платежные инструкции должны содержать полную информацию о Плательщике средств, которая включает следующие данные:

- номер счета, с которого осуществляется перевод средств, наименование и адрес Плательщика
либо

- номер счета, с которого осуществляется перевод средств, наименование Плательщика, дата и место рождения Плательщика
либо

- номер счета, с которого осуществляется перевод средств, наименование Плательщика, его уникальный идентификационный номер
либо, если перевод осуществляется без открытия счета,

- вместо номера счета должен быть указан уникальный идентификатор, позволяющий при необходимости осуществить возврат средств Плательщику

2. Номер счет бенефициара, открытый в финансовой организации, находящейся в стране Европейского Союза, должен быть представлен международным номером банковского счета (International Bank Account Number – IBAN).

При формировании платежных инструкций необходимо учитывать правила STP банка-корреспондента.

ПРИМЕРЫ

MT103 Перевод физического лица без открытия счета

Наименование поля	Формат
Отправитель	BANKRUMM
Тип сообщения	103
Получатель	BBNKDEFF

Текст сообщения	
Референс Отправителя	:20:+EXAMPLE1
Код банковской операции	:23B:CRED
Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	:32A:080115RUB15000,
Платательщик	:50F:TXID/RU/772141464055 1/IVANOV IVAN IVANOVIC 2/UL. VOLKOVA,5 3/RU/MOSKVA
Банк Плательщика	:52D://RU044123123.30101810000000000123 OOO BANK N G.MOSKVA
Корреспондент Отправителя	:53B:/30231810100000000324
Бенефициар	:59:/DE25123456789123456789 'FOREIGN COMPANY LLC DUSSELDORF, DE'
Информация о платеже	:70: '(VO12345)'PO ScoTU 12344/10/01/2008 ZA SPRAVOcNUu LITERATURU BEZ NDS
Детали расходов	:70:OUR

Наименование поля	Формат
Отправитель	BANKRUMM
Тип сообщения	103
Получатель	BBNKDEFF
Текст сообщения	
Референс Отправителя	:20:+EXAMPLE2
Код банковской операции	:23B:CRED
Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	:32A: 080115RUB15000,
Платательщик	:50F:CCPT/RU/4501460225 1/PETROV PeTR IVANOVIC 2/UL. aKIMANKA, 2

	3/RU/MOSKVA
Корреспондент Отправителя	:53B:/30231810100000000324
Бенефициар	:59:/DE251234567891234567 'FOREIGN COMPANY LLC DUSSELDORF, DE'
Информация о платеже	:70:'(VO12345)'PO ScoTU 12345/10/01/2008 ZA SPRAVOcNUu LITERATURU BEZ NDS
Детали расходов	:71A:OUR

Наименование поля	Формат
Отправитель	BANKRUMM
Тип сообщения	103
Получатель	BBNKDEFF
Текст сообщения	
Референс Отправителя	:20:+EXAMPLE3
Код банковской операции	:23B:CRED
Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	:32A: 080115RUB15000,
Плательщик	:50F:CCPT/RU/4501460225 1/PETROV PeTR IVANOVic 2/LENINSKIi PR-KT, D.22, KV.12 3/RU/MOSKVA
Корреспондент Отправителя	:53B:/30231810100000000324
Бенефициар	:59:/DE251234567891234567 'FOREIGN COMPANY LLC DUSSELDORF, DE'
Информация о платеже	:70 :'(VO12345)'PO ScoTU 12346/10/01/2008 ZA SPRAVOcNUu LITERATURU BEZ NDS
Детали расходов	:71A:OUR

MT103 Перевод физического лица с открытием счета

Наименование поля	Формат
Отправитель	BANKRUMM
Тип сообщения	103
Получатель	BBNKDEFF
Текст сообщения	
Референс Отправителя	:20:+EXAMPLE4
Код банковской операции	:23B:CRED
Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	:32A: 080115RUB15000,
Плательщик	:50F:/408178401000000001045 1/PETROV PeTR IVANOVIC 2/UL. aKIMANKA, 2 3/RU/MOSKVA
Корреспондент Отправителя	:53B:/30231810100000000324
Бенефициар	:59:/DE251234567891234567 'FOREIGN COMPANY LLC DUSSELDORF, DE'
Информация о платеже	:70: '(VO12345)'PO ScoTU 12347/10/01/2008 ZA SPRAVOcNUu LITERATURU BEZ NDS
Детали расходов	:71A:OUR

Наименование поля	Формат
Отправитель	BANKRUMM
Тип сообщения	103
Получатель	BBNKDEFF
Текст сообщения	
Референс Отправителя	:20:+EXAMPLE5
Код банковской операции	:23B:CRED
Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	:32A: 080115RUB15000,
Плательщик	:50F:/42301810300000000765

	1/INN771234567890 1/SMIRNOV ALEKSEI IVANOVIC 2/UL. SRETENKA, 12 3/RU/MOSKVA
Корреспондент Отправителя	:53B:/30231810100000000324
Бенефициар	:59:/DE251234567891234567 'FOREIGN COMPANY LLC DUSSELDORF, DE'
Информация о платеже	:70: '(VO12345)' PO ScoTU 1234810/01/2008 ZA SPRAVOcNUu LITERATURU BEZ NDS
Детали расходов	:71A:OUR

MT103 Перевод юридического лица

Наименование поля	Формат
Отправитель	BBNKDEFF
Тип сообщения	103
Получатель	BANKRUMM
Текст сообщения	
Референс Отправителя	:20:+EXAMPLE6
Код банковской операции	:23B:CRED
Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	:32A: 080115RUB118000,
Плательщик	:50F:/DE251234567891234567 1/'FOREIGN COMPANY LLC' 2/'ABC SHTRASSE' 3/DE/'DUSSELDORF'
Корреспондент Отправителя	:53B:/30231810100000000324
Банк Бенефициара	:57D://RU044123123.30101810000000000123 OOO BANK N G.MOSKVA
Бенефициар	:59: /408178401000000001045 INN772141464055

	IVANOV IVAN IVANOVIC
Информация о платеже	:70: '(VO12345)' PO DOGOVORU ARENDY 123/2007 OT 01.02.07 ZA DEKABRX 2007 G. V TOM cISLE NDS - 18000.00 RUB
Детали расходов	:71A:OUR

Наименование поля	Формат
Отправитель	BANKRUMM
Тип сообщения	103
Получатель	BBNKDEFF
Текст сообщения	
Референс Отправителя	:20:+EXAMPLE7
Код банковской операции	:23B:CRED
Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	:32A: 080115RUB1000,
Плательщик	:50F:/40702840200000000897 1/INN7734135137.KPP980678956 1/OAO LAD 2/UL. LENINA, 7 3/RU/MOSKVA
Корреспондент Отправителя	:53B:/30231810100000000324
Бенефициар	:59: /DE251234567891234567 1/'FOREIGN COMPANY LLC' 2/'ABCSHTRASSE' 3/DE/'DUSSELDORF'
Информация о платеже	:70: '(VO12345)' PO ScoTY 12 OT 10.01.2008 G. BEZ NDS
Детали расходов	:71A:OUR

Наименование поля	Формат
Отправитель	BANKRUMM
Тип сообщения	103
Получатель	BBNKDEFF

Текст сообщения	
Референс Отправителя	:20:+EXAMPLE8
Код банковской операции	:23B:CRED
Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета	:32A: 080115RUB1000000,
Плательщик	:50F:/40807810400000000798 1/KIO52345 1/PLASTIK TEKNOLODJI AG
Банк Плательщика	:52D://RU044123123.30101810000000000123 OOO BANK N G.MOSKVA
Корреспондент Отправителя	:53B:/302318101000000000324
Бенефициар	:59: /DE251234567891234567 'FOREIGN COMPANY LLC' 'ABCSHTRASSE' 'DE/DUSSELDORF'
Информация о платеже	:70:'(VO60070)'PO ScoTY 132 OT 10.01.2008 G. BEZ NDS
Детали расходов	:71A:OUR