

**ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ
КЛИЕНТОВ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ SWIFT
В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет правила оформления расчетных документов при обслуживании клиентов посредством системы SWIFT (Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк).

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и Рекомендациями SWIFT-RUR для проведения расчетов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте из / на территории Российской Федерации.

1.3. Настоящий Порядок составлен для использования при обслуживании клиентов Банка – юридических лиц, в том числе кредитных (финансовых) организаций, имеющих открытые счета в Банке (далее – Клиент).

1.4. Настоящий Порядок применяется при оформлении расчетных документов, а именно электронных документов SWIFT формата MT103 (однократный клиентский перевод) и MT202 (однократный перевод финансовой организации), служащих для передачи платежных инструкций, содержащих информацию о реквизитах получателя и плательщика перевода.

1.5. Электронный документ SWIFT формата MT940 (выписка) служит для передачи информации обо всех операциях, отраженных в балансе Банка по счету Клиента.

1.6. Оформление полей электронного документа SWIFT, не указанных ниже, осуществляется в соответствии со Стандартами SWIFT и Рекомендациями SWIFT-RUR.

1.7. Настоящий Порядок предусматривает автоматизированную обработку сообщений, передаваемых по системе SWIFT.

2. Оформление расчетных документов для переводов в иностранной валюте

Номер поля	Обязательное (Да / Нет)	Опция, допустимая к использованию	Правила заполнения
20	Да		Уникальный референс
23B	Да		Используется только CRED
50a	Да	A, F или K	Содержит реквизиты перевододателя (юридическое лицо, физическое лицо, кредитная организация). В случае выбора опции «A» указывается SWIFT-код перевододателя. Если у перевододателя есть счет, то он указывается в строке номера счета. В случае выбора опции «K» на отдельных строках указывается: <u>для юридических лиц:</u> - счет перевододателя; - наименование перевододателя, после наименования указывается ИНН в формате INN10!n или код иностранной организации в формате KIO5!n; - адрес места государственной регистрации юридического лица; <u>для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</u> - счет перевододателя; - ФИО перевододателя, его ИНН (при наличии) в формате INN12!n; - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица. В случае выбора опции «F» на отдельных строках указывается: <u>для юридических лиц:</u> - счет перевододателя;

			<ul style="list-style-type: none"> - с кодом «1/» – наименование перевододателя; - с кодом «1/» – ИНН перевододателя в формате INN10!n или код иностранной организации в формате KIO5!n; - с кодами «2/» и «3/» местонахождение (адрес места государственной регистрации юридического лица); <u>для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</u> - счет перевододателя; - с кодом «1/» – ФИО перевододателя; - с кодом «1/» ИНН перевододателя (при его наличии) в формате INN12!n; - с кодами «2/» и «3/» – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица
53B	Да		Обязательно для заполнения в виде 53B:/D/ <счет для дебетования>
57a	Нет	A или D	<p>Рекомендуется использовать опцию «A».</p> <p>Если платеж предназначен клиенту Банка, возможны следующие варианты заполнения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поле 57 отсутствует; - поле 57A содержит SWIFT-код Банка
58a	Да	A или D	Рекомендуется использовать опцию «A»
59a	Да	A или без буквы	
70	Да		При необходимости указания кода валютной операции он указывается в круглых скобках в формате (VO5!n)
72	Нет		<p>Содержит дополнительную информацию отправителя получателю и заполняется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первая строка поля 72 должна начинаться с кодового слова; - если в одной строке используются два кодовых слова, то второе должно следовать сразу за первым без пробела, при этом каждое кодовое слово начинается и завершается слэшем «/»; - все последующие строки должны начинаться либо с кодового слова, либо с двойного слэша «//»; - за кодовыми словами /BNF/ или /ACC/ должен обязательно следовать текст. <p>В случае использования типа комиссии за перевод «За наш счет с гарантией получения бенефициаром полной суммы платежа» указывается кодовое слово /OUROUR/ и обязательное указание в поле 71A значения «OUR». Кодовое слово /OUROUR/ указывается на отдельной строке. В строке, где указано кодовое слово /OUROUR/, не указывается никакая другая информация, а информация на следующей строке не может начинаться с двух слэшей «//»</p>

3. Оформление расчетных документов для переводов в российских рублях (валюте Российской Федерации)

3.1. Особенности заполнения полей сообщений SWIFT формата MT103

Номер поля	Обязательное (Да/Нет)	Опция, допустимая к использованию	Особенности заполнения
20	Да		Обязательно указывается признак транслитерации «+»
23В	Да		Используется только CRED
26Т	Нет		Обязательно при перечислении налогов, сборов и иных платежей в бюджет Российской Федерации (РФ). Наличие этого поля требует обязательного наличия поля 77В и кодов ИНН/КИО и КПП в полях 50а, 59а
32А	Да		
50а	Да	Ф или К	<u>Для юридических лиц:</u> полное или сокращенное наименование, номер банковского счета, ИНН в формате «INN12!n» или КИО в формате «KIO5!n». <u>Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</u> полностью фамилию, имя, отчество, номер банковского счета, ИНН (если присвоен) в формате «INN12!n» либо при отсутствии ИНН – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
52а	Нет	А или D	Заполняется только, когда инициатор перевода отличен от отправителя сообщения (Sender). Для идентификации кредитной организацией, не являющейся резидентом РФ, необходимо использовать опцию «А»
53В	Да		Обязательно для заполнения в виде 53В:/D/ <счет для дебетования>
57а	Нет	А или D	Если платеж осуществляется через платежную систему Банка России, необходимо использовать опцию «D». Если платеж предназначен клиенту Банка, возможны следующие варианты заполнения: - поле 57 отсутствует; - поле 57А содержит SWIFT-код Банка
59	Да		Номер счета должен содержать 20 знаков. Если получателем является резидент РФ либо нерезидент, состоящий на учете в налоговых органах РФ, указываются, соответственно, присвоенные ИНН/КИО после кодовых слов INN/КИО и, если требуется, КПП (после слова KPP). После кода КПП точка не указывается. При отсутствии КПП кодовое слово KPP и разделительная точка не указываются. При перечислении налогов, сборов и иных платежей в бюджет РФ наличие ИНН и КПП обязательно. Местонахождение получателя указывается при необходимости
70*	Да		Код валютной операции (для нерезидентов РФ – обязательно, для резидентов РФ – при необходимости) указывается в начале первой строки в формате '(VO5!n)'. Указание текстовой части назначения платежа – обязательно. При недостаточности размерности поля – продолжение информации о назначении платежа вносится в поле 72 после кодового слова /NZP/
71А	Да		Указывать только OUR
72*	Да		Указание кодовых слов /RPP/ и /DAS/, а также

			соответствующей информации о реквизитах платежа обязательно. Для продолжения ввода информации о назначении платежа используется кодовое слово /NZP/; Для проведения срочного платежа по системе БЭСП используется кодовое слово BESP в поле /RPP/
77B	Нет		Обязательно при перечислении налогов, сборов и иных платежей в бюджет РФ. При этом требуется заполнение всех подполей данного поля

* Общее количество символов (с учетом пробелов) в полях 70, 72 (после кодового слова /NZP/) не должно превышать 210 символов.

3.2. Особенности заполнения полей сообщений SWIFT формата MT202

Номер поля	Обязательное (Да/Нет)	Опция, допустимая к использованию	Особенности заполнения
20	Да		Обязательно указывается признак транслитерации «+»
21	Да		Возможно заполнение значением NONREF
32A	Да		
52a	Нет	D	Заполняется только, когда перевододатель отличен от отправителя сообщения (Sender)
53B	Да		Обязательно для заполнения в виде 53B:/D/ <счет для дебетования>
57a	Нет	A или D	Если платеж осуществляется через платежную систему Банка России, необходимо использовать опцию «D». Если платеж предназначен Банку, возможны следующие варианты заполнения: - поле 57 отсутствует; - поле 57A содержит SWIFT-код Банка
58a	Да	D	Номер счета должен содержать 20 знаков
72	Да		Указание кодового слова /RPP/, а также соответствующей информации о реквизитах платежа, обязательно. Для указания информации о назначении платежа используется кодовое слово /NZP/ Код валютной операции (для нерезидентов РФ – обязательно, для резидентов РФ – при необходимости) указывается в начале строки в формате '(VO5!n)'. Для проведения срочного платежа по системе БЭСП используется кодовое слово BESP в поле/RPP/

3.3. Примеры оформления сообщений SWIFT форматов MT103 и MT202 приведены в приложении 1 к настоящему Порядку.

3.4. Транслитерация текстов сообщений SWIFT осуществляется в соответствии с приложением 2 к настоящему Порядку.

Приложение 1
к Порядку оформления расчетных документов при обслуживании клиентов посредством системы SWIFT в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Примеры сообщений SWIFT формата MT103

Перевод средств от клиента респондента в пользу клиента Банка	:20: :23B: :32A: :50K: :53B: :59: :70: :71A: :72:	+OCP/171125 CRED 171125RUB800,00 /40702810XXXXXXXXXXXXX AO TRI SLONA INNXXXXXXXXXXXXX UL. PUQKINSKAa, 35/12 G.MOSKVA ROSSla /D/30109810XXXXXXXXXXXXX /40702810XXXXXXXXXXXXX INNXXXXXXXXXXXXX.KPPXXXXXXXXXXXXX AO mBETHOVENm OPLATA ZA KORM DLa JIVOTNYH PO ScETU n459 OT 25.02.2013 OUR /RPP/367.171125.5.ELEK /DAS/171125.171125.000000.000000
Перевод средств через платежную систему Банка России	:20: :23B: :32A: :50K: :53B: :57D: :59: :70: :71A: :72:	+OCP/171125 CRED 171125RUB1000,00 /40702810XXXXXXXXXXXXX AO TRI SLONA INNXXXXXXXXXXXXX UL. PUQKINSKAa, 35/12 G.MOSKVA ROSSla /D/30109810XXXXXXXXXXXXX //RUXXXXXXXXXX.30101810XXXXXXXXXXXXX KB PUSHKINO G.ZELENOGRAD /40702810XXXXXXXXXXXXX INN7420000000.KPPXXXXXXXXXXXXX OOO ROMAQKA PREDOPLATA ZA TOVAR PO DOGOVORU OUR /RPP/367.171125.5.ELEK /DAS/171125.171125.000000.000000
Перевод средств через платежную систему Банка России при проведении срочного перевода БЭСП	:20: :23B: :32A: :50K: :53B: :57D: :59: :70: :71A: :72:	+OCP/171125 CRED 171125RUB1099,35 /40702810XXXXXXXXXXXXX AO TRI SLONA INNXXXXXXXXXXXXX UL. PUQKINSKAa, 35/12 G.MOSKVA ROSSla /D/30109810XXXXXXXXXXXXX //RUXXXXXXXXXX.30101810XXXXXXXXXXXXX KB PUSHKINO G.ZELENOGRAD /40702810XXXXXXXXXXXXX INN7420000000.KPPXXXXXXXXXXXXX OOO ROMAQKA PREDOPLATA ZA TOVAR PO DOGOVORU OUR /RPP/367.171125.5.BESP /DAS/171125.171125.000000.000000

Примеры сообщений SWIFT формата MT202

Перевод средств в пользу кредитной организации, имеющей счет лоро в Банке	:20: :21: :32A: :53B: :58D: :72:	+251617333/1 NONREF 171025RUB10000000,00 /D/30109810XXXXXXXXXXXXXXX /30111810XXXXXXXXXXXXXXX FIO BANK /RPP/123.171025.5.ELEK /NZP/'(VOXXXXX)' POKUPKA VALuTY
Перевод средств через платежную систему Банка России при проведении срочного перевода БЭСП	:20: :21: :32A: :53B: :57D: :58D: :72:	+251617333/2 NONREF 171025RUB3000000,00 /D/30109810XXXXXXXXXXXXXXX //RXXXXXXXXXX.30101810XXXXXXXXXXXXXXX AKB MBRRR G.MOSKVA /30110810XXXXXXXXXXXXXXX INNXXXXXXXXXX.KPPXXXXXXXXXX AKB MBRRR G.MOSKVA /RPP/432.171025.6.BESP /NZP/POPOLNENIE SeETA. BEZ NDS

Приложение 2
к Порядку оформления расчетных документов при обслуживании клиентов посредством системы SWIFT в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Таблица транслитерации текстов сообщений SWIFT

Исходный текст (кириллица)	Транслитерированный текст – прямая транслитерация (латиница)	Комментарий
А	A	
Б	B	
В	V	
Г	G	
Д	D	
Е	E	
Ё	o	Нижний регистр латиницы
Ж	J	
З	Z	
И	I	
Й	i	Нижний регистр латиницы
К	K	
Л	L	
М	M	
Н	N	
О	O	
П	P	
Р	R	
С	S	
Т	T	
У	U	
Ф	F	
Х	H	
Ц	C	
Ч	c	Нижний регистр латиницы
Ш	Q	
Щ	q	Нижний регистр латиницы
Ъ	x	Нижний регистр латиницы
Ы	Y	
Ь	X	
Э	e	Нижний регистр латиницы
Ю	u	Нижний регистр латиницы
Я	a	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 перехода: RUS/ENG – ENG/RUS
0	0	
1	1	
2	2	
3	3	
4	4	

5	5	
6	6	
7	7	
8	8	
9	9	
((
))	
?	?	
+	+	
№	n	Нижний регистр латиницы
#	n	Нижний регистр латиницы
%	p	Нижний регистр латиницы
&	d	Нижний регистр латиницы
,	,	
Cr	Cr	
Lf	Lf	
/	/	
-	-	
.	.	
:	:	
Пробел	Пробел	Пробел
!	b	Нижний регистр латиницы
\$	s	Нижний регистр латиницы
;	v	Нижний регистр латиницы
\	/	
_	z	Нижний регистр латиницы
=	r	Нижний регистр латиницы
<	(
>)	
[(
])	
{	(
})	
”	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

Примечания:

1. Апостроф, содержащийся в исходном тексте, транслитерируется буквой j в нижнем регистре. Апостроф в транслитерированном тексте является признаком перехода «RUS/ENG–ENG/RUS».
2. Фигурные скобки, содержащиеся в исходном тексте, транслитерируются круглыми скобками, которые при обратной транслитерации не преобразуются. Исключение составляет использование фигурных скобок при указании кода вида валютной операции в назначении платежа (см. Исключение из правил транслитерации).
3. **Исключение из правил транслитерации** применяется только для поля 70 в сообщениях SWIFT формата MT103 и для поля 72 с кодом /NZP/ MT202. На основании разъяснений Банка России символы фигурных скобок, ограничивающие закодированную информацию валютной операции в поле «Назначение платежа» платежного поручения, процессом транслитерации с кириллицы на латиницу отображаются круглыми скобками в соответствующем поле (поле 70) сообщения SWIFT, а при обратной транслитерации круглые скобки отображаются символами фигурных скобок. Условием для этого является наличие следующей комбинации, расположенной, начиная с первой позиции поля 70: апостроф – круглая скобка – VO< код> – круглая скобка – апостроф.