

Заполнение полей валютного перевода в ДБО «F.Business» Долинск Банка.

Поля **Перевододатель** (бывшее 50 поле) и **Банк перевододателя** заполняются автоматически банком.

В блоке **«Получатель»** (бывш. 59 поле):

- Поля «Страна/Код» и «Город» - обязательные;
- Добавлены новые обязательные поля «Улица» и «Дом»;
- Выбор типа получателя: юридическое или физическое лицо. Тип «юридическое лицо» выбран по умолчанию;
- Выбор типа счёта Получателя - «Счёт IBAN» или просто «Счёт» и заполнение номера Счёта.

В блоке **«Банк получателя»** (бывш. 57 поле):

- Выбора Банка получателя из справочника или заполнение вручную;
- Выбор типа Корсчёта банка - «Счёт IBAN» или просто «Счёт» и заполнение номера Счёта.

В блоке **«Банк-посредник»** (бывш. 56 поле) - при использовании банка-посредника заполняются его реквизиты – из справочника или вручную.

В поле **«Назначение платежа»** (бывш. 70 поле) укажите наименование товара/услуги, номер и дату контракта (договора, инвойса) на английском языке, не более 140 символов (без переноса строки «enter»).

В блоке **«Информация отправителя получателю»** (бывш. 72 поле) заполните, при необходимости текстом на английском языке не более 210 символов (без переноса строки «enter»).

Обратите внимание, на следующих страницах описаны дополнительные требования банков-получателей по разным странам (валютам)

Дополнительные требования банков-получателей по разным странам (валютам)

Киргизский сом (KGS)

- В блоке «**Получатель**» (бывш. 59 поле):

должен быть указан код BIC (6 знаков), первые три цифры кода должны совпадать с первыми тремя цифрами номера счета получателя.

Пример:

1180000074083352 – счет получателя

BIC 118005 – бик получателя

- В поле «**Назначение платежа**» (бывш. 70 поле)

В поле 70 в первой строке должен быть указан код ТТС (код назначение товара).

Должен содержать 8 цифр без пробелов.

Пример:

ТТС 42141390

Актуальные значения кодов можно найти на сайте Национального банка Кыргызской Республики www.nbkr.kg, запросив в поисковой строке «Государственный классификатор платежного оборота».

Азербайджанские манаты (AZN)

- В блоке «**Банк получателя**» (бывш. 57 поле):

обязательно указать:

SWIFT -CODE банка получателя

CODE – код банка получателя 6 знаков,

Пример:

505141

PAHAAZ22

- В блоке «**Получатель**» (бывш. 59 поле):

Счет получателя в формате IBAN

VOEN – ИНН (TAX ID) получателя 10 знаков

Пример:

AZ55PAHA40060AZNHC0190024941

KHAN-EL LLC

5100547191

При неверном заполнении полей и отсутствия обязательных SWIFT, CODE, VOEN - платеж будет отклонен.

Узбекский сум (UZS)

- В блоке «**Получатель**» (бывш. 59 поле):

перед наименованием бенефициара указывается его ИНН

- В блоке «**Информация отправителя получателю**» (бывш. 72 поле):
указывается МФО банка получателя из 5 знаков (MFO+5 знаков)

Пример:

MFO01041

Казахские тенге (KZT)

- В блоке «**Получатель**» (бывш. 59 поле):
В «Наименование получателя» указывается BIN или IIN, далее пробел и наименование получателя.

Номер счета Получателя в формате IBAN (должен начинаться с **KZ**)

Например:

KZ276011231231275557 - счет

BIN123456789101 IP IVANOV - наименование

БИН/ИИН (состоит из 12 знаков, BIN - Бизнес идентификационный номер - для юридических лиц, IIN – Персональный идентификационный номер - для физических лиц).

- В поле «**Назначение платежа**» (бывш. 70 поле)
В поле обязательно должен быть указан КНП (код назначения платежа из Единого классификатора целевых платежей (ЕКПП)), который должен быть указан после кодового слова **KNP**

Код назначения платежа (КНП) – 3 знака (XXX) характеризующий детализацию оплаты перевода, **Код отправителя денег (КОд)** – 2 знака (YY), **Код бенефициара (КБе)** – 2 знака(ZZ). Формат: KNPXXXYYZZ

!!!Строго!!! Если получатель платежа не является резидентом Республики Казахстан, то необходимо указать код страны после кода KNP.

(необходимо уточнить у получателя средств, если не указаны в документах на оплату)

Пример:

KNP7102717 (710- платежи за товары, 27 – отправитель ЮЛ нерезидент РК, 17- получатель ЮЛ резидент РК)

Или

KNP7102727 RU (710- платежи за товары, 27 – отправитель ЮЛ нерезидент РК, 27- получатель ЮЛ нерезидент РК)

Далее Дата, номер, детали инвойса, HSCODE

Структура единого классификатора назначения платежа КНП:

Код назначения платежа (КНП) - [3x] характеризует детализацию оплаты перевода;

Код отправителя денег (КОд) - [2x] признак отправителя денег по принадлежности его к резидентству и отрасли;

Код бенефициара (КБе) - [2x] признак получателя денег по принадлежности его к резидентству и отрасли.

КОд и КБе состоит из двух знаков, где первый знак – это признак резидентства отправителя/получателя:

1- резидент РК

2 - нерезидент РК

Второй знак – это сектор экономики, к которому относится отправитель/получатель:

Органы государственного управления:

«1» Центральное правительство;

«2» Региональные и местные органы управления;

Финансовые организации:

«3» Центральные (национальные) банки;

«4» Другие депозитные организации (Банки);

«5» Другие финансовые организации (страховые организации, пенсионные фонды, брокерские и дилерские компании, инвестиционные фонды и т.д.)

Нефинансовые организации:

«6» Государственные нефинансовые организации (Гос. предприятия);

«7» Негосударственные нефинансовые организации (Юр.лица и их филиалы);

Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства:

«8» Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства (политические партии, профсоюзы, религиозные общества, благотворительные организации);

Домашние хозяйства:

«9» Домашние хозяйства (ИП и Физ.лица)

Белорусский рубль (BYN)

- В блоке «Получатель» (бывш. 59 поле):

номер счета получателя в формате IBAN (28 символов)

получатель платежа, его местонахождение,

страна регистрации (возможно буквенное обозначение)

UNP 9 цифр без пробела

- В поле «Назначение платежа» (бывш. 70 поле)

При заполнении используется система кодирования платежей следующей структуры:

/EEEEEXABBCC/

где EEEE - код вида платежа по справочнику Е004 (латинские буквы, цифры),

Х - признак платежа, принимающий значения: 1 (платеж/основной платеж) или 0 (возврат платежа при излишне уплаченных денежных средств, ошибочно совершенном платеже, неисполнении бенефициаром обязательств, связанных с назначением платежа, при возврате плательщиком оплаченного товара, при возврате денежных средств за неоказанные услуги, за невыполненные работы);

ABBCC - код назначения платежа (КНП) согласно приложению из "Кодификатора назначения платежа в Республике Беларусь N099"

Пример:

/OTHR130101/ или /TAXS190101/

При осуществлении платежей в бюджет Республики Беларусь в платежных поручении необходимо указывать УНП получателя и цифровой код платежа в бюджет. При отсутствии указанных реквизитов платеж будет оставлен без исполнения банком-корреспондентом

В блоке «**Информация отправителя получателю**» (бывш. 72 поле)

Начинается с «**NZP**»

Китайские юани (CNY)

- В поле «**Назначение платежа**» (бывш. 70 поле)

Необходимо указывать детальную цель платежа (например "consumer goods", "child toys"...). Недостаточно указать номер контракта или инвойса!

НЕ рекомендуется использовать общие фразы «FOR GOODS», «FOR SERVICES», «FOR ELECTRONICS», «FOR ELECTRONIC COMPONENTS».

Необходимо убедиться, что товар, за который осуществляется платеж, не под санкциями.

В назначение платежа необходимо указывать **код ТН ВЭД товара (HS CODE)**, за который осуществляется платеж.

Пример:

*HSCODE 123456 /CLOTH
FOR CHILDREN
CONTRACT 30/06-2023 DATA 30.06.23
INVOICE L20230831 DATA 10.08.2023*

В блоке «**Информация отправителя получателю**» (бывш. 72 поле)

На первой строке обязательно указывается кодовое слово, после которого не должно следовать никакой другой информации!

1-ая строка должна начинаться с кода, состоящего из двух частей: первая имеет фиксированный формат /PYTR/, другая – кодовое слово.

Для платежей в Bank of Kunlun обязательно: /PYTR/GODX/ или /PYTR/ STRX (Оплата за товар или услугу).

Для платежей в Bank of China: Только за не санкционный товар. В назначении платежа обязательно указание HS code товара, слов "civil use".

Только 8-ми значный код ТН ВЭД

На второй строке необходимо указать CNAPS код Банка получателя.

Пример:

*/PYTR/GODX/
//CN313226091632*

Кодовые слова, используемые для указания вида деятельности, приведены ниже:

/RMTX/ - Трансграничный платеж, осуществляемый физическим лицом

/GODX/ - Платеж за трансграничную торговлю товарами, включая товары смешанного ассортимента, товары для переработки, товары для ремонта, товары, приобретенные в портах, импортно-экспортные операции в отношении золота, не связанного с денежным обращением, и т.д.

Оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.

/STRX/ - Трансграничный перевод, связанный с торговлей услугами.

Оплата за услуги, включая операции индивидуальных предпринимателей, услуги любого характера (связи, транспортные, строительные, установочные, страховые, финансовые, компьютерные, жилищно-коммунальные, информационные, аренда, лицензионные, рекламные, аудиторские, бронирование, спортивно-развлекательные).

Платеж за трансграничные услуги, включая услуги транспортные, туристические, телекоммуникационные, строительные и установочные, услуги субподрядчиков, услуги страхования, финансовые услуги, компьютерные и информационные услуги, сборы за патенты и лицензии, спортивные и развлекательные услуги, государственные услуги и прочие коммерческие услуги, не упомянутые выше.

/CTFX/ - Трансграничный перевод, связанный с движением капитала (кроме долговых обязательств).

Операции с нефинансовыми активами, изменение капитала (увеличение/уменьшение), прямые инвестиции, инвестиции акционеров, кредитование, ценные бумаги и пр.

/OTFX/* - Прочие переводы.

Включая доход (зарплата, инвестиционная прибыль) и текущие переводы (пожертвование, не связанное с недвижимостью или без условий; платежи в зарубежные страны, включая компенсацию, налоги, торговлю, членские взносы, оплату сотрудников, нанятых более одного года, периодические выплаты).

Другие операции с текущим счетом.

Благотворительное пожертвование.

Частичный или полный возврат.

* *Платежи в пользу резидентов Китая разрешены только при наличии контракта.*

Платежи в пользу нерезидентов Китая запрещены (за исключением платежей в пользу граждан Тайваня, Гонконга, Макао в случае если отправитель и получатель платежа – одно и то же лицо)