

Дата: 22.03.2018 г.

Уважаемые господа!

**Настоящим уведомляем Вас о режиме проведения платежей в иностранной валюте по счетам в АКБ «РосЕвроБанк» (АО).**

**Клиентские переводы (MT 103) в иностранной валюте в обязательном порядке должны содержать следующие данные:**

**Для физических лиц** (в том числе в случае, если перевододатель - физическое лицо без открытия счёта):

- Фамилия, имя, отчество отправителя/получателя (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
- Номер счета, с которого осуществляется перевод/номер счета получателя,
- Полный адрес отправителя/получателя,
- Детали платежа (наименование товаров, работ, услуг, ссылка на номера счетов, контрактов, цель перевода)

**Для юридических лиц:**

- Полное (сокращенное) наименование отправителя/получателя,
- Номер счета, с которого осуществляется перевод/ номер счета получателя,
- Полный адрес отправителя/получателя,
- ИНН
- Детали платежа (наименование товаров, работ, услуг, ссылка на номера счетов, контрактов, цель перевода)

**Информация о деталях платежа:**

- Номер и дата контракта, счета-фактуры и пр.
- Краткое наименование товара, работы/услуги. Не допускается использование общих понятий (goods, investments, loan).

**Особенности оформления платежей:**

**USD**

Дополнительная услуга. Для осуществления платежей в **USD** с **гарантированным** получением бенефициаром полной суммы (все комиссии банков-посредников будут отнесены на счет отправителя) необходимы следующие реквизиты:

При оформлении Заявления на перевод в поле 72 отдельно первой строкой указывается код /OUROUR/  
:72: /OUROUR/

**UAH**

Платежи в гривнах временно не осуществляются

**KZT**

**Образец заполнения платежей формата MT103:**

:57: SWIFT (BIC, он же БИК) – код банка-бенефициара

:59: /Номер счета бенефициара

**BIN123456789123/PIN123456789123** (без пробелов 12значный бизнес идентификационный номер для юр.лиц/ индивидуальный идентификационный номер для физ.лиц бенефициара-резидента Казахстана).

Наименование бенефициара, адрес

:70: KNP1231212 (без пробелов последовательно: 3х-значный код назначения платежа,

2значный код отправителя, 2значный код бенефициара)  
Назначение платежа

**Образец заполнения платежей формата MT 200/202:**

:58: /Номер счета банка-бенефициара

**BIN123456789123** (без пробелов 12значный бизнес идентификационный номер для юр.лиц банка-резидента Казахстана).

ВІС-код банка-бенефициара

Наименование банка- бенефициара

:72: /BNF/KNP1231212 (без пробелов последовательно: 3х-значный код назначения платежа, 2значный код отправителя, 2значный код бенефициара)

**BYN**

**Особенности заполнения платежей в BYN:**

:57: БИК банка-бенефициара (9значный).

:72: УНП получателя (учетный номер плательщика).

**CNY**

Для осуществления платежей в CNY необходимы следующие реквизиты:

**При оформлении MT 103:**

1. Если первым банком в платежной цепочке (поля 56, 57, 58) является банк, расположенный на территории континентального Китая (Гонконг и Макао не относятся к континентальному Китаю), -

можно указать данные банка двумя способами:

- а.** указать SWIFT-код этого банка в поле с опцией «A», **CNAPS code не проставлять** (этот же способ действует, если банк-бенефициар входит в группу Bank of China).

57A: /XXXXXXXXXXXX

**или**

- б.** Заполнить верное наименование банка и его адрес (или наименование отделения) под опцией «D» и указать **CNAPS code в первой строке.**

57D: /CN000123456789

XXXXXXXXXXXX

**CNAPS code надо ЗАРАНЕЕ уточнять у банка-партнера.**

2. В поле 50 при указании адреса отправителя, перед адресом нужно указать **ADD** (данную корректировку вносит сотрудник банка).

50A:/ 123456

XXXXXXXX

**ADD.** FLAT A,14/F 999 SHANGHAI STREET KLN

3. Для платежей в Китайских юанях, в которых банк бенефициара или банк-посредник находится в материковом Китае (SWIFT-код содержит символы CN), в поле 72 необходимо проставить код идентификации характера платежа. При отсутствии кода идентификации платеж в юанях исполнен не будет.

**Таблица кодов платежей и перечень операций, для платежей, в которых банк бенефициара или банк-посредник находится в материковом Китае (SWIFT-код содержит символы CN):**

	КОД	Операция и описание
1	GOD	Трансграничная торговля товарами Трансграничные расчеты, основанные на торговле товарами, включая товары смешанного ассортимента, товары для переработки, товары для ремонта, товары приобретенные в транспортных портах, импорт и экспорт «безвалютного» золота.
2	RGOD	Возврат средств за трансграничную торговлю товарами Возврат средств по трансграничным платежам за торговлю товарами. PRGOD

		применяется в случае частичного возврата, и RGOD – в случае полного возврата.	
3	STR	Трансграничная торговля услугами Трансграничные расчеты, основанные на торговле услугами, включая услуги, относящиеся к транспортировке, туризм, услуги связи, строительно-монтажные услуги и субподрядные услуги, страхование, финансовые услуги, компьютерно-информационные услуги, комиссии по патентно-лицензионным договорам, спортивно-развлекательные услуги, государственные услуги и прочие коммерческие услуги, не упомянутые выше.	
4	RSTR	Возврат средств за трансграничную торговлю услугами Возврат средств по трансграничным платежам за торговлю услугами. PRSTR применяется в случае частичного возврата, и RSTR – в случае полного возврата.	
5	CTF	Трансграничный перевод капитала Трансграничный перевод средств по счету движения капитала, включая операции по счету движения капитала (перевод капитала, приобретение/передача непроизводительного капитала и нефинансовых активов), прямые инвестиции, инвестиции в ценные бумаги и прочие инвестиции.	
6	RCTF	Возврат средств по трансграничному переводу капитала Возврат средств по трансграничному переводу капитала. PRCTF применяется в случае частичного возврата, и RCTF – в случае полного возврата.	
7	OCA	Прочие операции по текущему счету Включая доходы (заработная плата, доходы от инвестиций) и текущие переводы (безвозмездная передача, не связанная с недвижимостью или без условий, платежи в зарубежные государства, включая компенсации, налоги, штрафы, членские взносы, оплата работникам, нанятым на срок более одного года, временные платежи)	
8	FTF	Межбанковский перевод Перевод между финансовыми институтами, не включая виды, упомянутые в п. 1-7.	1-7.

Код назначения платежа для банков в материковом Китае должен находиться на первой или второй строке поля 72 следующим образом:

```
72: /PYTR/GOD/
//NARRATIVE TEXT
//NARRATIVE TEXT
или
72: NARRATIVE TEXT
/PYTR/GOD/
//NARRATIVE TEXT
```

4. Для платежей в банк в Гонконге (поле 56, 57,58) в поле 72 код проставлять не надо.

**При оформлении MT 202:**

1. **CNAPS code** (см. как MT 103)

2. В поле 58 (опции A или D) необходимо указать номер счета, в случае его отсутствия, следует указать **0**:

```
58A/D:0
XXXXXXXX
```

3. В первой строке поля 72 необходимо проставить код идентификации характера платежа (см. таблицу кодов идентификации).

Сообщение для получателя указывается во второй строке после кода /BNF/:

```
:72: /BGODDR/
/BNF/ CONTRACT NO.ABC-
//888
```

Внимание: переводы между физ. лицами не проводятся согласно законодательству КНР (кроме переводов, где отправитель и получатель - одно лицо).

**Платежи в/через банки Иордании.**

С 02.02.2015 во всех платежах, в которых банк-посредник или банк бенефициара находится в Иордании, необходимо в поле 70 (назначение платежа) указывать 4-значный код назначения платежа следующим образом:

70: строка 1: код назначения платежа (обязательно) описание кода назначения (опционально),

строки 2-4: детали назначения платежа

Список кодов представлен по ссылке [HTTP://WWW.ARABBANK.COM.JO/EN/IBANPURPOSECODELIST.ASPX](http://www.arabbank.com.jo/en/ibanpurposecodelist.aspx), а также в таблице «Коды назначения платежа (Иордания)».

### AMD

#### **Особенности заполнения платежей в AMD:**

1. Сумма платежа должна содержать только один знак после запятой (в армянской платежной системе нет сотых долей армянского драма)
2. КОД банка-получателя – 5 знаков
3. ИНН получателя (необязательно)

### KGS

#### **Особенности заполнения платежей в KGS:**

1. БИК банка-получателя – 6 знаков
2. ИНН получателя – 14 знаков

**Банк не принимает к исполнению** внешние валютные переводы, в которых получателем/отправителем выступают клиенты следующих банков:

- Asia Bank, Moscow, Russia
- Lebanese Canadian Bank (including LCB Investments (Holding) SAL, LCB Finance SAL, LCB Estates SAL, LCB Insurance Brokerage House SAL, Dubai-Based Tabadul for Shares and Bonds LLC, Prime Bank Limited)
- Belmetalnergo
- Infobank, renamed Trustbank or subsidiaries
- Burma jurisdiction
- Commercial Bank of Syria
- Syrian Lebanese Commercial Bank
- Myanmar Mayflower Bank
- Asia Wealth Bank (Myanmar)
- VEF Bank and subsidiary Veiksmes lizings (Latvia)
- ABLV Bank (Latvia), его филиалы и дочерние банки
- Banco Delta Asia (Macau, China, including Delta Asia Credit Limited, Delta Asia Insurance Limited)
- AziaUniversalBank (Bishkek, Republic of Kyrgyzstan) (не принимает и к зачислению!)
- North Africa International Bank, Tunis, Tunisia
- Islamic Republic of Iran (включая Central Bank of Iran)
- Financecreditbank KAB, Bishkek, Republic of Kyrgyzstan (SWIFT: FIKBKG22)
- (Belarus) JSC Credexbank (включая владельца Vicpart Holding SA)
- Trans-Dniester Republic Bank (Tiraspol)
- Sberbank (Tiraspol)
- Elektronny Regionalny Bank Laminat (Tiraspol)
- Ipotechny Bank (Tiraspol)
- Social Development Benderystotsbank (Bendery)
- Businessinvestbank (Tiraspol)

- Tiraspromstroybank (Tiraspol)
- CJSC Agroprombank (Tiraspol)
- Halawi Exchange Co.
- Kassem Rmeiti and Co. For Exchange
- Liberty Reserve S.A.
- FBME Bank LTD
- Banca Privada d'Andorra
- Bank of Dandong

**Банк не принимает к исполнению** внешние валютные переводы, в которых получателем/отправителем выступают следующие организации:

- «Национальный фонд в поддержку демократии» (The National Endowment for Democracy)
- Институт Открытое Общество Фонд Содействия (OSI Assistance Foundation)
- Фонд Открытое общество (Open Society Foundation)
- «Американо-российский фонд по экономическому и правовому развитию» (U.S. RUSSIA FOUNDATION FOR ECONOMIC ADVANCEMENT AND THE RULE OF LAW)
- Национальный Демократический Институт Международных Отношений (National Democratic Institute for International Affairs)
- MEDIA DEVELOPMENT INVESTMENT FUND, Inc.
- Корпорация «Международный Республиканский Институт» (International Republican Institute)
- Open Russia Civic Movement, Open Russia (Общественное сетевое движение «Открытая Россия») (Великобритания)
- OR (Открытая Россия) («Открытая Россия») (Великобритания) (с 08.11.2018 – HUMAN RIGHTS PROJECT MANAGEMENT)
- Institute of Modern Russia, Inc («Институт современной России») (США)
- The Black Sea Trust for Regional Cooperation (Черноморский фонд регионального сотрудничества) (Румыния)
- "Европейская Платформа за Демократические Выборы" European Platform for Democratic Elections (EPDE)
- "Международный центр электоральных исследований" International elections study center (IESC) (Литовская Республика)
- The German Marshall Fund of the United States (GMF) (Германский фонд Маршалла Соединенных Штатов) (США)
- Pacific Environment (PERC) (Тихоокеанский центр защиты окружающей среды и природных ресурсов) (Соединенные Штаты Америки)

**Банк не принимает к исполнению внешние валютные переводы, где местонахождение отправителя/бенефициара/банка бенефициара – Иран, Судан, Сирия, КНДР.**

**Банк не принимает к исполнению** внешние валютные переводы в страны и территории, не поддерживающие международные усилия по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма согласно действующей на момент получения платежного поручения редакции перечня стран и территорий не участвующих в сотрудничестве (The List of Non-Cooperative Countries and Territories), утвержденного Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием средств (FATF) и Управлением по контролю за иностранными активами казначейства США (OFAC)

<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

**Банк не принимает к исполнению** внешние валютные переводы, в которых вместо зарегистрированного или фактического адреса получателя (street address) указан номер почтового ящика (post box, P.O., etc.)

Банк оставляет за собой право в отдельных случаях менять маршрутизацию перевода в целях более полного соответствия последнего compliance требованиям, предъявляемым конкретными иностранными банками, включая исполнение платежа с покрытием. Дополнительные комиссии третьих банков, возникающие в данном случае, списываются с корреспондентского счета респондента в безакцептном порядке.

Сотрудники Отдела международных расчетов Управления международного и документарного бизнеса АКБ «РосЕвроБанк» (АО) оказывают консультации по осуществлению платежей в иностранных валютах.

***Контактные телефоны: (499)938-30-56 или (495)777-11-11 (доб. 3870, 3157)***

***Бекмурзиева Лидия, Тишабаева Вероника***