**Рекомендации по заполнению заявления на перевод иностранной валюты в ДБО Фактура.**

В полях допускается использование букв латинского алфавита, пробела, цифр и следующих символов:

( ) , . ‘ ? : - + /

Использование других символов в полях не допускается.



Указывается сумма перевода и код валюты перевода.



Код инструкции – служебное поле. Заполнять не нужно.



В поле 59 указываются реквизиты получателя средств – Бенефициара (клиента-получателя средств):

 - номер счета получателя в банке получателя (поле 57).

***При переводе средств в пользу клиентов банков стран, поддерживающих Директиву ЕС об обязательном указании IBAN, указание номера счета в формате IBAN является обязательным.***

- наименование получателя;

- адрес (при наличии);

- город, страна;

- ИНН/Tax payer ID Number (при наличии);

- BEI-код (SWIFT-код) - определяет международный идентификатор корпоративного клиента в системе SWIFT.

***Не заполняйте поле*** ***BEI-код, если получатель не зарегистрирован как участник SWIFT.***

Общая длина поля 59: максимально 5 строк по 35 символов включая строку с номером счета.



В поле 57 указываются реквизиты банка, в котором обслуживается счет получателя (поле 59).

- SWIFT-код (при наличии). 8 или 11 символов. При введении SWIFT-кода наименование и адрес банка получателя заполняются автоматически.

- корсчет - номер корреспондентского счета банка бенефициара в банке-посреднике (поле 56). Необязательное поле.

\* Для платежей в индийских рупиях (INR) в поле «корсчет» заполняется IFSC-код - уникальный идентификационный код отделения банка в Индии.

- клиринговый код - национальный клиринговый код (при наличии).

**При наличии SWIFT-кода банка получателя клиринговый код заполнять не нужно.**

Для американского банка (при отсутствии SWIFT-кода) указывается национальный клиринговый код, который состоит из 9 цифр и в реквизитах на бумажных носителях может обозначаться как FEDWIRE, ABA, ROUTING NUMBER).



Рекомендуется не заполнять поле 56, так как банки-корреспонденты самостоятельно определяют оптимальную маршрутизацию платежа. При необходимости указания банка-посредника поле 56 заполняется аналогично полю 57 (Банк получателя).



В поле 70 «назначение платежа» указывается информация о переводе, включающая в себя:

цель перевода, номер и дату договора/контракта, товарных документов, наименование выполненных работ/ оказанных услуг, товаров, др.

Длина поля – 4 строки по 35 символов.



Поле 71А «комиссии и расходы»:

- OUR – комиссии АО Банк «ПСКБ» и комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, оплачиваются клиентом-плательщиком

- SHA - комиссии АО Банк «ПСКБ» оплачиваются клиентом-плательщиком, а комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, взимаются из суммы перевода;

- BEN - комиссии АО Банк «ПСКБ» и комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, взимаются из суммы перевода.



Поле 72 Дополнительная информация отправителя получателю:

Информация в поле не заполняется, кроме указания кода вида операции для платежей в китайских юанях (CNY) случае если Банк получателя (поле 57) или Банк-посредник (поле 56) расположен на территории континентального Китая.

**Рекомендации по заполнению заявления в китайских Юанях (CNY):**

- Платежные инструкции должны содержать только коды SWIFT BIC банков в полях 56 (Банк- посредник) и 57 (Банк получателя).

Отменяется необходимость в указании 12-значного номера CNAPS (China National Advanced Payment System).

- В платежных инструкциях **на материковый Китай не следует указывать посредников из Гонконга**.

- В случае **если Банк получателя** (поле 57) или Банк-посредник (поле 56) **расположен на территории** **континентального Китая**, в поле 72 «Дополнительная информация отправителя получателю» нужно указывать код вида операции.

Корректный код необходимо уточнить у контрагента.

Поле 72 должно содержать Код назначения операции, для которого используется специальный формат: /PYTR/<code>/. Список кодов назначения платежа, используемых в CIPS, прилагается в виде Таблицы (см.далее по тексту)



**Рекомендации по заполнению заявления в тенге (KZT):**

**53B:/D/** счет ЛОРО в ЕАБР

**57A:** обязательный реквизит, поле 57 используетсятолько с опцией A

**59:/KZXXXXXXXXXXXXXXXXXX -** IBAN 20 символов

**BIN ХХХХХХХХХХХХ -** обязательное указание БИН (BIN) (юр.л.)/ИИН (IIN) (физ.л.) получателя(12 знаков) – строго указывается на 1й строке

**70: KNPХХХУУВВ КБКХХХХХ -** обязательное указание кодов ЕКНПстрого указывается на 1й строке,

состоит из трех кодов:

КНП (Код назначения платежа) – 3 знака, пример ХХХ;

КОД (Код отправителя денег) – 2 знака, пример УУ;

КБе (Код бенефициара) – 2 знака, пример ВВ

**Пример:** KNP7102717

**Рекомендации по заполнению заявления в кыргызских сомах (KGS):**

**52A: -** заполняетсяпо необходимости

**53B:/D/** счет ЛОРО в ЕАБР

**57D:/BIC ХХХХХХХ -** обязательный реквизит БИК Банка-получателя, строго указывается в поле «счет», поле 57 используется только с опцией D

**59:/ХХХХХХХХХХХХХХХ**

**INN 02205500310090 -** обязательный код ИНН получателя (14 знаков), строго указывается на 1-й строке

**OCOO 'ХХХХХ'**

OSH, KYRGYZSTAN

**70:ХХХХХХХХ -** обязательный код ГКПО (8 знаков), строго указывается на 1й строке

**Рекомендации по заполнению заявления в таджикских сомони (TJS):**

**20:+INUORUBTJS001 –** обязательно используется признак транслитерации **“+”**

**52A: -** по необходимости

**53B:/D/ -** счет ЛОРО в ЕАБР

**57D: OAO ХХХХХ** – Наименование банка

**BIKХХХХХХХХХ KOR.Sc.ХХХХХХХХХХХХХХХХ –** обязательные реквизиты БИК 9 знаков, к/с НБТ 16 знаков, поле 57 используется только с опцией D.

 **59:/20202972100000000185 -** счет бенефициара 20 знаков

**INN ХХХХХХХХХ –** обязательный реквизит (9 знаков), строго указывается на 1й строке

**OOO ХХХХХ**

**70:КНП ХХХХХХХХХХ–** Обязательный реквизит с сентября 2022 года. Код КНП 10 знаков.

**Рекомендации по заполнению заявления в белорусских рублях (BYN):**

**20:+INUORUBBYN002 -** используется признак транлитерации **“+”**

**50K:/ХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХ**

**OOO ХХХХ**

**ГОРОД, СТРАНА**

**52A: -** по необходимости

**53B:/D/-** счет ЛОРО в ЕАБР

**57A:ХХХХХХХХ -** обязательный реквизит БИК Банка-получателя, поле 57 используется только с опцией A

**59:/BYХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХ –** 28-значный счет обязательный реквизит

**INNХХХХХХХХХ –** обязательный реквизит, 9 знаков, строго указывается на 1й строке

**OOO ХХХХ**

**Рекомендации по заполнению заявления армянских драмах (AMD):**

**50K:/** **40702810138180121008**

**OOO 111**

**ГОРОД, СТРАНА**

**52A: -** по необходимости

**53B:/ -** счет ЛОРО в ЕАБР

**57A:ХХХХХХХХХ –** обязательный реквизит БИК Банка-получателя (5 знаков), поле 57 используется только с опцией A

**59:/ХХХХХХХХХХХХХХХ**

**INN ХХХХХХХХ -** обязательный реквизит, 8 знаков, строго указывается на 1й строке.

**ХХХХ LLC**

**Рекомендации по заполнению заявления в азербайджанских манатах (AZN):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Поле | Имя поля | Примечание |
| 20 | Регистрационный номер Платежного поручения | Уникальный |
| 23B | Код операции | **CRED** должно бытьнаписано |
| 32A | Дата Валютирования, Код валюты, Сумма | Код валюты должен быть AZN |
| 50K | Плательщик |  |
| Строка 1Строка 2Строка 3Строка 4Строка 5 | Расчетный счетИмя ИНН/Код, Код банка/ ИНН Банка Плательщика/БИК Банка-ПлательщикаКорреспондентский счет банка |
| 59 | Получатель платежа |  |
| Строка 1Строка 2Строка 3Строка 4Строка 5 | Расчетный счетИмя ИНН/Код, Код банка/ ИНН Банка Получателя/БИК Банка- ПолучателяКорреспондентский счет банка |
| 70 | Назначение и Основание платежа |  |
| 71A | Детали комиссионных | **OUR** должно быть написано |
| 72 | Информация от плательщика для Получателя платежей | в начале первой строки должно быть отмечено **/REC/**, в начале следующих строк должен быть символ // |

**Рекомендации по заполнению заявления в индийских рупиях (INR):**

В поле 57 (Банк получателя) в поле «корсчет» заполняется IFSC-код - уникальный идентификационный код отделения банка в Индии.

Корректный код необходимо уточнить у контрагента.

**Рекомендации по заполнению заявления в дирхамах ОАЭ (AED):**

Центральным Банком ОАЭ определены правила оформления платежей в ОАЭ, согласно которым в каждом платеже требуется указание специального кода назначения платежа (далее - код).

При оформлении платежа укажите в заявлении на перевод:

1. В поле 59 – номер счета получателя (IBAN) должен начинаться с двузначного кода страны получателя, например:

 :59:/AE000330000011000022222

1. В поле 77В "Обязательная отчетность", либо в начале первой строки поля 70:"ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЖЕ" специальный код в виде: /BENEFRES/AE//КОД/, где «КОД» - код назначения платежа, состоящий из 3-х букв латинского алфавита:

Пример 1: :77В:/BENEFRES/AE//ITS/

Пример 2: :70:/BENEFRES/AE//SAL/ADDL NARRATIVE

Правила заполнения остальных реквизитов не изменяются.

При отсутствии специального кода назначения платежа, платеж в пользу получателей в ОАЭ будет принят к исполнению. При этом Банк не несет ответственности за возможный возврат платежа банком получателя и удержание сторонними банками дополнительной комиссии из суммы перевода.

Перечень специальных кодов назначения платежа можно посмотреть на сайте Центрального Банка ОАЭ [UAE Central Bank website](https://www.centralbank.ae/sites/default/files/2018-12/UAEFTS%20AUX700%20V2018-001-01%20-%20TECHNICAL%20NOTES%20ON%20TRANSACTION%20CODES%20FOR%20BOP_0.pdf).

**Примеры, часто используемых кодов назначения платежа в ОАЭ :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Расшифровка** |
| **ACM** | Агентская комиссия |
| **AES** | Авансовый платеж в случае EOS (окончание обслуживания) |
| **ALW** | Денежное пособие |
| **ATS** | Воздушный транспорт |
| **BON** | Бонус |
| **CCP** | Оплата корпоративной карты |
| **CHC** | Благотворительные взносы |
| **CIN** | Коммерческие инвестиции |
| **COM** | Комиссия |
| **COP** | Компенсация |
| **CRP** | Оплата кредитными картами |
| **DCP** | Платежи по пополняемым и персонализированным дебетовым картам предоплаты |
| **DIV** | Выплата дивидендов |
| **DOE** | Дивиденды по собственному капиталу не внутри группы |
| **EDU** | Поддержка образования |
| **EMI** | Инкассированные ежемесячные платежи |
| **EOS** | Окончание обслуживания |
| **FAM** | Поддержка семьи |
| **FIS** | Финансовые услуги |
| **GMS** | Проведение ремонта и технического обслуживания товаров |
| **GOS** | Государственные товары и услуги для посольств и т.п. |
| **GRI** | Тарифы государственных налогов на прибыль, на перевод капитала и т.п. |
| **IFS** | Информационные услуги |
| **IGD** | Внутригрупповые дивиденды |
| **IGT** | Внутригрупповой трансфер |
| **IID** | Внутригрупповые проценты по долгу |
| **INS** | Услуги по страхованию |
| **IOD** | Доходы по вкладам |
| **IOL** | Доходы по кредитам |
| **IPC** | Плата за использование интеллектуальной собственности |
| **IPO** | Подписки на первичное размещение акций |
| **IRP** | Платежи по процентным свопам |
| **IRW** | Платежи по возврату к исходному значению процентной ставки |
| **ISH** | Доход по акциям инвестиционных фондов |
| **ISL** | Проценты по ценным бумагам со сроком погашения более одного года |
| **ISS** | Проценты по ценным бумагам со сроком погашения менее одного года |
| **ITS** | Компьютерные услуги |
| **LAS** | Отпускные |
| **LIP** | Выплаты процентов по кредиту |
| **LNC** | Расходы (комиссии) по займам |
| **LND** | Выплаты по займам |
| **MCR** | Денежные компенсационные выплаты по медицинскому страхованию, автострахованию и т.п. |
| **MWI** | Поступления в мобильный кошелек |
| **MWO** | Расход из мобильного кошелька |
| **MWP** | Платежи с использованием мобильного кошелька |
| **OAT** | Перевод с/на собственный счет |
| **OTS** | Другие виды транспорта |
| **OVT** | Сверхурочные |
| **PEN** | Пенсия |
| **PIN** | Личные инвестиции |
| **PIP** | Прибыль от Исламской продукции |
| **PMS** | Профессиональные и управленческие консалтинговые услуги |
| **POR** | Возврат или отмена подписки на IPO |
| **POS** | Торговые расчеты на кассовом терминале |
| **PRP** | Выплата прибыли по процентным свопам |
| **PRR** | Прибыль или арендная плата за недвижимость |
| **PRS** | Персональные культурные аудио- видео- и относящиеся к отдыху услуги |
| **PRW** | Платежи по возврату к исходному значению нормы прибыли |
| **RDS** | Услуги в области научных исследований и разработок |
| **RNT** | Арендные платежи |
| **SAA** | Аванс по зарплате |
| **SAL** | Зарплата |
| **SCO** | Строительство |
| **STR** | Путешествие |
| **STS** | Морской транспорт |
| **SVI** | Поступления на карточку с заложенным лимитом средств |
| **SVO** | Расход с карточки с заложенным лимитом средств |
| **SVP** | Платежи с карточки с заложенным лимитом средств |
| **TCS** | Телекоммуникационные услуги |
| **TKT** | Билеты |
| **TOF** | Перевод средств между физическими и юридическими лицами |
| **TTS** | Технические торговые и прочие услуги делового характера |
| **UTL** | Оплата счетов за коммунальные услуги |
| **CEA** | Капитал для основания новой компании за рубежом с использованием капитала резидентов от слияния или приобретения компаний за рубежом у резидентов и участие в увеличении капитала связанной компании за рубежом |
| **PPA** | Покупка недвижимости за рубежом у резидентов |
| **FSA** | Капитал, отличный от акций инвестиционных фондов в несвязанных компаниях за рубежом |
| **FIA** | Акции инвестиционного фонда иностранные |
| **DSA** | Покупка и продажа иностранных долговых ценных бумаг со сроком погашения менее одного года в связанных компаниях |
| **DLA** | Покупка и продажа иностранных долговых ценных бумаг со сроком погашения более одного года в связанных компаниях |
| **FDA** | Иностранные финансовые деривативы |
| **AFA** | Поступления или платежи с личного банковского счета резидента или депозиты за рубежом |
| **SLA** | Кредиты – получение или погашение кредитов, предоставленных нерезидентам на короткий срок |
| **LLA** | Кредиты – получение или погашение кредитов, предоставленных нерезидентам на длительный срок |
| **LEA** | Лизинг за рубежом |
| **RFS** | Репо по иностранным ценным бумагам |
| **TCR** | Причитающиеся к получению коммерческие кредиты и авансы. |
| **CEL** | Капитал для основания новой компании в ОАЭ с использованием капитала нерезидентов от слияния или приобретения компаний в ОАЭ с участием нерезидентов для увеличения капитала связанных компаний |
| **PPL** | Приобретение нерезидентами недвижимости в ОАЭ |
| **FSL** | Капитал, отличный от акций инвестиционных фондов в несвязанных компаниях в ОАЭ |
| **FIL** | Акции инвестиционных фондов в ОАЭ |
| **DSL** | Покупка и продажа ценных бумаг, выпущенных резидентами со сроком погашения менее одного года в несвязанных компаниях. |
| **DLL** | Покупка и продажа ценных бумаг, выпущенных резидентами со сроком погашения более одного года в несвязанных компаниях. |
| **FDL** | Финансовые деривативы в ОАЭ. |
| **AFL** | Поступления на или платежи с личного банковского счета нерезидента в ОАЭ |
| **SLL** | Кредиты – получение или погашение иностранных кредитов, предоставленных резидентам на короткий срок. |
| **LLL** | Кредиты – получение или погашение иностранных кредитов, предоставленных резидентам на длительный срок. |
| **LEL** | Лизинг в ОАЭ. |
| **RLS** | Репо по ценным бумагам, выпущенным резидентами. |
| **TCP** | Причитающиеся к выплате коммерческие кредиты и авансы. |