

### **ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ПОЛЕЙ**

**1. В полях ИСПОЛЬЗУЮТСЯ только заглавные буквы латинского алфавита, пробелы, цифры и следующие символы:  
(),.,'?:-+/-**

**Использование других символов в полях НЕ ДОПУСКАЕТСЯ.**

**2. Количество символов в полях, включая пробелы, не должно превышать допустимую размерность поля, указанную в графе “Формат”.**

**3. В «строке номера счета» нельзя указывать обозначения: N, No, account, асс, ас, А/С и т.д.**

**Номер счета следует указывать без служебных символов-разделителей (дефис, пробел и т.п.).**

**4. Дополнительные требования Белоруссии, Казахстана, Киргизии, Китая, ОАЭ при переводе средств в национальных валютах**

**этих стран (белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT), киргизских сомах (KGS), китайских юанях (CNY) и Дирхамах ОАЭ (AED) представлены в разделе «Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств».**

Поле	Наименование поля	Правила заполнения	Формат поля	Пример заполнения	
50F	<b>Ordering Customer- ID Плательщик</b>	<p>Указываются реквизиты клиента, осуществляющего перевод средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номер счета клиента, с которого списываются средства при переводе</li> <li>- наименование клиента: полное или краткое, предусмотренное учредительными документами клиента; ФИО- для физ.лиц</li> <li>- адрес;</li> <li>- двухбуквенный код страны (в соответствии с ISO) и город;</li> <li>- ИНН/INN (идентификационный номер налогоплательщика) для юридических лиц-резидентов или КИО/КИО (код иностранной организации) для юридических лиц-нерезидентов.</li> <li>- серия и номер паспорта для физ.лиц без открытия счета</li> </ul> <p><u>Обязательно для заполнения</u></p>	<p>Максимально 5 строк по 35 символов, включая строку с номером счета</p> <p>1/Наим.клиента или ФИО 2/адрес 3/код страны/город 6/код страны/TXID/ИНН- для юр.лиц 6/код страны/ССРТ/серия и номер паспорта для физ. лиц</p>	<p>Для юр.лиц- 50F:/4070284030000000002 5 1/CENTER LLC. 2/TVERSKAYA STR.3 3/RU/MOSCOW 6/RU/TXID/7704251648 50F:/4080782630000000005 8 1/TRADMARKET LTD. 2/175 DARKES LANE,SUITE 2/B,2-FLOOR POTTERS BAR 3/GB/HERTFORDSHIRE</p>	<p>Для физ.лиц 50F:/4081797801000000004 3 1/SIDOROV PETR ILYICH 2/LESNAYA STR.7-68 3/RU/MOSCOW REG. KHMINKI 6/RU/CCPT/4507101568 Без открытия счета 50F:CCPT/IL/4507123852 1/TVARDOVSKIY VLADIMIR 1/KONSTANTINOVICH 2/LENINA STR.6-32 3/RU/KALUGA</p>
56A	<b>Intermediary InstitutionБанк-посредник</b>	<p>Указываются реквизиты банка, в котором банк бенефициара (поле 57A) держит корреспондентский счет:- SWIFT-код;</p> <p><u>Поле является необязательным для заполнения</u></p>	<p>SWIFT- 8 или 11 символов</p>	<p>56A:IRVTUS3N56A: PNBPUS3NNYC</p>	

57A	<b>Account With Institution</b> <b>Банк бенефициара</b>	<p>Указываются реквизиты банка, в котором обслуживается счет клиента-бенефициара (59):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SWIFT-код (при наличии);</li> <li>- национальный клиринговый код (при наличии)</li> </ul> <p>для американского банка предпочтительно указание национального клирингового кода, который состоит из 9 цифр и в реквизитах на бумажных носителях может обозначаться как FEDWIRE, ABA, ROUTING NUMBER);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номер корреспондентского счета банка бенефициара в банке-посреднике (56A) (при наличии);</li> <li>- наименование банка бенефициара;</li> <li>- адрес (при наличии);</li> <li>- город, страна.</li> </ul> <p><u>Обязательно для заполнения</u></p>	Опция А SWIFT- 8 или 11 символов	57A:CHASUS33  57A:/30109392400000000452 ITRORU8YXXX
-----	--	--	-------------------------------------	--

59	<b>Beneficiary Customer</b> <b>Клиент-бенефициар</b>	<p>Указываются реквизиты клиента-бенефициара в пользу которого осуществляется платеж:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номер счета клиента в банке бенефициара</li> </ul> <p>При переводе средств в пользу клиентов банков стран, поддерживающих Директиву ЕС об обязательном указании IBAN, указание номера счета в формате IBAN является обязательным. (указывается без каких-либо разделительных символов)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наименование клиента;</li> <li>- адрес (при наличии);</li> <li>- город, страна.</li> </ul> <p><u>Обязательно для заполнения</u></p>	<p>Максимально 5 строк по 35 символов, включая строку с номером счета или IBAN</p>	<p>59:/IT02W0594813154100000001822  CLAN MODA ITALIA SRL  VIA DEGLI ABETI, CENTRO COMMERCIALE  TORRACCIA, 170-61100  PESARO IT</p> <p>59:/637-5039844  AUTO SAKHALIN CO., LTD  JAPAN,HOKKAIDO,OTARU CITY</p>
70	<b>Remittance Information</b> <b>Назначение платежа</b>	<p>Указывается информация о переводе, включающая в себя:</p> <p>цель перевода (оплата контракта-договора/ обучения/ путевки, материальная помощь и т.д.), номер и дату договора-контракта, товарных документов, наименование выполненных работ/ оказанных услуг, товаров, др.</p> <p><u>Обязательно для заполнения</u></p>	<p>Максимально 4 строки по 35 символов</p>	<p>70:FINANCIAL ASSISTANCE</p> <p>70:PMNT UNDER CNTR 01/2006/ME  DD 060901 FOR CLOTHES</p> <p>70:INVOICE 20220620-06K  DATE 20/06/2022  PAYMENT FOR CAR</p>

72	Информация клиенту Банка	<p>Данное поле заполняется с использованием следующих кодовых слов:• ACC — следующие далее инструкции предназначены для Банка получателя;• INT — следующие далее инструкции предназначены для Посредника;• REC — следующие далее инструкции предназначены для Банка.Каждый элемент информации должен начинаться с кода, определяющего, кому эта информация предназначена. Все коды указываются между знаками «/» в начале строки. Если свободный текст, относящийся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), то он должен начинаться со знака «//» на новой строке.</p> <p><u>Поле является необязательным для заполнения.</u></p> <p><i>Не рекомендуется без необходимости использовать поле 72 в MT103, т.к. указание информации в поле 72 приводит к ручной обработке, задержке в исполнении и дополнительным комиссиям.</i></p>	<p>Максимально 6 строк, каждая до 35 символов</p>	<p><b>Пример 1:</b>72:/ACC/KAMATA BRANCH</p> <p><b>Пример 2:</b>72: /FULLPAY/</p>
----	--------------------------	--	---	---

**Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств  
в дирхамах ОАЭ (AED), киргизских сомах (KGS), казахских тенге (KZT), китайских юанях (CNY)**

Иностранные валюты	Поле	Специальные требования
Дирхамы ОАЭ (AED)	59	номер счета получателя в формате IBAN (обязательно), наименование получателя, адрес, город, страна.
	77B	<p>В соответствии с требованиями Центрального банка ОАЭ клиентские платежи в любых валютах в пользу Банков-Бенефициаров ОАЭ должны содержать специальный код назначения платежа, который указывается в первой строке поля 77B строго соблюдая следующую структуру /8A/2A//3A/ где</p> <p>8A - /BENEFRES/ всегда!</p> <p>2A- резидентность бенефициара (указывается код страны согласно стандартам ISO)</p> <p>3A – буквенный код назначения платежа например /BENEFRES/AE//ITS/</p> <p>Отсутствие кода в инструкциях может повлечь за собой задержку в исполнении и переписку по платежу до выяснения кода назначения платежа.</p> <p><i>Перечень специальных кодов назначения платежа в Приложении 1.</i></p>
Киргизский сом (KGS)	59	<p>В поле 59 должен быть указан код BIC (6 знаков), первые три цифры кода должны совпадать с первыми тремя цифрами номера счета получателя.</p> <p>Пример 1180000074083352 – счет получателя BIC 118005 – бик получателя</p>
	70	<p>В поле 70 в первой строке должен быть указан код KNP (8 значный код платежа по которому идет зачисление согласно назначению)</p> <p>Пример: KNP 42141390</p>

<b>Казахские тенге (KZT)</b>	<b>59</b>	<p>Номер счета бенефициара должен быть указан в формате IBAN.  - по указанию ИИ (IN) - идентификационный номер - БИН/ИИН (BIN/IIN).  BIN - Бизнес идентификационный номер - для юридических лиц;  IIN - Индивидуальный идентификационный номер - для физических лиц;  Структура ИИ (IN) - идентификационный номер - БИН/ИИН (BIN/IIN) состоит из 12 знаков.</p> <p>в МТ103 в поле 59 «Клиент бенефициар» необходимо во второй строке сначала после кодового слова BIN или IIN без пробелов последовательно указывать идентификационный номер бенефициара.  Пример:  /KZ276011231231275557  BIN123456789112  ТОО Ракета г. Алматы пр. Ауэзова 282/35  или  /KZ276012231238275558  IIN123456779114  ИП Ручкин В.И. г. Алматы пр. Достык 145/48</p>
	<b>70</b>	<p>в МТ103 в поле 70 «Информация о платеже» необходимо в первой строке сначала после кодового слова KNP без пробелов последовательно указывать Код назначения платежа (КНП), Код отправителя денег (Код), Код бенефициара (КБе):KNPПример:KNP8182717 (где отправителем денег является клиент- нерезидент РК)  илиKNP8181717 (где отправителем денег является клиент-резидент РК  )Структура единого классификатора назначения платежа КНП:Код назначения платежа (КНП) - [3x] характеризует детализацию оплаты перевода;  Код отправителя денег (Код) - [2x] признак отправителя денег по принадлежности его к резиденству и отрасли;  Код бенефициара (КБе) - [2x] признак получателя денег по принадлежности его к резиденству и отрасли.</p>

<p><b>Китайские юани (CNY)</b></p>	<p><b>50</b></p>	<p>На первой строке указывается номер счета получателя  Далее 4 строки  На 1 строке Наименование получателя  На 2-4 строках продолжение наименования и адрес</p> <p><b>Пример 1</b>  :50K:/40702840000000000005  ОАО VOSTOK  INN1234567890  10, TVERSKAYA STR  MOSCOW, RUSSIA.</p> <p><b>Пример 2</b>  :50F:/40702840000000000005  1/АО ЗАПАДНЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ  1/КОМБИНАТ  2/10, TVERSKAYA STR.  3/RU/MOSCOW</p> <p><b>Пример 3</b>  :50F:/40817840800000000012  1/KOVALEVA ANNA  4/19751208  5/RU/SARATOV</p>
	<p><b>56A</b> <b>57A</b></p>	<p>При оформлении переводов в валюте CNY следует руководствоваться следующими правилами: поля 56/57/ должны быть заполнены по опции А и содержать только SWIFT код банка (указание кода CNAPS не требуется).  Также обращаем ваше внимание что в платежной инструкции на материковый Китай не следует указывать банки посредники из Гонконга</p> <p><b>Пример:</b>  56A:ВКСНСНВJ  57A:ВКСНСНВJ50A</p>



59	<p>На первой строке указывается номер счета получателя  Далее 4 строки На 1 строке Наименование получателя  На 2-4 строках продолжение наименования и адрес (должен обязательно начинаться с кодового обозначения ADD, перед которым должен стоять пробел)  Пример:  59:/60012063000005111  NINGBOKAIDELI ELECTRICCO.,LTD.  ADD. NINGHAI, NINGBO,  CHINA ZHEJIANG CHINA</p>						
70	<p>Необходимо указывать детальную цель платежа (например "consumer goods", "child toys" ...). Недостаточно указать номер контракта или инвойса!  <b>Пример:</b>  :70:PAYMENT FOR GLASS DISHES INVOICE  NO.HSY-C18075-YYN FROM 2018.  08.08. (CONTRACT NOGEHO15052018 FRO  M 2018.05.15.)</p>						
71A	<p>Указывается OUR, SHA, BEN</p>						
72	<p>На первой строке обязательно указывается кодовое слово, после которого не должно следовать никакой другой информации!  <b>1-ая строка в поле 72 в сообщении MT103 в валюте CNY должна начинаться с кода, состоящего из двух частей.</b>  Первая имеет фиксированный формат /PYTR/. Другая – кодовое слово.  <b>Пример:</b>  :72:/PYTR/GOD/  Кодовые слова, используемые для указания вида деятельности, приведены ниже:</p> <table border="1" data-bbox="566 1201 2136 1469"> <thead> <tr> <th data-bbox="566 1201 2024 1315">Операция и описание</th> <th data-bbox="2024 1201 2136 1315">Код для MT103</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="566 1315 2024 1358">Трансграничный платеж, осуществляемый физическим лицом</td> <td data-bbox="2024 1315 2136 1358">/RMT/</td> </tr> <tr> <td data-bbox="566 1358 2024 1469">Трансграничный перевод, связанный с торговлей товарами. Оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.</td> <td data-bbox="2024 1358 2136 1469">/GOD/</td> </tr> </tbody> </table>	Операция и описание	Код для MT103	Трансграничный платеж, осуществляемый физическим лицом	/RMT/	Трансграничный перевод, связанный с торговлей товарами. Оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.	/GOD/
Операция и описание	Код для MT103						
Трансграничный платеж, осуществляемый физическим лицом	/RMT/						
Трансграничный перевод, связанный с торговлей товарами. Оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.	/GOD/						

	<p>Трансграничный перевод, связанный с торговлей услугами. Оплата за услуги, включая операции индивидуальных предпринимателей, услуги любого характера (связи, транспортные, строительные, установочные, страховые, финансовые, компьютерные, жилищно-коммунальные, информационные, аренда, лицензионные, рекламные, аудиторские, бронирование, спортивно-развлекательные).</p>	/STR/
	<p>Трансграничный перевод, связанный с движением капитала (кроме долговых обязательств). Операции с нефинансовыми активами, изменение капитала (увеличение/уменьшение), прямые инвестиции, инвестиции акционеров, кредитование, ценные бумаги и пр.</p>	/CTF/
	<p>Прочие переводы. Включая доход (зарплата, инвестиционная прибыль) и текущие переводы (пожертвование, не связанное с недвижимостью или без условий; платежи в зарубежные страны, включая компенсацию, налоги, торговлю, членские взносы, оплату сотрудников, нанятых более одного года, периодические выплаты). Другие операции с текущим счетом. Благотворительное пожертвование. Частичный или полный возврат. * <i>Платежи в пользу резидентов Китая разрешены только при наличии контракта. Платежи в пользу нерезидентов Китая запрещены.</i></p>	/OTF/*