

**Правила осуществления переводов в иностранной валюте
для корпоративных клиентов
в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(в ред. Распоряжения от 29.02.2024 № 156-Р)**

1. Общие положения

Настоящие Правила применяются при проведении корпоративными клиентами – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Клиент), в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) переводов в иностранной валюте в безналичной форме.

Настоящие Правила устанавливают порядок осуществления в Банке переводов в иностранной валюте по банковским счетам в соответствии со следующими федеральными законами и нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании – законодательство):

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

инструкция Центрального банка Российской Федерации от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами-нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Для осуществления перевода Клиент направляет в Банк распоряжение на перевод по форме Банка согласно приложению 1а/1б к настоящим Правилам (далее – Распоряжение).

Распоряжения на бумажном носителе представляются в Банк в 2 экземплярах. При этом первый экземпляр в обязательном порядке должен содержать собственноручную подпись (собственноручные подписи) лица (лиц), распоряжающегося (распоряжающихся) денежными средствами, и оттиск печати (при наличии) в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати Клиента.

Банк вправе делать необходимые экземпляры / копии Распоряжения, в том числе если Распоряжение представлено в одном экземпляре.

Распоряжения, переданные в Банк в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания, подписываются электронной подписью Клиента.

Распоряжение Клиента действительно для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

При приеме к исполнению Распоряжений Клиентов на бумажном носителе сотрудник дополнительного офиса Банка по обслуживанию клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выполняет процедуры:

- удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроля целостности распоряжений;
- структурного контроля распоряжений;
- контроля достаточности денежных средств.

При приеме к исполнению Распоряжений Клиентов в электронном виде процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности и структурного контроля реквизитов распоряжений осуществляются в порядке, предусмотренном Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством

Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными в установленном в Банке порядке.

Контроль значений реквизитов и отправка перевода осуществляются Управлением расчетов Операционного департамента.

Контроль правомерности и возможности перевода в рамках валютного законодательства осуществляется Отделом валютного контроля Регионального сервисного центра в г. Смоленск Операционного департамента и Группой контроля валютных операций Управления администрирования операционной деятельности Операционного департамента.

Централизованная обработка Распоряжений на перевод осуществляется в Отделе сопровождения операций юридических лиц Регионального сервисного центра в г. Смоленск Операционного департамента.

2. Прием Распоряжения на перевод

2.1. Распоряжение на перевод оформляется Клиентом в соответствии с требованиями законодательства, Банка России, международной банковской практики, а также с учетом требований валютного контроля и в соответствии с требованиями банков-корреспондентов.

Распоряжение на перевод оформляется в соответствии с требованиями Банка, изложенными в приложении 2 к настоящим Правилам.

2.2. Распоряжение на перевод может быть представлено в Банк для исполнения текущим операционным днем или по желанию Клиента и при наличии у Банка возможностей, Распоряжение на перевод может быть принято Банком для исполнения в послеоперационное время с взиманием комиссии за продление операционного дня в соответствии с тарифами и условиями сборника тарифов Банка.

В случае если Распоряжение на перевод представлено в Банк в срок, более поздний, чем операционный день, или в нерабочий день, его прием и обработка переносятся на следующий рабочий день.

Операционный день Банка представляет собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции отражаются и оформляются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня. Продолжительность операционного времени для различных служб и подразделений Банка устанавливается исходя из их режима работы и конкретных условий проведения операций.

2.3. При приеме Распоряжения на перевод уполномоченный сотрудник операционного отдела Банка по обслуживанию клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляет следующие действия:

- проверку правильности оформления Распоряжения на перевод;
- проверку соответствия Распоряжения на перевод установленной форме Банка;
- в случае оформления Распоряжения на перевод на бумажном носителе – контроль соответствия подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, имеющейся в Банке;
- для приема распоряжений Клиентов в электронном виде и на бумажном носителе Банк применяет штамп «ПРИНЯТО» с указанием реквизитов и адреса местонахождения Банка, даты, ФИО исполнителя и места для проставления подписи исполнителя;
- обработка Распоряжений на перевод в электронной форме осуществляется средствами электронной системы дистанционного банковского обслуживания;
- прохождение процедуры валютного контроля подтверждается учетными данными в автоматизированной банковской системе Банка.

2.4. Банк принимает Распоряжение на перевод для исполнения при условии выполнения требований п. 2.3 настоящих Правил, а также:

- достаточности средств в валюте на счете для осуществления перевода денежных средств;

- достаточности средств на счете или ином указанном Клиенте счете для уплаты комиссии за перевод и за валютный контроль (в случае необходимости взимания) в соответствии с тарифами, в том числе комиссии третьих банков (в случае их возникновения). Комиссии исчисляются Банком в российских рублях либо в иностранной валюте (по усмотрению Банка) со счетов Клиентов, открытых в рублях или иностранной валюте. Пересчет суммы комиссии производится по курсу Банка России на день совершения операции. Сумма комиссии при списании со счета в иностранной валюте может отличаться от суммы комиссии, указанной в тарифном сборнике Банка, в соотношении к курсу Банка России на дату начисления.

2.5. Банк отказывает в приеме к исполнению Распоряжения на перевод, если:

- Распоряжение на перевод не соответствует требованиям настоящего раздела;
- во всех случаях неточностей и неясностей платежных инструкций, не позволяющих однозначно идентифицировать получателя / банк получателя / банк-посредник, в том числе на стадии исполнения перевода;

- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или при наличии репутационных, комплаенс-рисков.

2.6. Для исполнения распоряжений Клиентов в электронном виде и на бумажном носителе Банк применяет штамп «ИСПОЛНЕНО» с указанием реквизитов и адреса местонахождения Банка, даты, ФИО исполнителя и места для проставления подписи исполнителя.

3. Отправка перевода

3.1. В соответствии с платежными инструкциями Клиента, указанными в Распоряжении на перевод, Банк составляет расчетный документ на перевод денежных средств и направляет его своему банку-корреспонденту для исполнения.

3.2. Доставка расчетного документа Банка банку-корреспонденту осуществляется по системе CIPS, СПФС или по иным доступным системам.

Банк имеет право выбрать банк-корреспондент по собственному усмотрению и без информирования об этом Клиента.

3.3. Банк имеет право изменить банк-посредник, указанный Клиентом в Распоряжении на перевод, если такая замена обоснована снижением расходов, увеличением скорости прохождения перевода или если Банку известно о невозможности / затруднительности осуществления платежа через этот банк-посредник.

3.4. Банк имеет право разумно и с надлежащей тщательностью сократить (изменить) информацию, указанную Клиентом в Распоряжении на перевод, если это не приводит к искажению платежных инструкций.

3.5. Клиент имеет право указать в Распоряжении способ удержания комиссий Банка и прочих банков – участников перевода – за свой счет (OUR), за счет бенефициара (BEN) или совместная оплата комиссии (SHA).

Способ удержания комиссии за свой счет (OUR) означает, что комиссия за перевод Банка удерживается дополнительно к сумме платежа, при этом возможно уменьшение суммы платежа каким-либо банком-корреспондентом, участвующим в расчетах.

Способ удержания комиссии за счет бенефициара (BEN) означает, что комиссия за перевод Банка, а также других банков-посредников удерживается из суммы платежа.

Способ совместной уплаты комиссии (SHA) означает, что отправитель платежа уплачивает комиссии своего банка, а комиссии прочих банков уплачивает получатель из суммы платежа.

3.6. Клиент может указать в Распоряжении на перевод валюту, отличную от валюты счета, и перевод осуществляется по установленному Банком курсу на день осуществления перевода денежных средств.

4. Внесение изменений в перевод

4.1. Изменения в платежные инструкции перевода принимаются Банком на основании заявления на изменение платежных инструкций перевода (приложение 3 к настоящим Правилам) или в виде письма свободного формата с указанием всей необходимой информации в следующих случаях:

- в течение операционного дня до осуществления перевода Банком;
- перевод уже отправлен банку-корреспонденту;
- перевод не возвращен банком-корреспондентом и находится у него на обработке;
- изменения касаются только реквизитов получателя (бенефициара) или назначения платежа.

Во всех иных случаях внесение изменений в перевод осуществляется путем его отзыва и выставления нового Распоряжения на перевод.

4.2. Отправка сообщения по изменению платежных инструкций перевода направляется в банк-корреспондент не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента заявления на изменение платежных инструкций перевода.

4.3. Процесс внесения изменений в переводы осуществляется обработкой платежных инструкций несколькими банками, поэтому фактические сроки внесения таких изменений установить не представляется возможным.

4.4. Отправка сообщения в другие банки, связанного с внесением изменений в платежные инструкции перевода, и внесение изменений в течение операционного дня до осуществления перевода Банком осуществляются в соответствии с тарифами и условиями сборника тарифов Банка.

5. Отмена перевода. Запрос и проведение расследования по переводу

5.1. Отмена перевода осуществляется на основании заявления на отмену перевода (приложение 4 к настоящим Правилам) или в виде письма свободного формата с указанием всей необходимой информации.

5.2. Запрос и проведение расследования по переводу осуществляется на основании письма в свободном формате с указанием всей необходимой информации, позволяющей идентифицировать платеж.

5.2. Отправка сообщения на отмену перевода и запроса на проведение расследования по переводу направляется в банк-корреспондент не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента заявления на отмену перевода и письма на проведение расследования по переводу.

5.3. Процесс отмены перевода и проведение расследования по переводу осуществляются обработкой платежных инструкций несколькими банками, поэтому сроки отмены и расследования установить не представляется возможным.

5.4. Отправка сообщения в другие банки, связанного с отменой перевода и запроса на проведение расследования по переводу, осуществляется в соответствии с тарифами и условиями сборника тарифов Банка.

Приложение 1а
для системы дистанционного
банковского обслуживания «Ваш Банк
Онлайн» и на бумажном носителе
к Правилам осуществления переводов в
иностранной валюте для корпоративных
клиентов в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК»
CREDIT BANK OF MOSCOW

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД № _____ от «___» _____ г.

(наименование клиента)

В случае необходимости просим связаться с по тел.		Просим дебетовать наш счет №	
30	Дата валютирования		
32	Наименование валюты и сумма цифрами и прописью	Списать:	
		Платить:	по курсу:
50	Клиент-перевододатель	Наименование	
		Адрес	
		Город, страна	
		Счет №	ИНН/КНО
		Код ОКПО	СОАТО
52	Банк перевододателя	SWIFT	MCRBRUMM
		Наименование	CREDIT BANK OF MOSCOW
		Адрес	2 (bldg. 1) Lukov pereulok, Moscow, Russia, 107045
		Город, страна	Moscow, Russia
56	Банк-посредник	SWIFT	
		Sort Code	
		Наименование	
		Адрес	
		Город	ABA
		Страна	BLZ
57	Банк бенефициара	Счет №	
		SWIFT	
		Sort Code	
		Наименование	
		Адрес	
		Город	ABA
		Страна	BLZ
59	Бенефициар	IBAN	
		Счет №	
		Наименование	
		Адрес	
		Город	
		Страна	
70	Назначение платежа (информация <u>только</u> для бенефициара)		
71	Комиссия	☐ За наш счет	
		☐ За наш счет с гарантией получения бенефициаром полной суммы платежа	
		☐ За счет бенефициара	
		☐ Ваши расходы и комиссии – за наш счет, комиссии и расходы иностранных банков – за счет бенефициара	
		Счет №	
72	Дополнительная	Код валютной операции (VO)	

информация для ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (обязательно для заполнения)	УНК №
	Код страны банка-получателя платежа
Мы не будем иметь претензий при непоступлении / задержке поступления валютных средств по назначению в результате неверного заполнения полей данного бланка перевода, при указании ошибочной, неразборчивой или неоднозначно толкуемой информации, а также написания наименований на русском языке	

Руководитель _____

Валютный контроль _____

Главный бухгалтер _____

М.П.

Приложение 16

для системы дистанционного
банковского обслуживания «Интернет-
Банк «Смарт»
к Правилам осуществления переводов в
иностранной валюте для корпоративных
клиентов в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Заявление на перевод иностранной валюты № ____ от _____.____.20____
Currency payment № ____ from _____

Сумма Amount		
Код инструкции Code instruction		
Вид платежа Via		
Срочность платежа Priority		
Дата валютирования Value date		
Платательщик Payer	Наименование / Name Счет / Account Адрес / Address	
Банк плательщика Payer's bank	Наименование / Name S.W.I.F.T Адрес / Address	CREDIT BANK OF MOSCOW (public joint-stock company) MCRBRUMMX ROSSIYA,G MOSKVA,PER LUKOV, D. 2, STR. 1,
Получатель Payee	Наименование / Name BEI-код (SWIFT-код) / BEI ИНН/ Tax Payee id Number Счет (IBAN) / Account Адрес / Address	
Банк получателя Payee's bank	Наименование / Name S.W.I.F.T Клир.код / clearing-code Счет / Account Адрес / Address	
Банк посредник Correspondent bank	Наименование / Name S.W.I.F.T. Клир.код / clearing-code Счет / Account Адрес / Address	
Назначение платежа Details of payment		
Расходы по переводу Transfer fees	Счет / Account	
Информация для валютного контроля Information about currency control	Код вида операций Код страны банка получателя Код вида услуг Уникальный номер контракта Номер ГТД	
Информация отправителя получателю Sender to receiver information		
Обязательная отчетность		

Regulatory reporting	
Дополнительная информация для валютного контроля Additional information for currency control	

Подписи:

Отметки банка:

Приложение 2
к Правилам осуществления переводов в
иностранной валюте для корпоративных
клиентов в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Порядок заполнения бланка распоряжения на перевод в иностранной валюте и
заявления на перевод иностранной валюты юридического лица и индивидуального
предпринимателя**

№ полей распоря жения на перевод	Наименование полей распоряжения на перевод / заявления на перевод иностранной валюты	Значение полей распоряжения на перевод / заявления на перевод иностранной валюты
1	2	3
	Распоряжение на перевод № ____ от «____» _____ 20__ г. / Заявление на перевод иностранной валюты / Currency payment № from	Указывается порядковый номер и дата заполнения распоряжения на перевод. Распоряжение на перевод действительно к предъявлению в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в течение десяти календарных дней, не считая дня его заполнения
	Наименование клиента	Указывается заглавными печатными русскими буквами наименование клиента-перевододателя. Для юридических лиц и банков указывается полное или сокращенное наименование в соответствии со свидетельством о государственной регистрации юридического лица. Для индивидуальных предпринимателей – фамилия, имя, отчество (если имеется) (далее – ФИО) и правовой статус. Для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – ФИО и указание на вид деятельности
	В случае необходимости просим связаться с:	Указывается ФИО и телефон исполнителя распоряжения на перевод
	Просим дебетовать наш счет №	Указывается номер счета перевододателя, открытого в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с которого необходимо произвести списание валютных средств для исполнения данного распоряжения на перевод. Валюта счета должна совпадать с наименованием валюты суммы, указанной в поле 32 «Списать»
30	Дата валютирования	Дата исполнения перевода и списания валютных средств со счета перевододателя, открытого в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Число, месяц и год указываются следующим образом: ДД.ММ.ГГГГ. Возможно написание названия месяца прописью
32	Наименование валюты и сумма цифрами и прописью / Сумма / Amount	В поле «Списать» указываются: – буквенный код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют, заглавными печатными латинскими буквами . Наименование валюты должно совпадать с валютой счета, указанного в поле «Просим дебетовать наш счет №»; – сумма цифрами, на которую необходимо дебетовать счет перевододателя, указанный в поле «Просим дебетовать наш счет №»; – сумма прописью, наименование валюты. Дробная часть суммы списания указывается как XX/100. <i>Например:</i> USD 909-09 Девятьсот девять 09/100 Доллар США

		В поле «Платить» указывается: – буквенный код валюты, в которой необходимо произвести перевод, в соответствии с Общероссийским классификатором валют, заглавными печатными латинскими буквами; – сумма перевода цифрами; – сумма прописью, наименование валюты. Дробная часть суммы платить указывается как XX/100. <i>Например:</i> USD 909-09 Девятьсот девять 09/100 Доллар США В поле «По курсу» при несовпадении валют в полях «Списать» и «Платить» указывается курс пересчета валюты, указанной в поле «Платить», в валюту, указанную в поле «Списать», установленный ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». <i>Например:</i> 1-0000 (при совпадении валют «Списать» и «Платить»)
50	Клиент-перевододатель / Платательщик / Payer	Указывается заглавными печатными латинскими буквами: – в поле «Наименование»: <u>Для юридических лиц</u> указывается полное или сокращенное наименование в соответствии со свидетельством о государственной регистрации юридического лица. <u>Для кредитных организаций</u> указывается полное или сокращенное наименование кредитной организации в соответствии со свидетельством о государственной регистрации кредитной организации, или полное или сокращенное наименование клиента кредитной организации в соответствии со свидетельством о государственной регистрации юридического лица, или ФИО полностью перевододателя – физического лица. <u>Для индивидуальных предпринимателей</u> – ФИО и правовой статус. <u>Для физических лиц</u>, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ФИО и указание на вид деятельности; – в поле «Адрес» – адрес местонахождения перевододателя в следующем порядке: улица, дом, корпус и пр., район, область, индекс (кроме названия города и страны); – в поле «Город» – город местонахождения перевододателя; – в поле «Страна» – страна местонахождения перевододателя; – в поле «ИНН / КИО» – ИНН / КИО перевододателя; – в поле «Код ОКПО» – ОКПО перевододателя (если присвоен); – в поле «СОАТО» – СОАТО перевододателя (если присвоен)
52	Банк перевододателя / Банк плательщика / Payer's bank	Указывается: – в графе «SWIFT» – MCRBRUMM – SWIFT-код (BIC-код) ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»; – в графе «Наименование» – CREDIT BANK OF MOSCOW – наименование ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»; – в графе «Адрес» – 2 (Bldg 1) LUKOV PEREULOK, MOSCOW, RUSSIA, 107045 – адрес ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

56	Банк-посредник	Заполняется заглавными печатными латинскими буквами в случае, если банк-посредник (банк-корреспондент), в котором банк бенефициара имеет корреспондентский счет, указан в платежных реквизитах: – в поле «Наименование» – полное наименование банка-посредника; – в поле «Адрес» – адрес банка-посредника (кроме названия города и страны); – в поле «Город» – город местонахождения банка-посредника; – в поле «Страна» – страна местонахождения банка-посредника; – в поле «SWIFT» – SWIFT-код (BIC-код) банка-посредника (количество символов – 8 или 11 букв и/или цифр); – в поле «Sort Code» – код Sort Code (SC) банка-посредника (только для банков Великобритании (если указан), количество символов – 6 цифр); – в поле «ABA» – код ABA (FEDWIRE, FW, ROUTING NUMBER) банка-посредника (только для банков США (если указан), количество символов – 9 цифр); – в поле «BLZ» – код BLZ банка-посредника (только для банков Германии (если указан), количество символов – 8 цифр)
57	Банк бенефициара / Банк получателя / Payee's bank	Банк бенефициара – банк, в котором открыт счет получателя валютных средств по переводу. Указывается заглавными печатными латинскими буквами: – в поле «Счет №» – номер корреспондентского счета банка бенефициара, открытый в банке-посреднике (если указан); – в поле «Наименование» – полное наименование банка бенефициара; – в поле «Адрес» – адрес банка бенефициара (кроме названия города и страны); – в поле «Город» – город местонахождения банка бенефициара; – в поле «Страна» – страна местонахождения банка бенефициара; – в поле «SWIFT» – SWIFT-код (BIC-код) банка бенефициара (количество символов – 8 или 11 букв и/или цифр); – в поле «Sort Code» – код Sort Code (SC) банка бенефициара (только для банков Великобритании (если указан), количество символов – 6 цифр); – в поле «ABA» – код ABA (FEDWIRE, FW, ROUTING NUMBER) банка-посредника (только для банков США (если указан), количество символов – 9 цифр); – в поле «BLZ» – код BLZ банка бенефициара (только для банков Германии (если указан), количество символов – 8 цифр)
59	Бенефициар / Получатель / Payee	Указывается заглавными печатными латинскими буквами: – в поле «IBAN» – IBAN – международный номер банковского счета бенефициара в банке бенефициара. <i>Обязательно для заполнения, если перевод осуществляется в любой валюте в пользу клиентов банков в странах – членах Европейского союза и Европейской экономической зоны (ES/EEZ);</i> – в поле «Счет №» – номер счета бенефициара в банке бенефициара; – в поле «Наименование» – полное наименование бенефициара; – в поле «Адрес» – адрес бенефициара в следующем порядке: улица, дом, корпус и пр., район, область, индекс (кроме названия города и страны); – в поле «Город» – город местонахождения бенефициара; – в поле «Страна» – страна местонахождения бенефициара

70	Назначение платежа (информация <u>только</u> для бенефициара)	При совершении переводов в иностранной валюте необходимо соблюдать требование по заполнению назначения платежа: только на английском языке с обязательным указанием назначения платежа, содержащим сущность операции – за что именно этот платеж, наименование оплачиваемой услуги (товара), указания только номера контракта недостаточно. Указание назначения платежа на русском языке, в том числе на русском языке латинскими буквами, недопустимо. Указывается наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты внешнеторговых контрактов и счетов. Количество символов в данном поле не должно превышать 140 знаков (включая пробелы). <i>Например:</i> «Payment under contract n XXX, dd. XXXXXX for goods»
71	Комиссия / Расходы по переводу / Transfer fees	Комиссия за перевод взимается в соответствии с действующими тарифами ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Следует отметить знаком [X] один из предложенных вариантов: – вариант «За наш счет» означает, что перевододатель поручает Банку все комиссии за данный перевод (включая комиссии всех банков-корреспондентов, участвующих в последующих расчетах по данному переводу) списать со счета перевододателя, открытого в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»; – вариант «За наш счет с гарантией получения бенефициаром полной суммы перевода» применяется только для переводов в долларах США и означает, что перевододатель поручает Банку все комиссии за данный перевод (включая комиссии всех банков-корреспондентов, участвующих в последующих расчетах по данному переводу) списать со счета перевододателя, открытого в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», и бенефициар (получатель) гарантированно получит полную сумму перевода; – вариант «За счет бенефициара» означает, что сумма перевода (указанная в поле 32 «Платить») будет уменьшена на величину комиссии ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». При этом все банки-корреспонденты, участвующие в последующих расчетах по данному переводу, уменьшают сумму осуществляемого перевода на величину собственной комиссии; – вариант «Ваши расходы и комиссии – за наш счет, комиссии и расходы иностранных банков – за счет бенефициара» означает, что перевододатель поручает Банку комиссию ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» списать со счета перевододателя, открытого в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». При этом все банки-корреспонденты, участвующие в последующих расчетах по данному переводу, уменьшают сумму осуществляемого перевода на величину собственной комиссии. В поле «Счет №» указывается счет перевододателя, открытый в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», рублевый или валютный, для списания комиссий. При этом перевододатель обеспечивает на счете наличие денежных средств, достаточных для списания всех комиссий по данному переводу
72	Дополнительная информация для ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	– в поле «УНК №» – уникальный номер контракта при его наличии; – в поле «Код страны банка получателя платежа» – код страны банка бенефициара в соответствии с Общероссийским классификатором стран. Заполняется на основании данных, указанных в поле 57 «Банк бенефициара»; – в свободном поле – наименование оплачиваемых товаров, выполненных работ, оказанных услуг, а также иная необходимая информация в зависимости от характера осуществляемой валютной операции. Для клиентов банков данное поле не обязательно к заполнению

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не несет ответственности за непоступление / задержку поступления валютных средств по назначению в результате неверного заполнения полей данного бланка перевода, при указании ошибочной, неразборчивой или неоднозначно толкуемой информации, а также написания наименований на русском языке либо заполнения бланка от руки.

**УКАЗАНИЕ ИНФОРМАЦИИ В ПОЛЕ 72 / Дополнительная информация
ДЛЯ ПЕРЕВОДОВ В ОАЭ**

В соответствии с постановлением Центрального банка Объединенных Арабских Эмиратов все платежи по переводу денежных средств клиентов (MT103) в банк получателя в ОАЭ в любой валюте должны содержать код назначения платежа в соответствии со списком, опубликованным Центральным банком ОАЭ (www.centralbank.ae).

Клиентские MT103 с отсутствующим кодом назначения платежа будут возвращены неисполненными.

Код назначения платежа должен быть указан в следующем формате: **/benefres/ae//**
3-значный код / – при заполнении формы заявления на перевод иностранной валюты, код следует указывать в поле 72 / Дополнительная информация.

Например, если целью перевода является оплата товаров, купленных у резидента ОАЭ, следует использовать код gde:/benefres/ae//gde/

Список основных кодов:

Импорт-экспорт	GDE	Товары проданные нерезиденту ОАЭ (экспорт)
	GDI	Товары купленные резидентом ОАЭ (импорт)
Транспорт и путешествия	STS	Морской транспорт
	ATS	Воздушный транспорт
	OTS	Другие виды транспорта
	STR	Путешествия
Услуги	GMS	Услуги по ремонту и обслуживанию
	SCO	Строительство
	INS	Страховые услуги
	FIS	Финансовые услуги
	IPC	Платежи / роялти за использование интеллектуальной собственности
	TCS	Телекоммуникационные услуги
	ITS	Компьютерные услуги
	IFS	Информационные услуги
	RDS	Услуги по исследованиям и разработке
	PMS	Услуги по профессиональному и управленческому консалтингу
	TTS	Технические услуги, услуги, связанные с торговлей и иные бизнес-услуги
	PRS	Персональные культурные аудиовизуальные и оздоровительные услуги
Доходы и проценты	IGD	Внутригрупповые дивиденды
	IID	Внутригрупповые проценты по долговым обязательствам
	PIP	Прибыль от исламских продуктов
	PRR	Доход или рента от недвижимости
	DOE	Дивиденды по акциям, не входящим в группу
	ISH	Доход от акций инвестиционных фондов

	ISL	Проценты по ценным бумагам свыше года
	ISS	Проценты по ценным бумагам менее года
	IOL	Доход по ссудам
	IOD	Доход по депозитам
Правительство	GOS	Транзакции с государственными органами ОАЭ, расположенными за границей, связанные с товарами и услугами
	GRI	Платежи, связанные с уплатой государству налогов, пошлин, капитальные трансферты и т. д.
Личные операции	CHC	
	FAM	Поддержка семьи
	SAL	Зарплата
	PPA	Покупка резидентами недвижимости за рубежом
	PPL	Покупка недвижимости нерезидентами в ОАЭ
Погашение кредитов и переводы нерезидентами ссуд и депозитов в ОАЭ	LDL	Внутригрупповые долговые инструменты и депозиты в ОАЭ (с долей свыше 10 %)
	AFL	Поступления либо платежи на/с личного счета нерезидента в ОАЭ
	SLL	Выборка кредита либо погашение краткосрочной ссуды резидентом
	LLL	Выборка кредита либо погашение долгосрочной ссуды резидентом
	LEL	Лизинг по соглашению между резидентом с нерезидентом
	RLS	Репо по ценным бумагам резидентов
	TCP	Торговые кредиты и авансы к уплате
Портфельные инвестиции – приобретение и погашение нерезидентами акций и ценных бумаг (с долей ниже 10 %)	FSL	Акции (кроме акций инвестиционных фондов в ОАЭ)
	FIL	Акции инвестиционных фондов в ОАЭ
	DSL	Покупка и продажа ценных бумаг, выпущенных резидентами сроком менее года
	DLL	Покупка и продажа ценных бумаг, выпущенных резидентами сроком более года
	FDL	Производные финансовые инструменты в ОАЭ
Прямые зарубежные инвестиции – приобретение и погашение нерезидентами акций и ценных бумаг (с долей выше 10 %)	CEL	Взносы нерезидентов в уставный капитал компании в ОАЭ; средства на слияния или поглощения компаний в ОАЭ от участия нерезидентов в увеличении капиталов участвующих компаний
	LDS	Внутригрупповые долговые инструменты в ОАЭ
	REA	Обратные акции за рубежом
	RDA	Зарубежные производные финансовые инструменты
Прочее	EDU	Образовательная поддержка
	ALW	Денежные пособия
	AES	Аванс по выходному пособию
	LAS	Отпускные

	OVT	Сверхурочные
	TKT	Билеты
	SAA	Аванс по зарплате
	COP	Пособие
	COM	Комиссия
	EOS	Выходное пособие
	BON	Бонус
	PEN	Пенсия
	UTL	Оплата коммунальных услуг
	DCP	Платежи по предоплаченным, пополняемым и персональным дебетовым картам
	LND	Выдача займа
	LIP	Платежи процентов по ссудам
	IPO	Подписка на IPO
	POR	Возмещения или возвраты по подписке IPO
	RNT	Арендные платежи
	LNC	Плата за кредит
	EMI	Уравненный ежемесячный взнос
	DIV	Выплаты дивидендов
	ACM	Агентские комиссии
	CCP	Платежи по корпоративным картам
	POS	Расчеты по операциям, осуществленным через POS-терминалы, установленные в торгово-сервисных предприятиях
	MCR	Возмещения по медицинскому страхованию, страхованию автомобиля и т. д.
	PIN	Персональные инвестиции
	CIN	Коммерческие инвестиции
	CRP	Платежи по кредитным картам
	TOF	Переводы средств между физическими и юридическими лицами
	IGT	Внутригрупповой перевод
	OAT	Перевод на собственный счет
	SVI	Зачисление средств на предоплаченную карту с хранимой суммой
	SVO	Списание средств с предоплаченной карты с хранимой суммой
	SVP	Платежи по картам с хранимой суммой
	MWI	Пополнение мобильного кошелька
	MWO	Списание средств с мобильного кошелька

	MWP	Платежи по мобильному кошельку
	PRP	Выплата прибыли по Своп
	PRW	Выплата прибыли по покрытию позиции
	IRP	Платежи по процентному Своп
	IRW	Обратный платеж по процентному Своп

При оформлении переводов в KZT:
MT103

1. В поле 59/бенефициар/получатель указывать следующие реквизиты:

1.1. Номер счета получателя IBAN длиной в 20 знаков на первой строке.

1.2. БИН / ИИН (содержит 12 знаков) – указывать с начала второй строки без пробелов после кодового слова.

Например: **BIN123456789101** или **INN123456789101**.

Если получателем является нерезидент Республики Казахстан, не имеющий идентификационного номера, используйте БИН, состоящий из 12 нулей (BIN 000000000000).

1.3. Наименование получателя. Организационно-правовую форму получателя указывать в сокращенном виде (ООО, ТОО, ОсОО и т. д.).

2. В поле 70 «Информация о платеже» / дополнительная информация необходимо с начала первой строки после кодового слова KNP без пробелов последовательно указывать код отправителя денег (КОД) – 2 знака, код бенефициара (КБе) – 2 знака, код назначения платежа (КНП) – 3 знака.

Например: **KNP2717710**.

Для платежей в бюджет Республики Казахстан дополнительно указывать КБК (6 знаков).

При оформлении переводов в CNY:

1. В поле 57 «Банк получателя» укажите SWIFT-код банка получателя.

2. В поле 56 «Банк-корреспондент банка получателя» укажите SWIFT-код банка-корреспондента на территории Китая / Гонконга, если банк получателя находится не в Китае / Гонконге. Этот реквизит уточните у получателя средств.

3. В поле 59 «Получатель» укажите полный адрес получателя, включая номер дома / офиса / комнаты, улицу, округ / район, город, провинцию, страну, почтовый индекс (unit number (house / office / room), street / road, district, city, province, country, zip code) и иную имеющуюся информацию. При неполном / некорректном указании адреса получателя банк исполнит перевод, но банк получателя может задержать перевод и взять дополнительную комиссию за уточнение адреса или вернуть перевод за вычетом комиссии из суммы перевода.

При оформлении переводов в BYN:

Счет получателя необходимо указывать в формате IBAN (28 знаков).

Приложение 3
к Правилам осуществления переводов в
иностранной валюте для корпоративных
клиентов в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

В ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ
ПЕРЕВОДА № ____ от ____ . ____ .20 ____

Наименование организации, ИНН, номер счета	
Заявление на перевод (номер, дата, сумма)	
Наименование поля для внесения изменений	
Текст изменения	

М.П.

Руководитель _____
Главный бухгалтер _____

Приложение 4
к Правилам осуществления переводов в
иностранной валюте для корпоративных
клиентов в ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

В ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТМЕНУ
ПЕРЕВОДА № ____ от ____ . ____ . 20 ____

Наименование организации, ИНН, номер счета	
Заявление на перевод (номер, дата, сумма)	
Дополнительная информация о документе (например, наименование бенефициара и т. д.)	
Причина отмены	

М.П.

Руководитель _____
Главный бухгалтер _____