

ОАО «Сбер Банк»

**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ
ЛОРО-КОРРЕСПОНДЕНТАМИ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ В
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
В ОАО «СБЕР БАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

<i>ОПРЕДЕЛЕНИЯ</i>	<i>3</i>
<i>УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ</i>	<i>3</i>
<i>СООБЩЕНИЕ МТ103 «ОДНОКРАТНЫЙ КЛИЕНТСКИЙ КРЕДИТОВЫЙ ПЕРЕВОД»</i>	<i>4</i>
<i>СООБЩЕНИЕ МТ202 «ОБЩИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД»</i>	<i>10</i>

Определения:

Банк Бенефициара – Банк, ведущий счет Бенефициара.

Банк Приказодателя – Банк, обслуживающий счет Приказодателя.

Банк-респондент – Банк, на имя которого открыт корреспондентский счет «Лоро» (банковский счет) в ОАО «Сбер Банк».

Бенефициар – Конечный получатель денежных средств по платежному поручению.

Отправитель – Отправитель сообщения SWIFT.

Приказодатель – Плательщик денежных средств по платежному поручению.

Получатель – Получатель сообщения SWIFT.

Счет – Корреспондентский счет «Лоро» (банковский счет) в СКВ/ОКВ открытый ОАО «Сбер Банк» на имя Банка-респондента.

Условные обозначения:

О – обязательное поле;

Н – необязательное (обусловленное) поле;

! – фиксированная длина;

n – только цифры;

a – только заглавные буквы;

c – заглавные буквы и цифры;

x – цифры, любые буквы и все разрешенные знаки;

d – сумма, т.е. до 15 цифр без пробела с возможным разделителем запятой;

[] – знак, заключенный в эти скобки, может быть указан факультативно;

4*35x – до четырех строк по 35 знаков

Сообщение MT103 «Однократный клиентский кредитовый перевод»

Формат сообщения MT103

Статус	Поле	Наименование поля	Содержание/Опции
O	20	Референс Отправителя	16x
O	23B	Код банковской операции	4!c
H	23E	Код инструкции	4!c[/30x]
H	26T	Код вида операции	3!c
O	32A	Дата валютирования /валюта/ сумма межбанковского перевода	6!n3!a15d
H	33B	Валюта/первоначальная сумма перевода	3!a15d
O	50a	Приказодатель	[/34x] 4*35x
H	52a	Банк Приказодателя	A или D
O	53a	Корреспондент Отправителя	B*
H	54a	Корреспондент Получателя	A
H	55a	Третий рамбурсирующий банк	A
H	56a	Банк-Посредник	A или D
H	57a	Банк Бенефициара	A или D
O	59a	Бенефициар	[/34x] 4*35x
O	70	Детали платежа	4*35x
O	71A	Детали расходов	3!a
H	71F	Расходы Отправителя	3!a15d
H	72	Информация Отправителя Получателю	6*35x
H	77B	Обязательная отчетность	3*35x

* - поля обязательные к заполнению в соответствии описанным требованиям

ОПИСАНИЕ ПОЛЕЙ

1. Поле 20: Референс отправителя

Обязательное поле

Указывается референс сообщения, присвоенный ему Отправителем.

Запрещается использовать знак / как первый и последний в поле, а также // внутри поля.

Референс должен быть уникальным для каждого сообщения.

Формат поля:

16x

2. Поле 26Т: Код банковской операции

Необязательное поле.

В этом поле определяется характер, назначение и/или основание данной транзакции. Предоставленная информация предназначена как для нормативных и законодательных требований, так и для предоставления информации клиенту-бенефициару о характере сделки.

Например, используется в расчетных документах на перечисление налоговых, таможенных и иных платежей в бюджет РФ и содержит код, указывающий статус Плательщика. При этом наличие этого поля требует обязательного наличия поля 77В.

Формат поля:

3!c

3. Поле 32А: Дата валютирования /валюта/ Сумма межбанковского перевода

Обязательное поле.

Указывается дата валютирования в формате ГГММДД, код валюты по ISO (3 буквы) и сумма до 15 цифр, включая запятую, отделяющую сотые доли.

Целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру, запятая, отделяющая сотые доли, является обязательной, количество цифр после запятой не должно превышать максимально разрешенное для данной валюты.

Сумма, указанная в этом поле, является суммой, которая должна быть зачислена и выверена на межбанковском уровне.

Формат поля:

6!n3!a15d

4. Поле 33В: Валюта/первоначальная сумма перевода

Необязательное поле.

Указывается код валюты и первоначальная сумма перевода. Эта сумма указывается для сведения и должна передаваться без изменений по всей цепочке перевода.

Это поле должно присутствовать, если платежные инструкции содержат указание комиссии Получателя (поле 71F).

Если не было расходов со стороны Отправителя и Получателя, и не производилась конверсия, суммы, указанные в полях 33В: и 32А: совпадают.

Формат поля:

3!a15d

5. Поле 50а: Приказодатель

Обязательное поле.

В этом поле определяется инициатор перевода с указанием его номера счета, полного наименования, адреса и иных обязательных реквизитов в соответствии с требованиями банков, политикой многих стран мира, направленной на противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, а также согласно рекомендациям FATF.

При указании адреса допускается использовать общепринятые сокращения.

Формат поля:

[/34x] (Счет)

4*35x (Наименование и адрес)

6. Поле 52а: Банк Приказодателя

Необязательное поле.

Опции А или D.

Указывается финансовая организация, обслуживающая Плательщика, в тех случаях, когда она отлична от Отправителя.

Формат поля:

Опция А: [/1!a][/34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Идентификационный код)
Код состоит из 8 или 11 символов

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

Идентификация стороны может быть использована для указания кода национальной клиринговой системы.

7. Поле 53а: Корреспондент Отправителя

Обязательное поле.

Опция В.

Поле содержит реквизиты Отправителя, подлежащие использованию Получателем при исполнении платежных инструкций.

Формат поля:

Опция В: [!a][/34x] (Идентификация стороны)
35x (Местонахождение)

Если Отправитель сообщения и Получатель обслуживают счета друг друга в иностранной валюте, и необходимо определить, будет ли при исполнении данной операции производиться зачисление или списание средств, в этом поле с использованием опции В после слеша «/» указывается код операции (С - «кредитовали счет Вашего банка у нас» или D - «дебетуйте наш счет в Вашем банке») и далее следует еще один слеш «/» и номер соответствующего счета.

8. Поле 56а: Банк-Посредник.

Необязательное поле.

Опции А или D.

Указывается финансовая организация, находящаяся в цепочке перевода средств между Получателем сообщения и Банком Бенефициара (поле 57а:).

Формат поля:

Опция А: [!a][/34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Идентификационный код)
Код состоит из 8 или 11 символов

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

Идентификация стороны может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы.

Банк-Посредник должен быть отличен от финансовой организации Отправителя сообщения!

Для переводов в российских рублях через банки Российской Федерации поле 56: Банк- Посредник - в настоящее время не используется *.

*- в дальнейшем, при возникновении необходимости, данное ограничение может быть отменено, о чем будет дополнительно сообщено

9. Поле 57а: Банк Бенефициара

Обусловленное поле (См. правила - 1) если в сообщении присутствует поле 56а, должно присутствовать также и поле 57а; 2) если финансовая организация бенефициара отлична от Получателя сообщения, поле обязательно к заполнению).

Опции А или D.

В этом поле указывается финансовая организация, обслуживающая счет клиента-бенефициара.

Формат поля:

Опция А: [/1!a][/34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Идентификационный код)
Код состоит из 8 или 11 символов

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

Идентификация стороны может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы или номера корреспондентского счета в банке-посреднике (в случае если заполнено поле 56а).

Банк Бенефициара должен быть отличен от финансовой организации Отправителя сообщения!

10. Поле 59а: Бенефициар**Обязательное поле.**

В этом поле определяется получатель средств с указанием номера счета бенефициара, полного наименования бенефициара, адреса бенефициара и иных обязательных реквизитов в соответствии с требованиями иностранных банков, политикой многих стран мира, направленной на противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, а также согласно рекомендациям FATF.

Номер счета, указанный в этом поле, всегда должен являться номером счета Бенефициара в Банке Бенефициара.

Формат поля:

[/34x] (Счет)
4*35x (Наименование и адрес)

11. Поле 70: Детали платежа**Обязательное поле.**

Указываются содержание операции (за какой товар/услугу выполняется платеж; номер контракта; дата заключения контракта и иное)

Информация, указанная в этом поле, предназначена только для бенефициара.

Формат поля:

4*35x (детали платежа)

12. Поле 71А: Детали расходов.**Обязательное поле.**

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

Может использоваться один из следующих кодов:

OUR – все расходы по переводу за счет Приказодателя;

SHA - расходы по переводу со стороны Отправителя за счет Приказодателя, со стороны Получателя – за счет Бенефициара;

BEN – все расходы по переводу за счет Бенефициара.

Формат поля:

3!a

13. Поле 71F: Расходы отправителя

Обусловленное поле (См. правило - является обязательным, если в поле 71А указано кодовое слово BEN).

В этом поле указываются валюта и сумма расходов по этой операции, которые были вычтены из суммы перевода Отправителем и предшествующими банками в платежной цепочке.

Формат поля:

3!a15d

14. Поле 72: Информация Отправителя Получателю**Необязательное поле.**

В этом поле указывается дополнительная информация для Получателя сообщения или другой стороны.

Формат поля:

6*35x

Каждый пункт информации должен начинаться с кодового слова согласно перечню разрешенных кодовых слов, заключенного в слеш, далее продолжение информации, относящейся к данному кодовому слову. Каждая последующая строка с “//” либо с кодового слова, заключенного в слеш.

Может быть использовано несколько кодовых слов.

15. Поле 77В: Обязательная отчетность**Необязательное поле.**

В этом поле указываются коды для обязательной и/или нормативной информации в соответствии требованиям страны Бенефициара либо Отправителя.

Например, указываются коды информации для перечисления налогов, сборов и иных платежей в бюджет РФ с обязательным заполнением всех подполей данного поля, а также поля 26Т «Код типа операции», содержащим код статуса плательщика.

Формат поля:

3*35x

Поля 26, 50а, 56а, 57а, 59а, 70, 72, 77В заполняются в соответствии требованиями оформления платежных инструкций стран Банков Бенефициара и эмитентов валют.

Сообщение MT202 «Общий межбанковский перевод»

Формат сообщения MT202

Статус	Поле	Наименование поля	Содержание/опции
О	20	Референс операции	16x
О	21	Связанный референс	NONREF*
О	32A	Дата валютирования, валюта, сумма	6!n3!a15d
Н	52a	Банк-Приказодатель	A или D
О	53a	Корреспондент Отправителя	B*
Н	56a	Банк-Посредник	A или D
Н	57a	Банк Бенефициара	A или D
О	58a	Банк-Бенефициар	A или D
Н	72	Информация Отправителя Получателю	6*35X

* - поля обязательные к заполнению в соответствии описанным требованиям

ОПИСАНИЕ ПОЛЕЙ

1. Поле 20: Референс операции

Обязательное поле.

В этом поле указывается референс, присвоенный отправителем сообщения для однозначной идентификации.

Поле не должно начинаться со слеша «/», заканчиваться слешем «/» или содержать внутри двойной слеш «//»

Референс должен быть уникальным для каждого сообщения.

Формат поля:

16x

2. Поле 21: Связанный референс

Обязательное поле.

Указывается референс операции, к которой относится данный перевод средств.

Используется кодовое слово: **NONREF**.

Формат поля:

б!а

3. Поле 32А: Дата валютирования, код валюты, сумма**Обязательное поле.**

Поле содержит дату проведения операции с корсчетом в формате ГГММДД, код валюты по ISO (3 буквы) и сумма до 15 цифр, включая запятую, отделяющую сотые доли. Целая часть суммы должна содержать, по крайней мере, один знак. Запятая между целой и дробной частью указывается обязательно, даже при нулевой дробной части, и включается в максимально допустимое число знаков. Количество цифр после запятой не должно превышать допустимое для данной валюты.

Формат поля:

б!n3!a15d

4. Поле 52а: Банк-Приказодатель**Необязательное поле.****Опции А или D.**

В этом поле определяется финансовая организация - инициатор перевода средств в тех случаях, когда она отлична от Отправителя сообщения SWIFT.

Формат поля:

Опция А: [!a][/34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Идентификационный код)
Код состоит из 8 или 11 символов

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

Идентификация стороны может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы.

Опцию D разрешается использовать только в том случае, если Банк Приказодателя не имеет SWIFT кода.

6. Поле 53а: Корреспондент Отправителя**Обязательное поле.****Опции В.**

Поле содержит счет Отправителя, подлежащий использованию Получателем для исполнения платежа.

Формат поля:

Опция В: [1!a][34x] (Идентификация стороны)
35x (Местонахождение)

Если Отправитель сообщения и Получатель обслуживают счета друг друга в иностранной валюте, и необходимо определить, будет ли при исполнении данной операции производиться зачисление или списание средств, в этом поле после слеша «/» указывается код операции (С - «кредитовали счет Вашего банка у нас» или D - «дебетуйте наш счет в Вашем банке») и далее следует еще один слеш «/» и номер соответствующего счета.

8. Поле 56а: Банк-Посредник

Необязательное поле.

Опции А или D.

Указывается финансовая организация, находящаяся в цепочке перевода средств между Получателем сообщения и Банком Бенефициара (поле 57а:).

Формат поля:

Опция А: [1!a][34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Идентификационный код)
Код состоит из 8 или 11 символов

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

Идентификация стороны может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы.

Банк-Посредник должен быть отличен от финансовой организации Отправителя сообщения!

Для межбанковских переводов в российских рублях через банки Российской Федерации поле 56: Банк-Посредник - в настоящее время не используется *.

*- в дальнейшем, при возникновении необходимости, данное ограничение может быть отменено, о чем будет дополнительно сообщено

9. Поле 57а: Банк Бенефициара

Обусловленное поле (См. правило - если в сообщении присутствует поле 56а, должно присутствовать также и поле 57а).

Опции А или D.

Указывается финансовый институт, который зачислит средства Банку-Бенефициару, если он отличается от Получателя сообщения.

Формат поля:

Опция А: [/1!a][/34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Идентификационный код)
Код состоит из 8 или 11 символов

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

Идентификация стороны может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы.

Банк Бенефициара должен быть отличен от финансовой организации Отправителя сообщения!

10. Поле 58а: Банк-Бенефициар.

Обязательное поле.

Опции А или D.

Указывается финансовая организация конечный получатель средств.

Формат поля:

Опция А: [/1!a][/34x] (Идентификация стороны)
4!a2!a2!c[3!c] (Идентификационный код)
Код состоит из 8 или 11 символов

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

Идентификация стороны может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы или номера счета в Банке Бенефициара.

Опция D должна использоваться только вместе с номером счета в строке для номера счета.

Если Банком-бенефициаром является ОАО «Сбер Банк», поле 58 заполняется с опцией А с обязательным указанием счета в строке «номер счета».

11. Поле 72: Информация Отправителя Получателю

Обязательное поле.

В этом поле указывается дополнительная информация для получателя сообщения или другой стороны.

Формат поля:

6*35x (Свободный текст – Структурированный формат)

Обязательно в начале 1-ой строки должно быть указано кодовое слово/слова заключенное в слешы согласно перечню разрешенных кодовых слов, далее без пробела назначение платежа. Каждая последующая строка с “//” либо с кодового слова, заключенного в слешы.

Поля 56а, 57а, 58а, 72 заполняются в соответствии требованиям оформления платежных инструкций стран Банков Бенефициара и эмитентов валют.