

Публичное акционерное общество
«МТС-Банк»
ПАО «МТС-Банк»

**РУКОВОДСТВО ДЛЯ БАНКОВ-РЕСПОНДЕНТОВ
ПАО «МТС-БАНК» ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ
СТАНДАРТОВ SWIFT ПРИ ПЕРЕДАЧЕ
СООБЩЕНИЙ ФОРМАТОВ MT103/MT202 В
РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ ПО СИСТЕМЕ SWIFT**

МОСКВА 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Транслитерация.....	3
3. Символы, используемые при указании формата поля.....	6
4. Правила по заполнению полей MT103.....	7
Поле 20: (Reference) – Референс Отправителя.....	7
Поле 23B ¹ : (Bank Operation Code) - Код банковской операции.....	7
Поле 26T: (Transaction Type Code) - Код типа операции.....	7
Поле 32A: (Value Date, Currency, Amount) – Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета.....	9
Поле 50K: (Ordering Customer) - Платательщик.....	10
Поле 53B: (Sender’s correspondent) – Корреспондент отправителя.....	12
Поле 56: (Intermediary) – Банк-Посредник.....	12
Поле 57D: (Account with Institution) – Банк бенефициара.....	12
Поле 59: (To Beneficiary’s Accounts) - Бенефициар.....	13
Поле 70: (Details of Payment) - Информация о платеже.....	14
Поле 71A: (Details of Charges) - Детали расходов.....	15
Поле 72: (Sender to Receiver Information) – Информация Отправителя Получателю.....	15
Поле 77B: (Regulatory Reporting) - Обязательная отчетность.....	18
5. Правила по заполнению полей MT202.....	20
Поле 20: (Reference) – Референс операции.....	20
Поле 21 ¹ : (Related Reference) – Связанный референс.....	20
Поле 32A: (Value Date, Currency, Amount) – Дата валютирования, код валюты, сумма.....	21
Поле 52D: (Ordering Institution) – Банк-Платательщик.....	21
Поле 53B: (Sender’s correspondent) – Корреспондент отправителя.....	22
Поле 56: (Intermediary) – Банк-Посредник.....	22
Поле 57D: (Account with Institution) – Банк бенефициара.....	23
Поле 58D: (Beneficiary Institution) – Банк-Бенефициар.....	23
Поле 72: (Sender to Receiver Information) – Информация Отправителя Получателю.....	24
6. ОБРАЗЦЫ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ В СИСТЕМЕ SWIFT.....	26
1. ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ MT103 В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	26
2. ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ MT202 В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	27
3. ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ MT202 В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ПОЛЬЗУ ПАО «МТС-Банк».....	28

1. Общие положения

Настоящий документ разработан в соответствии с требованиями стандарта SWIFT-RUR и существующей технологией обработки платежей в валюте РФ в ПАО «МТС-БАНК» и определяет порядок заполнения сообщений Клиентами – банками-респондентами, работающими с ПАО «МТС-Банк» по системе SWIFT.

Соблюдение настоящего документа при оформлении платежных инструкций, передаваемых по системе SWIFT, являются обязательными для обеспечения автоматической обработки сообщений в ПАО «МТС-Банк», которая позволит исключить выполнение операций в ручном режиме и, соответственно, увеличить эффективность обработки сообщений, а также минимизировать операционные риски при проведении расчетных операций.

Расчетные сообщения оформляются владельцем счета в соответствии с правилами ПАО «МТС-Банк», стандартами международной системы SWIFT, а также практикой международных расчетов с учетом требований действующего валютного законодательства РФ.

2. Транслитерация

Обмен финансовыми сообщениями в национальной валюте РФ осуществляется с использованием перекодировки с кириллицы на латиницу по единой таблице транслитерации.

Для определения необходимости транслитерации входящих сообщений на стороне Получателя Отправитель сообщения проставляет признак транслитерации в первую позицию поля 20 «Референс операции» сообщений формата MT103/MT202 или в сообщениях свободного формата MTn95/n96/n99.

Внимание! В качестве признака транслитерации в SWIFT-RUR используется знак плюс «+». Указанный признак обозначает, что сообщение подлежит транслитерации в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

Транслитерация должна быть обратимой, т.е. информация, подлежащая двум последовательным транслитерациям (на стороне Отправителя и на стороне Получателя) должна быть идентична при отправке и при получении, что обеспечивает максимальную достоверность передаваемой информации, и должна выполняться в соответствии с правилами SWIFT-RUR.

При отсутствии программного обеспечения, позволяющего осуществлять автоматическую транслитерацию сообщения на стороне Отправителя, необходимо оформлять текстовые поля платежных инструкций на латинице в соответствии с прилагаемой таблицей транслитерации. При этом в случае использования по тексту сообщения апострофа (') необходимо учитывать, что указанный символ является признаком включения / исключения транслитерации на стороне Получателя сообщения, а именно: при заключении латинских символов в апострофы указанный текст не подлежит транслитерации на стороне Получателя (см. Пример ниже).

Пример оформления сообщения на стороне Отправителя с использованием по тексту апострофов при отсутствии программы автоматической транслитерации:

- текст сообщения на стороне Отправителя:

ЭТОТ ТЕКСТ '**DOLJEN**' PEREDATXSa

- текст сообщения на стороне Получателя сообщения (после транслитерации):
ЭТОТ ТЕКСТ **DOLJEN** ПЕРЕДАТЬСЯ

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.
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.
%	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.
<	((

>))	
[((
]))	
{	((<i>Применяется только для поля 70 в сообщениях SWIFT MT103 и для поля 72 с кодом /NXP/ MT202</i>
}))	
”	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.

Набор разрешенных символов:

abcdefghijklmnopqrstuvwxyz
 ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
 0123456789
 /-?:() . , ' +
 CR LF Space (Пробел)

3. Символы, используемые при указании формата поля

Символ	Расшифровка
a	Только заглавные буквы (от A до Z)
c	Только буквы (в верхнем регистре) и цифры
d	Цифры и десятичная запятая
n	Только цифры (от 0 до 9)
x	Любые символы из Набора разрешенных символов в верхнем и нижнем регистре
nn!	Фиксированная длина
nn*nn	Максимальное количество строк, умноженное на максимальную длину
[]	Квадратные скобки, ограничивающие формат какого-либо подполя, указывают, что оно является необязательным в этом поле

Примеры:

16x	= до 16 символов из Набора разрешенных символов
3!a	= всегда 3 буквы
4*35x	= до 4 строк, каждая до 35 символов
20!n	= всегда 20 цифр

4. Правила по заполнению полей MT103

Область применения MT103: формат MT103 служит для передачи платежных инструкций о переводе средств в случаях, когда либо Платательщик, либо Бенефициар, либо обе эти стороны не являются кредитными организациями.

ВНИМАНИЕ: Поля 53A, 53D, 54a и 55a не могут быть использованы в MT103, так как их содержание не отображается в расчетных документах Банка России.

Поле 20¹: (Reference) – Референс Отправителя

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

Формат поля:

16x

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Поле не должно начинаться и заканчиваться знаком «/» или содержать внутри знак «//». При использовании транслитерации в SWIFT сообщениях поле должно начинаться со знака «+».

Пример:

:20:+FT123456789

Поле 23B¹: (Bank Operation Code) - Код банковской операции

С использованием SWIFT-RUR должен применяться только один код - **CRED**.

Формат поля:

Опция B 4!a

Использование:

Обязательное.

Пример:

:23B:CRED

Поле 26T: (Transaction Type Code) - Код типа операции

Поле используется в расчетных документах на перечисление налоговых, таможенных и иных обязательных платежей в бюджет, определяет статус Плательщика и соответствует полю 101 расчетного документа Банка России. Наличие поля 26T в сообщении, созданном по правилам SWIFT-RUR, обязательно требует наличия поля 77B.

¹ Содержимое указанного поля в платежное поручение не переносится.

Формат поля:

Опция T 3!c

Использование:

Необязательное.

Правила использования:

Статус налогоплательщика, соответствующий указаниям Минфина РФ, указывается в сочетании с латинской буквой S, которая ставится перед цифрами. Если код содержит только одну цифру, то позиция перед ним заполняется нулем.

Информация указывается с использованием следующих кодов:

- S01 - налогоплательщик (плательщик сборов, страховых взносов и иных платежей, администрируемых налоговыми органами) - юридическое лицо;
- S02 - налоговый агент;
- S03 - организация федеральной почтовой связи, составившая распоряжение о переводе денежных средств по каждому платежу физического лица за исключением уплаты таможенных платежей;
- S04 - налоговый орган;
- S05 - Федеральная служба судебных приставов и ее территориальные органы;
- S06 - участник внешнеэкономической деятельности - юридическое лицо, за исключением получателя международного почтового отправления;
- S07 - таможенный орган;
- S08 - плательщик - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, занимающийся частной практикой, адвокат, учредивший адвокатский кабинет, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющее перевод денежных средств в уплату в бюджетную систему Российской Федерации (за исключением налогов, сборов, страховых взносов и иных платежей, администрируемых налоговыми органами);
- S09 - налогоплательщик (плательщик сборов, страховых взносов и иных платежей, администрируемых налоговыми органами) - индивидуальный предприниматель;
- S10 - налогоплательщик (плательщик сборов, страховых взносов и иных платежей, администрируемых налоговыми органами) - нотариус, занимающийся частной практикой;
- S11 - налогоплательщик (плательщик сборов, страховых взносов и иных платежей, администрируемых налоговыми органами) - адвокат, учредивший адвокатский кабинет;
- S12 - налогоплательщик (плательщик сборов, страховых взносов и иных платежей, администрируемых налоговыми органами) - глава крестьянского (фермерского) хозяйства;
- S13 - налогоплательщик (плательщик сборов, за совершение налоговыми органами юридически значимых действий, страховых взносов и иных платежей, администрируемых налоговыми органами) - физическое лицо;
- S15 - кредитная организация (филиал кредитной организации), платежный агент, организация федеральной почтовой связи, составившие платежное поручение на общую сумму с реестром на перевод денежных средств, принятых от плательщиков - физических лиц;
- 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), составившие распоряжение о переводе денежных средств, удержанных из заработной платы (дохода) должника - физического лица в счет погашения задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации на основании исполнительного документа, направленного в организацию в установленном порядке;
- S20 - кредитная организация (филиал кредитной организации), платежный агент, составившие распоряжение о переводе денежных средств по каждому платежу физического лица;
- S21 - ответственный участник консолидированной группы налогоплательщиков;
- S22 - участник консолидированной группы налогоплательщиков;
- S23 - Фонд социального страхования Российской Федерации;
- S24 - плательщик - физическое лицо, осуществляющее перевод денежных средств в уплату сборов, страховых взносов, администрируемых Фондом социального страхования Российской Федерации, и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации (за исключением сборов за совершение налоговыми органами юридически значимых действий и иных платежей, администрируемых налоговыми и таможенными органами);
- S25 - банки-гаранты, составившие распоряжение о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации при возврате налога на добавленную стоимость, излишне полученной налогоплательщиком (зачтенной ему) в заявительном порядке, а также при уплате акцизов, исчисленных по операциям реализации подакцизных товаров за пределы территории Российской Федерации, и акцизов по алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции;
- S26 - учредители (участники) должника, собственники имущества должника - унитарного предприятия или третьи лица, составившие распоряжение о переводе денежных средств на погашение требований к должнику по уплате обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов, в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- S27 - кредитные организации (филиалы кредитных организаций), составившие распоряжение о переводе денежных средств, перечисленных из бюджетной системы Российской Федерации, не зачисленных получателю и подлежащих возврату в бюджетную систему Российской Федерации;
- S28 - участник внешнеэкономической деятельности - получатель международного почтового отправления.

Пример:

:26T:S08

Поле 32A: (Value Date, Currency, Amount) – Дата валютирования/Валюта/Сумма межбанковского расчета

Указывается дата валютирования платежа (дата списания средств), валюта (буквенный код валюты - RUB) и сумма расчетов (под суммой расчетов подразумевается та сумма, которая будет учитываться/выверяться на межбанковском уровне).

Формат поля:

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

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ГГММДД (год, месяц, день). Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимально разрешенную длину. Количество знаков в дробной части для валюты «RUB» не должно превышать 2-х знаков. **Недопустимо** наличие пробелов, а также любых других символов, отличных от запятой.

Примеры:

:32A:111005RUB3000000,

:32A:111005RUB3000000,00

:32A:111005RUB0,12

Поле 50К: (Ordering Customer) - Плательщик

Определяется клиент, который дал поручение на проведение операции.

Формат поля:

Опция К /34x (Счет)
[3!a12n[,3!a9!n]] (INN).(KPP)
3*35x (Наименование (ФИО)//адрес (адрес места жительства (регистрации) или места пребывания) //.

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

В соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России сообщение SWIFT должно содержать определенную совокупность необходимой информации о Плательщике:

- Счет - номер счета Плательщика. Допускается указание международного номера банковского счета (IBAN) Плательщика.
- INN – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО), если присвоен Плательщику;
- KPP – код причины постановки на учет налогоплательщика (КПП). Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово KPP и точка не ставятся.

Форматы указания INN:

- ИНН для юридических лиц - INN10!n
- ИНН для физических лиц - INN12!n
- КИО для юридических лиц – INN5!n

Если Плательщику не присвоены ни ИНН, ни КИО, то в определенных случаях расчетные документы могут содержать нули в подполе INN.

Если поле 26Т заполнено, то ИНН и КПП плательщика обязательны к заполнению для плательщиков – юридических лиц. Если же плательщиком является физическое лицо, при

отсутствии ИНН после кодового слова ИНН указывается ноль («0»), после кодового слова КПП указывается ноль («0»).

ВНИМАНИЕ! Если плательщиком выступает сам банк-респондент, то указание в поле «50» счета ЛОРО и ВИС-кода не допускается.

Дополнительные Правила Использования:

В соответствии с Инструкцией Банка России №115-ФЗ от 07.08.2001г. при осуществлении расчетных операций, в случае если банк, в котором открыт банковский счет получателя, либо банк, который обслуживает получателя при осуществлении в его пользу перевода денежных средств без открытия банковского счета, либо банк, который участвует в осуществлении перевода денежных средств, является иностранным банком, в этом случае информация о плательщике:

- о физическом лице, индивидуальном предпринимателе должна включать фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- о юридическом лице должна включать его наименование и адрес места нахождения.

В соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» для выделения информации об адресе плательщика, указанной в поле плательщик используется символ // (до и после адреса).

Информация о плательщике в поле «50» указывается в следующей последовательности: Ф.И.О. физического лица или наименование юридического лица, символ //, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания для физического лица или адрес места нахождения для юридического лица, символ //.

Пример №1:

:50K:/LU12345678998765432
PLASTIK TEKNOLODJI //UL.PRAVDY D.6
G.MOSKVA//

Пример №2:

:50K:/40807810100000000000
INN12345
'LTD PREMIERI AG G.BERLIN'//UL.PRA
VDY D.6 G.MOSKVA//

Пример №3:

:50K:/LU12345678998765432
'SUNNY DAYS LLC//LOW STREET 7223344
BRUSSELS BELGIUM'//

Пример №4:

:50K:/40702810111111111111
INN7744001111.KPP990001111
ОАО PRAVDA//UL.KOMSOM
OLXSKAa,D.17,KV.6,TULA,ROSSIa//

Пример №5:

:50K:/40817810500010004568

INN125874963214
IVANOV IVAN IVANOVIC//UL.KOMSOMOLX
SKAa,D.17,KV.6,TULA,ROSSIa//

Пример №6:

:50K:/LU88888888888888888888888888888888
'SENSAI LIMITED//
OjNEAL MARKETING ASSOCIATES
ROAD TOWN TORTOLA'//

Поле 53B: (Sender's correspondent) – Корреспондент отправителя

В поле указывается номер корреспондентского счета, открытый в ПАО «МТС-Банк», с которого необходимо осуществить оплату.

ВНИМАНИЕ! Заполняется только с опцией B.

Формат поля:

Опция B [/D] / 20!n (Счет)

Использование:

Обязательное.

Пример:

:53B:/30111810111111111111

Поле 56: (Intermediary) – Банк-Посредник

Указываются реквизиты банка-посредника, являющегося банком-корреспондентом банка Бенефициара.

ВНИМАНИЕ! Данное поле не используется при передаче платежных инструкций в валюте Российской Федерации.

Поле 57D: (Account with Institution) – Банк бенефициара

В этом поле указывается та финансовая организация, в которой Бенефициар должен получить средства согласно инструкциям Заказчика.

Формат поля:

Опция D //RU9!n[.20!n] (Идентификация стороны)
4*35x (Наименование, местонахождение)

, где

RU – Идентификатор расчетной сети Банка России;

9!n – Банковский идентификационный код (БИК) участника расчетов на территории РФ;

20!n – Номер корреспондентского счета финансовой организации в Банке России.

Использование:

Обусловленное.

Правила использования:

В этом поле указывается информация о Банке бенефициара в том случае, если Банк бенефициара отличен от Получателя сообщения (ПАО «МТС-Банк»).

Указание местонахождения Банка бенефициара при проведении платежа через расчетную систему Банка России обязательно.

Указание адреса Банка бенефициара является необязательным, при наличии, отделяется запятой от наименования.

В случае если Банком бенефициара является расчетное подразделение Банка России корреспондентский счет не указывается (Пример №2).

ВНИМАНИЕ! Не допускается указание в данном поле ВИС-кода.

Пример № 1:

:57D://RU044525225.30101810400000000225
PAO SBERBANK,
G. MOSKVA

Пример № 2:

:57D://RU044583001
OTDELENIE 1 MOSKVA,
G. MOSKVA 705

Пример № 3:

:57D://RU044525232.30101810600000000232
PAO m MTS-BANK m
G. MOSKVA

Поле 59: (To Beneficiary's Accounts) - Бенефициар

Определяется клиент, которому будут выплачены средства.

Формат поля:

Опция без буквы /34x (Счет)
[3!a12n[.3!a9!n]] (INN).(KPP)
3*35x (Наименование и адрес)

, где

- INN – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО), если присвоен Плательщику;
- KPP – код причины постановки на учет налогоплательщика (КПП). Если код причины постановки на учет отсутствует, кодовое слово KPP и точка не ставятся.

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

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

Если Бенефициаром платежа является резидент РФ, либо нерезидент, состоящий на учете в налоговых органах РФ, в качестве налогоплательщика, указывается присвоенный ему идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО) 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.

Допускается указание наименования обслуживающего счет клиента-бенефициара дополнительного отделения финансовой организации, указанной в поле 57а (Пример №1).

Если банком бенефициара является кредитная организация, отличная от указанной в поле 57:, то в этом случае корреспондентский счет, ИНН или КИО, КПП, наименование и адрес банка указываются в поле 59: (Пример № 3).

ВНИМАНИЕ! Не допускается указание в данном поле ВИС-кода.

Пример № 1:

:59:/40503810000000000000
INN5001111111.KPP500111111
MARFINSKI CENTRALXNYi
VOENNYi KLINIcESKIi GOSPITALX,
KALINISKOE OSB

Пример № 2 – если бенефициару присвоен КИО:

:59:/40807810111111111111
INN07456
'MONEYBOOKERS LTD.,
UNIT C3 CAIRNGORM HOUSE
MERIDIAN GB LONDON E14 9YT'

Пример № 3 – если бенефициару присвоен КИО:

:59:/30111810111111111111
INN07443
'RUSSIAN COMMERCIAL BANK
(CYPRUS) LTD, CYPRUS'

Поле 70: (Details of Payment) - Информация о платеже

Указываются назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, информация о НДС (может указываться не отдельной строкой), также может быть указана другая необходимая информация.

ВНИМАНИЕ! Для платежей в валюте Российской Федерации в назначении платежа обязательно указывается ссылка на налог, подлежащий уплате, или должно быть указание на то, что налог не уплачивается.

Формат поля:

4*35x (Свободный текст)

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Указанная в данном поле информация предназначена только для Бенефициара.

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

Дополнительные Правила Использования:

В соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И от 16.08.2017г. при составлении платежных инструкций для осуществления расчетов с участием нерезидентов в валюте Российской Федерации в поле 70 должен быть указан код вида валютной операции.

Перед значением кода вида валютной операции проставляется разделительный символ VO.

Эта информация должна быть заключена в скобки и помещена в начале поля «Назначение платежа» в следующем виде: '(VO<код>)'. Пробелы внутри скобок не допускаются.

'(VO5!n)'24x (Структурированный формат – Свободный текст)
3*35x (Свободный текст)

,где

- **VO** - код вида валютной операции в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка России № 181-И от 16.08.2017г.

Примеры:

:70: '**(VO10010)**' OPLATA ZA STROITELXNYE MATERIALY PO DOGOVORU n82 OT 01/05/2013. BEZ NDS

:70: '**(VO80050)**' PAYMENT FOR SERVICES INV 52 DD 30/06/2014. WITHOUT VAT'

Поле 71A: (Details of Charges) - Детали расходов

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

Формат поля:

Опция А 3!а (Код)

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Поле должно содержать код «OUR» - Все расходы по данной операции относятся на счет Плательщика.

ВНИМАНИЕ! Коды **SHA** и **BEN** не могут быть использованы из-за невозможности отражения этой информации в расчетном документе Банка России.

Пример:

:71A:OUR

Поле 72: (Sender to Receiver Information) – Информация Отправителя Получателю

Поле содержит реквизиты расчетного документа в соответствии с требованиями Банка России, а также дополнительную информацию по платежу.

Формат поля:

6*35x (Структурированный формат - Свободный текст)

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Используются следующие Коды:

/RPP/- Реквизиты расчетного документа

Формат: /RPP/6n.6!n.1!n.4!a[.2!n]

, где

- первое подполе 6n - номер расчетного документа (не может быть равен нулю);
- второе подполе 6!n - дата в формате ГГММДД;
- третье подполе 1!n - очередность платежа¹;
- четвертое подполе 4!a - вид платежа, может быть указано одно из следующих значений:
ELEK – сервис не срочного перевода
BESP – сервис срочного перевода.

ВНИМАНИЕ! Использование сервиса срочного перевода является обязательным для платежей на сумму от 100 000 000 рублей.

- пятое подполе 2!n – вид операции. 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.

/UIP/ - Уникальный Идентификатор Платежа

Формат /UIP/25x

Соответствует полю 22 «Код» расчетного документа Банка России. Указывается в соответствии с требованиями Банка России.

При переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ и невозможности указать конкретное значение показателя после кода /UIP/ указывается ноль «0».

/RPO/ - Реквизиты платежного ордера

Формат /RPO/3n.2!n.6n.6!n

//18d

, где

- первое подполе 3n - номер частичного платежа по порядку;
- второе подполе 2!n - шифр оплачиваемого расчетного документа, может иметь значение:
01 – платежное поручение
02 – платежное требование
06 – инкассовое поручение.

¹ В соответствии со статьей 855 ГК РФ.

- третье подполе бп - номер расчетного документа, по которому производится частичная оплата;
- четвертое подполе б!п - дата расчетного документа, по которому производится частичная оплата в формате ГГММДД;
- пятое подполе 18d - сумма остатка платежа – разница между суммой расчетного документа, по которому производится частичная оплата и суммой оплаченных платежных ордеров. При заполнении этого поля необходимо следовать следующим правилам:
 - ✓ целая часть должна содержать, по крайней мере, одну цифру (например – 0,23);
 - ✓ максимальная длина включает запятую между целой и дробной частью;
 - ✓ дробная часть может отсутствовать, но запятая между целой и дробной частью всегда должна присутствовать (например - 125,);
 - ✓ не допускается наличие пробелов, а также любых других символов, отличных от запятой;
 - ✓ поле не должно быть пустым или начинаться с нулей, за исключением нуля, указанного в целой части, с последующей запятой (в случае последнего частичного платежа указывается 0,00).

/DAS/ - Даты из расчетного документа.

Формат /DAS/б!п.б!п.б!п.б!п

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.

ВНИМАНИЕ! Кодовое слово /DAS/ обязательно для использования МТ103

/NZP/ - Назначение платежа (продолжение поля 70).

Суммарный объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 70 и в поле 72 с кодовым словом /NZP/ не должен превышать 210 знаков. (Пример №1, 3)

/REC/- Дополнительная информация для получателя сообщения (ПАО «МТС-Банк»).

Каждый элемент информации по платежу должен начинаться с соответствующего ему кода, после которого может следовать информация. Коды указываются в начале строки между слешами. Если информация, относящаяся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), в начале каждой следующей строки ставится двойной слеш «//».

Пример № 1:

:72:/RPP/526.061014.5. BESP.01
/NZP/PREDOPLATA PO DOGOVORU 45/001 OT
//08.11.05 ZA STROITELXNYE MATERIALY . BEZ NDS.

Пример № 2:

72:/RPP/6.061015.5.ELEK

Пример № 3:

72:/RPP/6.061015.5. BESP

Пример № 4:

:72:/RPP/536.060321.5. ELEK
/RPO/001.01.000125.060317

//600,12

/NZP/PS 2/1/003/0.200 ОТ 07.02.03.P

//O PRILOZENIAM 85-86. BEZ NDS.

Поле 77В: (Regulatory Reporting) - Обязательная отчетность

Поле содержит информацию, аналогичную информации, указываемой в полях **104-109** расчетного документа формы 0401060, 0401061, 0401071, в соответствии с Приказом Минфина РФ от 12 ноября 2013г. N 107н "Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации".

Формат поля:

Опция В 3*35x (Свободный текст)

Использование:

Обусловленное.

Правила использования:

Поле **обязательно** к заполнению, если поле **26Т** **заполнено**.

Поле содержит приведенную ниже информацию, структурированную посредством идентификаторов, заключенных в слэши «/».

При составлении сообщения SWIFT, используемого для передачи информации о расчетных документах на перечисление налоговых, иных обязательных платежей, таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности данное поле разбивается на подполя. Каждое подполе имеет свой идентификатор и имеет строгое соответствие с полем расчетного документа Банка России.

Примечание: в случае отсутствия тех или иных значений описываемых реквизитов следует руководствоваться указаниями Минфина РФ и Банка России в части правильного указания необходимого количества нулей.

Внутри подполя используются следующие идентификаторы подполей и кодовые последовательности:

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

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

Формат 20!n (Код бюджетной классификации)

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

Формат 8!n (Код ОКТМО)

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

Формат 2!a (Основание платежа)

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

Формат 2!c.2!n.4!n (Основание налогового периода)

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

Формат 15x (Номер документа)

/N9/ - соответствует полю 109 расчетного документа Банка России.
Формат 2!n.2!n.4!n (Дата документа)

- для осуществления таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности

/N4/ - соответствует полю 104 расчетного документа Банка России
Формат 20!n (Код бюджетной классификации)

/N5/ - соответствует полю 105 расчетного документа Банка России
Формат 8n (Код ОКТМО)

/N6/ - соответствует полю 106 расчетного документа Банка России
Формат 2!c (Основание платежа)

/N7/ - соответствует полю 107 расчетного документа Банка России
Формат 10x (Код таможенного органа)

/N8/ - соответствует полю 108 расчетного документа Банка России
Формат 7x (Идентификатор сведений о физическом лице в соответствии с указаниями Минфина РФ)

/N9/ - соответствует полю 109 расчетного документа Банка России
Формат 2!n.2!n.4!n (Показатель даты документа)

Правила использования:

Коды информации для государственных налоговых или таможенных органов должны быть указаны только в этом поле. В поле должны присутствовать все идентификаторы информации. При этом, если поле расчетного документа Банка России содержит значение «0», в каком-либо из полей 104 -109, то в сообщении МТ 103 так же указывается значение «0» с соответствующим идентификатором. Для максимально эффективного использования пространства поля последовательность представления подполей должна быть следующей:

Строка 1 /N4/значение

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

Строка 3 /N8/значение/N9/значение

Пример:

:77В:/ N4/12345678901234567890

/N5/12345678/N6/TP/N7/MS.05.2003

/N8/123456789012345/N9/12.05.2003

5. Правила по заполнению полей MT202

Область применения MT202: формат MT202 служит для передачи платежных инструкций о переводе средств, когда перевод осуществляется между кредитными организациями без участия клиентов – не являющихся кредитными организациями.

Все участники движения средств являются финансовыми организациями.

Поле 20¹: (Reference) – Референс операции

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

Формат поля:

16x

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

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

Пример:

:20:+PMI715059/555

Поле 21¹: (Related Reference) – Связанный референс

Указывается референс операции, с которой связан данный перевод.

Формат поля:

16x

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

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

Поле должно содержать ссылку на связанную операцию, которая была бы понятна Банку-бенефициару, например:

- поле 22 из сообщений MT300 или MT320;
- поле 21 из сообщения MT202.

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

¹ Содержимое указанного поля в платежное поручение не переносится.

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.

Пример:

:21:NONREF

Поле 32A: (Value Date, Currency, Amount) – Дата валютирования, код валюты, сумма

Поле содержит дату проведения операции, буквенный код валюты (RUB) и сумму операции.

Формат поля:

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

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Дата должна быть действительной датой, выраженной в формате ГГММДД (год, месяц, день). Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно и включается в максимально разрешенную длину. Количество знаков в дробной части для валюты «RUB» **не должно превышать 2-х знаков.**

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

Примеры

:32A:041216RUB300,

:32A:041216RUB300,00

:32A:041216RUB0,12

Поле 52D: (Ordering Institution) – Банк-Плательщик

В этом поле определяется финансовая организация - инициатор перевода средств, 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.

Формат поля:

Опция D [/1!a][/34x] (Идентификация стороны)
 4*35x(Наименование и адрес)

Использование:

Обязательное.

КОДЫ:

Подполе «Идентификация стороны» может использоваться для указания кода расчетной системы. При использовании рекомендаций SWIFT-RUR6 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 - БИК (9!n).

[.20!n] - номер корреспондентского счета финансовой организации в Банке России.

На первой строке подполя «Наименование и адрес» указывается наименование Банка-Плательщика. С начала следующей строки - адрес места нахождения.

Пример №1:

:52D://RU044583683.30101810000000000683

LEFKO BANK

G.MOSKVA

Пример №2:

:52D:/LV33OCBA0003556914859

'AMSTERDAM TRADE BANK N.V.

//AMSTERDAM/'

Пример №3:

:52D://RU044583683.30101810000000000683

INN2700001111

LEFKO BANK

G.MOSKVA

Поле 53В: (Sender's correspondent) – Корреспондент отправителя

ВНИМАНИЕ! Заполняется только с опцией В, с указанием номера корреспондентского счета, открытого в ПАО «МТС-Банк», с которого необходимо осуществить оплату.

Формат поля:

Опция В [D]/20!n (Счет)

Использование:

Обязательное.

Пример:

:53В:/30109810000000000555

Поле 56: (Intermediary) – Банк-Посредник.

ВНИМАНИЕ! Данное поле не используется при передаче платежных инструкций в валюте Российской Федерации.

Поле 57D: (Account with Institution) – Банк бенефициара

Указывается финансовая организация, обслуживающая счет Банка-бенефициара.

Формат поля:

Опция D //RU9!n[.20!n] (Идентификация стороны)
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 корреспондентского счета финансовой организации в учреждении Банка России.

Использование:

Необязательное.

Правила использования:

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

Указание местонахождения Банка бенефициара при проведении платежа через расчетную систему Банка России обязательно.

В случае если Банком бенефициара является расчетное подразделение Банка России, корреспондентский счет не указывается (**Пример №2**).

ВНИМАНИЕ! Не допускается указание в данном поле ВИС-кода.

Пример № 1:

:57D://RU044525225.30101810400000000225
PAO SBERBANK
G. MOSKVA

Пример № 2:

:57D://RU044583001
OTDELENIE 1 MOSKVAG.MOSKVA 705

Поле 58D: (Beneficiary Institution) – Банк-Бенефициар

Указываются реквизиты кредитной организации, являющейся конечным получателем денежных средств.

Формат поля:

Опция D [/20x] (Счет)
[INN10n[.KPP9!n]] (INN).(KPP)
3*35x (Наименование и адрес)

, где

- INN – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО), если присвоен Плательщику;
- KPP – код причины постановки на учет налогоплательщика (КПП).

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Не допускается указание в данном поле ВИС-кода.

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.

Адрес Банка-Бенефициара отделяется запятой от наименования.

Пример №1:

:58D:/30109810000000000001
INN7707001111
ZAO MDM BANK, G. MOSKVA

Пример №2:

:58D:/30109810000000000001
INN7707001111.KPP770711111
ZAO MDM BANK

Пример №2 – если присвоен КИО:

:58D: 30111810000000000001
INN06987
'VAB BANK,
5 ZOOLOGIcESKAa, KIEV'

Поле 72: (Sender to Receiver Information) – Информация Отправителя Получателю

Данное поле является обязательным и содержит реквизиты платежного поручения в соответствии с требованиями Банка России, а также дополнительную информацию, относящуюся к переводу.

Формат поля:

6*35x (Свободный текст – Структурированный формат)

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Используются следующие Коды:

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

Формат /RPP/бп.б!п.1!п.4!а, где

- первое подполе бп - номер платежного документа (не может быть равен нулю);
- второе подполе б!п - дата платежного поручения в формате ГГММДД;
- третье подполе 1!п - очередность платежа¹;
- четвертое подполе 4!а - вид платежа, может быть указано одно из следующих кодов:

ELEK – сервис несрочного перевода

BESP – сервис срочного перевода.

ВНИМАНИЕ! Использование сервиса срочного перевода является обязательным для платежей на суммы от 100 000 000 рублей.

¹ В соответствии со статьей 855 ГК РФ.

/NZP/ - Назначение платежа. Указываются назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, информация о НДС (может указываться не отдельной строкой), также может быть указана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору. Объем информации о назначении платежа, содержащийся в поле 72 с кодовым словом /NZP/ не должен превышать 210 знаков.

Формат /NZP/ '(VO5!n)'19x

,где

VO - код вида валютной операции в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка России № 181-И от 16.08.2017г.

/REC/- Дополнительная информация для получателя сообщения (ПАО «МТС-Банк»).

/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.

Каждый элемент информации по платежу должен начинаться с соответствующего ему кода, после которого может следовать информация. Коды указываются в начале строки между слешами. Если информация, относящаяся к предшествующему коду, продолжается на следующей строке (строках), в начале каждой следующей строки ставится двойной слеш «//».

Дополнительные правила использования:

В соответствии с Инструкцией Банка России №181-И от 16.08.2017г. при составлении платежных инструкций для осуществления расчетов с участием нерезидентов 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 помещен в поле 72 за кодовым словом /NZP/ в следующем виде: **'(VO5!n)'**. Пробелы внутри фигурных скобок не допускаются.

Пример №1

:72:/RPP/123.061229.5.ELEK
/NZP/'(VO60070)' POPOLNENIE SceTA. BEZ NDS.

Пример №2

:72:/RPP/123.061229.5.ELEK
/DAS/061229
/NZP/PEREVOD SOBSTVENYH
//SREDSTV. NDS NE OBLAGAETSa.

6. ОБРАЗЦЫ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ В СИСТЕМЕ SWIFT

1. ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ MT103 В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

Пример № 1

:20:+123456
:23B:CRED
:32A:060715RUB555,5
:50K:/40502810000000000000
INN1234567891.КПП775001000
ZAO ROMAQKA//G.MOSKVA, UL.PERVAa,
D.1//
:53B:/30109810000000000000 *(ваш корсчет
в нашем банке)*
:57D://RU041203711.30101810200000000711
АО BANK mKKBm
G ASTRAHANX
:59:/40702810000000000000
INN1234567891.КПП774002000
ОАО КАПИТАЛ,G.MOSKVA
:70: OPLATA PO DOGОВORU 55 OT 15.12.2005
ZA USLUGI SVaZI SOGL.Sc.FAKTURy.
BEZ NDS.
:71A:OUR
:72:/RPP/502.060715.5. BESP.01
/DAS/060715.060715

Пример № 3

:20:+3057
:23B:CRED
:32A:110210RUB170,01
:50K:/LU12312312312312312
'CHAMOMILE LLC//LOW STREET 7
223344 BRUSSELS BELGIUM'//
:53B:/30111810000000000000 *(ваш корсчет
в нашем банке)*
:57D://RU046015967.30101810400000000967
F-L ОАО MTS-BANK V G.ROSTOVE-NA-DONU
:59:/40807810000000000000
INN07456
'MONEYBOOKERS LTD.,
UNIT C3 CAIRNGORM HOUSE
MERIDIAN GB LONDON E14 9YT'
:70: '(VO10010)' OPLATA PO DOGОВORU
ZA LABORATORNu POSUDU V T.c. NDS
285 RUB.
:71A:OUR
:72:/RPP/26.070210.5.BESP
/DAS/070210.070210

Пример № 5

:20:+123456
:23B:CRED
:32A:060715RUB555,5

Пример № 2

:20:+5700011
:23B:CRED
:32A:120411RUB100,00
:50K:/LU11112223334445555
'CHAMOMILE LLC//LOW STREET 7
223344 BRUSSELS BELGIUM'//
:53B:/30111810000000000000 *(ваш корсчет
в нашем банке)*
:57D://RU044525716.30101810100000000716
VTB 24 ZAO
G.MOSKVA
:59:/47422810000000000000
INN7710353000.KPP770000000
'СИСТЕМА ТЕЛЕБАНК'
:70: '(VO50040)' 'SALE-PURCHASE AGRM
OF SHARES IN OOO ROMAQKA DD 25.10.2
011, VAT NOT APPLICABLE, FOR ACCOUNT
40817810000000000000 IVANOV'
:71A:OUR
:72:/RPP/26.070210.5.ELEK
/DAS/070210.070210
/NZP/ 'IVAN IVANOVICH'

Пример № 4

:20:+57030
:23B:CRED
:32A:120411RUB100,00
:50K:/LU11112223334445555
'CHAMOMILE LLC//LOW STREET 7
223344 BRUSSELS BELGIUM'//
:53B:/30111810000000000000 *(ваш корсчет
в нашем банке)*
:57D://RU044525187.30101810700000000187
ОАО BANK VTB
G.MOSKVA
:59:/30111810000000000000
INN7443.KPP770000000
'RUSSIAN COMMERCIAL BANK
(CYPRUS) LTD'
:70: '(VO10010)' 'INTERNAL TRANSFER
FOR ACCOUNT CY3311111111112222111
MONEYBOOKERS LTD. WITHOUT VAT.'
:71A:OUR
:72:/RPP/26.070210.5.ELEK
/DAS/070210.070210

:50K:/4050281000000000000000
INN1234567891
ZAO ROMAQA//G.MOSKVA, UL.PERVAa,
D.1//
:53B:/3010981000000000000000 **(ваш корсчет
в нашем банке)**
:57D://RU041203711.301018102000000000711
OAO KONSERVATIVNYi KB
S KRASNYi aR
:59:/4080781000000000000000
INN07456
'BOOKERS LTD.,
UNIT C3 CAIRNGORM HOUSE
MERIDIAN GB LONDON E14 9YT'
:70: '(VO10010)' OPLATA PO DOGOVORU 55
OT 15.12.2005
ZA USLUGI SVaZI SOGL.Sc.FAKTURY.
BEZ NDS.
:71A:OUR
:72:/RPP/502.060715.5.ELEK
/DAS/060715.060715

2. ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ MT202 В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

Пример № 1

:20:+50805
:21:NONREF
:32A:110116RUB250,71
:53B:/3011181000000000000000
:57D://RU044525225.301018105000000000225
OAO SBERBANK ROSSII
G.MOSKVA
:58D:/3011181000000000000000
INN88888
'EAST-WEST UNITED BANK S.A.
LUXEMBOURG LU'
:72:/RPP/011.070116.5.ELEK
/NZP/'(VO60070)' PEREVOD SOBSTVENYH
//SREDSTV. NDS NE OBLAGAETSa.

Пример № 2

:20:+120417
:21:120417
:32A:120417RUB1000000,
:53B:/3010981000000000000001
:57D://RU040813718.301018106000000000718
OAO DALXKOMBANK
G.HABAROVSK
:58D:/3010981000000000000000
INN2700001111
OAO DALXKOMBANK
G.HABAROVSK
:72:/RPP/001.120417.5.ELEK
/NZP/PODKREPLENIE ScETA.
//NDS NE PREDUSMOTREN

Пример № 3

:20:+50805
:21:NONREF
:32A:110116RUB10000000,71
:52D:/LU33000000001112223333
'AMSTERDAM TRADE BANK N.V.,
//AMSTERDAM'//
:53B:/3011181000000000000000
:57D://RU044525225.301018105000000000225
OAO SBERBANK ROSSII
G.MOSKVA
:58D:/3011181000000000000000
INN88888
'AMSTERDAM TRADE BANK N.V., G.
AMSTERDAM'
:72:/RPP/011.070116.5.BESP
/NZP/'(VO60070)' PEREVOD SOBSTVENYH
//SREDSTV. NDS NE OBLAGAETSa.

3. ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ MT202 В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ПОЛЬЗУ ПАО «МТС-Банк».

Пример № 1

:20:+12314
:21:NEW
:32A:120715RUB3000,
:53B:/3010981000000000000000 (ваш корсчет
в нашем банке)
:58D:/3200381000000000000000
INN7702045051
OAO MTS-BANK
:72:/RPP/65.120715.5.ELEK
/NZP/'(VO04020)' VOZVRAT MBK PO SDELKE OT
120715
//BEZ NDS.

Пример № 2

:20:+12314
:21:NEW
:32A:120715RUB3000,
:53B:/3011181011111111111111 (ваш корсчет
в нашем банке)
:58D:/3200381000000000000000
INN7702045051
OAO MTS-BANK
:72:/RPP/65.120715.5.ELEK
/NZP/'(VO04020)' VOZVRAT MBK PO SDELKE OT
120715
//BEZ NDS.