

**ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ
ДЛЯ ПЕРЕВОДА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ПОЛЕЙ

1. В полях ДОПУСКАЕТСЯ использование букв латинского алфавита, пробела, цифр и следующих символов:

()	,	.	'	?	:	-	+	/
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ДОПУСКАЕТСЯ использование кириллицы, при осуществлении перевода внутри ПАО Сбербанк. Использование других символов в полях НЕ ДОПУСКАЕТСЯ.

2. Номер поля в бланке платежного поручения обозначен NN[a], где
NN - двузначный цифровой код поля;
[a] - опция поля (может отсутствовать), обозначается заглавной латинской буквой

Опция	Назначение
A	- банк идентифицируется SWIFT- кодом;
B	- банк идентифицируется номером счета или наименованием филиала;
C	- банк идентифицируется национальным клиринговым кодом;
D	- банк идентифицируется наименованием и адресом;
F	- приказодатель (50F) идентифицируется: · в “строке номера счета” - номером счета клиента или идентификатором клиента; · любым другим видом идентификации (наименование, адрес и др.);
K	- приказодатель (50K) идентифицируется наименованием и адресом;

3. Количество символов в полях, включая пробелы, не должно превышать допустимую размерность поля, указанную в графе “Формат”.
4. Формат поля определяет структуру поля и количество строк. Каждое поле имеет свою фиксированную размерность и содержит символы из разрешенного символического множества (см. п.1):

<размерность> <символы>

где **<размерность>** - определяет длину поля в символах (*n* обозначает число):

- n* - максимальная длина (минимальная длина равна 1);
- n!* - фиксированная длина, то есть поле состоит из строго определенного количества символов;
- n*n* - максимальное количество строк, умноженное на максимальное количество символов в строке;
- n..n* - минимальная и максимальная длина;

<символы> - определяет символы из разрешенного символического множества (см. п.1), которые обозначают:

- a* - только заглавные латинские буквы;
- x* - любой символ из разрешенного символического множества;
- n* - только цифры;
- s* - только заглавные латинские буквы и цифры;
- d* - только цифры и запятая, отделяющая целую часть суммы от дробной, в случае отсутствия дробной части после суммы ставится запятая.

5. В «строке номера счета» нельзя указывать обозначения: N, No, account, acc, ac, A/C и т.д. Номер счета следует указывать без служебных символов-разделителей (дефис, пробел и т.п.).

6. Дополнительные требования Белоруссии, Казахстана и Китая при переводе средств в национальных валютах этих стран (белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)) представлены в разделе «Справочная информация» табл.2. «Специальные требования

к расчетным реквизитам при переводах средств в белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)».

Поле	Наименование поля	Правила заполнения	Формат поля	
			На бумажном носителе	В электронном виде
№	Платежное поручение №	Указывается порядковый номер платежного поручения Клиента-плательщика. <i>Обязательно для заполнения</i>	не более 6 цифр	6!n
Дата	Дата	Указывается дата составления платежного поручения Клиентом-плательщиком. <i>Обязательно для заполнения</i>	число, месяц, год	6!n (год, месяц, число)
33В	Сумма и валюта	Указываются: - сумма перевода Клиента. Если сумма представлена только целой частью, то после запятой обязательно указываются два нуля (00). При оформлении перевода на бумажном носителе сумму необходимо продублировать прописью. Сумма платежа в японских йенах указывается только целой частью; - код валюты. <i>При переводе средств в валюте, отличной от валюты счета Клиента, указанного в поле 50а, списывается сумма, полученная в результате конверсии суммы перевода по согласованному с Клиентом курсу.</i> <i>Обязательно для заполнения</i>	не более 14 цифр и запятая	15d
			3 буквы	3!a
50а	Плательщик	Указываются реквизиты клиента, осуществляющего перевод средств: - номер счета клиента, с которого списываются средства при переводе; - наименование клиента: полное или краткое, предусмотренное учредительными документами клиента; - ИНН/INN (идентификационный номер налогоплательщика) для юридических лиц-резидентов или КИО/КЮ (код иностранной организации) для юридических лиц-нерезидентов; - адрес; - город, страна. <i>Обязательно для заполнения</i>	20 цифр	20!n
			не более 140 символов	4*35x
56а	Банк-посредник	Указываются реквизиты банка, в котором банк бенефициара (поле 57а) держит корреспондентский счет: - SWIFT-код (при наличии); - национальный клиринговый код (при наличии); - наименование банка-посредника; - адрес (при наличии); - город, страна. <i>Поле является необязательным для заполнения, но при наличии номера корреспондентского счета банка бенефициара в поле 57а обязательно для заполнения.</i>	8 или 11 символов	4!a2!a2!c[3!c]
			не более 31 символа	3!x
			не более 140 символов	4*35x
57а	Банк бенефициара	Указываются реквизиты банка, в котором обслуживается счет клиента-бенефициара (поле 59а): - SWIFT-код (при наличии); - национальный клиринговый код (при наличии) <i>для американского банка предпочтительно указание национального клирингового кода, который состоит из 9 цифр и в реквизитах на бумажных носителях может обозначаться как FEDWIRE, ABA, ROUTING NUMBER);</i> - номер корреспондентского счета банка бенефициара в банке-посреднике (поле 56а) (при наличии); - наименование банка бенефициара; - адрес (при наличии); - город, страна. <i>Обязательно для заполнения</i>	8 или 11 символов	4!a2!a2!c[3!c]
			не более 31 символа	3!x
			не более 34 символов	34x
			не более 140 символов	4*35x

59а	Клиент-бенефициар	<p>При переводе средств <u>в пользу юридического лица</u> в качестве реквизитов бенефициара указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер счета клиента в банке бенефициара (поле 57а). <i>При переводе средств в пользу клиентов банков стран, поддерживающих Директиву ЕС об обязательном указании IBAN, указание номера счета в формате IBAN является обязательным.</i> - наименование клиента; - ИНН/INN для юридических лиц-резидентов (при наличии) или КИО/КИО для юридических лиц - нерезидентов (при наличии); - адрес (при наличии); - город, страна. <p><i>В случае если наименование клиента-бенефициара превышает ограничение по длине (больше 140 символов), то адрес можно не указывать.</i></p>	не более 34 символов	34x
		<ul style="list-style-type: none"> - наименование клиента; - ИНН/INN для юридических лиц-резидентов (при наличии) или КИО/КИО для юридических лиц - нерезидентов (при наличии); - адрес (при наличии); - город, страна. <p><i>В случае если наименование клиента-бенефициара превышает ограничение по длине (больше 140 символов), то адрес можно не указывать.</i></p>	не более 140 символов	4*35x
		<p>При переводе средств <u>в пользу банка</u> в качестве реквизитов бенефициара указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внутренний счет этого банка (при наличии); <i>Указание счета в формате IBAN не является обязательным;</i> - SWIFT-код банка, в пользу которого осуществляется перевод средств (при наличии); - наименование банка, в пользу которого осуществляется перевод средств; - адрес (при наличии); - город, страна. <p><i>Если внутренний счет банка указан вместе с его SWIFT-кодом, то в поле 57а должен быть указан этот же банк.</i></p>	не более 34 симв.	34x
70	Назначение платежа	<ul style="list-style-type: none"> - «строка номера счета» не заполняется или указывается CASH; - наименование клиента; - обязательно указываются реквизиты паспорта/документа, удостоверяющего личность бенефициара. <p><i>Следует учесть, что не все банки осуществляют выплату средств наличными бенефициару. В некоторых банках существуют ограничения сумм для выплаты наличными. Обязательно для заполнения</i></p>	не более 34 символов	34x
		<ul style="list-style-type: none"> - «строка номера счета» не заполняется или указывается CASH; - наименование клиента; - обязательно указываются реквизиты паспорта/документа, удостоверяющего личность бенефициара. <p><i>Следует учесть, что не все банки осуществляют выплату средств наличными бенефициару. В некоторых банках существуют ограничения сумм для выплаты наличными. Обязательно для заполнения</i></p>	не более 140 символов	4*35x
		<p>Указывается информация о переводе, включающая в себя: цель перевода (оплата контракта/договора/обучения/путевки, материальная помощь и т.д.), номер и дату договора/контракта, товарных документов, наименование выполненных работ/ оказанных услуг, товаров, др.</p> <p>В случае, если не хватает места для указания информации в поле 70, то можно использовать поле 72.</p> <p><i>Обязательно для заполнения.</i></p>	не более 140 символов	4*35x

71A	Комиссии и расходы	<p>Указывается, за чей счет совершается оплата комиссий при осуществлении перевода. При этом отмечается <u>один</u> из возможных вариантов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - BEN - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий, а также комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, взимаются из суммы перевода, указанной в поле 33В. - SHA - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий оплачивается клиентом-плательщиком (поле 50а), а комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа взимаются из суммы перевода; - OUR - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий, а также комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, оплачиваются клиентом-плательщиком (поле 50а). При этом существует вероятность зачисления средств бенефициару не в полном объеме. <p><i>Следует учесть, что некоторые банки выставляют комиссии на отправителя независимо от содержания поля 71А.</i></p>	<p>отметка одного из вариантов:</p> <p>BEN</p> <p>SHA</p> <p>OUR</p>	3!а
72	Дополнительная информация отправителя получателю	<p>Указывается информация для банков, участвующих в прохождении платежа, а также для бенефициара в случае, если не хватило места в поле 70.</p> <p><i>Не рекомендуется без необходимости использовать поле 72, т.к. указание информации в поле 72 приводит к ручной обработке, задержке в исполнении и дополнительным комиссиям.</i></p>	6 строк по 35 символов	6*35х
77В	Информация для регулирующих органов	Реквизит является не обязательным для заполнения	3 строки по 35 символов вместе по слэшами '/'	3*35х

Наименование реквизита	Правила заполнения	Формат	
		для бумажного носителя	в электронном виде
Информация для конверсии			
Согласие на курс конверсии	<p>Отметка в реквизите указывает, что Клиент согласен с курсом конверсии в валюту перевода при переводе средств в валюту, отличной от валюты его счета. Со счета Клиента списывается сумма, полученная в результате конверсии суммы перевода по согласованному с клиентом курсу.</p> <p><i>Реквизит является обязательным для заполнения только при переводе средств в валюту, отличной от валюты счета клиента-плательщика.</i></p>	Проставляется «галочка»	1!a (Y/N)
Информация по услуге FULLPAY			
Согласие на услугу FULLPAY	<p>Отметка в реквизите означает, что Клиент использует услугу гарантированного поступления платежа в долларах США в банк бенефициара в полной сумме.</p> <p><i>Условия использования кодового слова /FULLPAY/:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • платеж должен быть в долларах США; • в поле 71A должно быть указано OUR; • платеж осуществляется в другую кредитную организацию 	Проставляется «галочка»	кодовое слово / FULLPAY /

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ISO-коды валют, в которых открыты корреспондентские счета Нostro ПАО Сбербанк

Таблица 1

<i>Наименование валюты</i>	<i>ISO-код валюты</i>
Английский фунт стерлингов	GBP
Белорусский рубль	BYN
Гонконгский доллар	HKD
Датская крона	DKK
Доллар США	USD
Евро	EUR
Канадский доллар	CAD
Казахский тенге	KZT
Китайский юань	CNY
Хорватский кун	HRK

<i>Наименование валюты</i>	<i>ISO-код валюты</i>
Норвежская крона	NOK
Польский злотый	PLN
Сингапурский доллар	SGD
Чешская крона	CZK
Шведская крона	SEK
Швейцарский франк	CHF
Японская йена	JPY
Турецкая лира	TRY
Венгерский форинт	HUF

**Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств
в белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)**

Таблица 2

Иностранн ые валюты	Поле	Специальные требования
Белорусские рубли (BYN)	57D	Указывается SWIFT-код белорусского банка бенефициара
	59	Номер счета бенефициара должен быть указан в формате IBAN
	70	<ul style="list-style-type: none"> · Указывается номер контракта и дата его заключения; наименование товаров, работ и услуг, за которые производится платеж; · необходимо заполнять на русском языке с использованием подмены русских букв латинскими.
	72	Учетный номер налогоплательщика бенефициара (UNB) (9 цифр), присваиваемый налоговыми службами республики Беларусь, указывается после кодового слова /ACC/ в следующем виде: /ACC/UNB9!n
Казахские тенге (KZT)	57A,D	Указывается банковский идентификационный код банка (BIC), который состоит из буквенно-цифровых символов латинского алфавита и совпадает с действующим SWIFT-кодом банка, при его наличии. В случае совпадения BIC и SWIFT-кода, <u>банк указывается по SWIFT-коду</u> . В случае если банк не имеет SWIFT-кода, банк указывается по наименованию с указанием местонахождения. BIC указывается после наименования банка. Например: 57A:KCBKZKX; 57D:BANKKASA NOVA JSC BIC KSSNKZK1 ALMATY, KAZAKHSTAN
	59	Номер счета бенефициара должен быть указан в формате IBAN. - Для получателя - физического лица или индивидуального предпринимателя на следующей строке после его наименования указывается индивидуальный идентификационный номер ПИН в следующем виде: ПИН12!n - Для получателя - юридического лица на следующей строке после его наименования указывается бизнес идентификационный номер BIN в следующем виде: BIN12!n
	70	<ul style="list-style-type: none"> · Код назначения платежа (КНП) из Государственного классификатора - Единого классификатора назначения платежей (ЕКНП) указывается на первой строке. КНП (7 цифр) указывается в следующем виде: KNP-7!n · при налоговых платежах в бюджет - код бюджетной классификации (КБК) (6 цифр) в следующем виде: KBK6!n · номер и дата товарного документа, сделки, контракта, договора; · сумма налога на добавленную стоимость (НДС) (при наличии).
	71A	Указывается только OUR и BEN.
Китайские юани (CNY)	Общие условия	<p>1. Расчеты в китайских юанях осуществляются только по внешнеторговым контрактам.</p> <p>2. Законодательством Китайской Народной Республики (КНР) установлены правила использования китайских юаней в трансграничной торговле с предприятиями иностранных государств, в том числе Российской Федерации. В соответствии с данными правилами в КНР разрешены платежи по экспортно-импортным торговым операциям в пользу уполномоченных китайских организаций, расположенных во всех административных единицах КНР. На территории КНР зачисление средств в китайских юанях на счета юридических лиц по внешнеторговым контрактам осуществляется при наличии у бенефициаров (получателей) разрешения государственных органов КНР на получение валютной выручки по внешнеторговым контрактам в юанях.</p>

		<p>3. Список уполномоченных организаций формируется и обновляется Народным Банком Китая, порядок его доведения до сведения уполномоченных банков КНР не определен и в открытых источниках эта информация не публикуется.</p> <p>4. Банки-корреспонденты не предоставляют по запросу Банка список уполномоченных организаций и не осуществляют проверку полномочий китайского бенефициара на получение средств в китайских юанях.</p> <p>5. Перечисление денежных средств в китайских юанях по платежным поручениям Клиента, принятым Банком текущим рабочим днем (день T), осуществляется следующим рабочим днем (день T+1). В процессе прохождения платежей каждый китайский банк-посредник может увеличить срок прохождения платежа на один рабочий день, в соответствии с порядком осуществления расчетов в банковской системе КНР и с практикой обработки платежей в китайских юанях. В случае отказа банка-бенефициара (банка-получателя) в исполнении платежа, его возврат может быть осуществлен не в полном размере.</p> <p>6. Bank of China (ELUOSI), Moscow по платежам в китайских юанях не занимается расследованиями и не осуществляет запросы. Если платежные инструкции заполнены с нарушением нижеуказанного порядка, средства возвращаются с указанием причины неисполнения без взимания дополнительных комиссий.</p> <p>7. CNAPS (China National Advanced Payment System) code код банка-получателя указывается для перечисления китайских юаней на территории континентального Китая. Длина кода может составлять 12 или 14 знаков При оформлении переводов в валюте CNY следует руководствоваться следующими правилами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Если первым банком в платежной цепочке (поля 56 или 57, или 58) указан банк, находящийся на территории континентального Китая (Гонконг, Макао, Тайвань не относятся к континентальному Китаю), можно оформить его реквизиты двумя способами: а) указать SWIFT-код этого банка в поле с опцией A, при этом указание кода CNAPS не требуется. б) заполнить наименование банка и его адрес (или наименование отделения) в поле с опцией D и проставить код CNAPS в первой строке. <p>- Если китайским банком, указанным в платежной цепочке, является любое из подразделений Bank of China, находящееся на территории континентального Китая, предпочтительным является использование SWIFT-кода в поле с опцией A, при этом указание кода CNAPS не требуется.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для банка, расположенного на территории, не относящейся к континентальному Китаю, код CNAPS не указывается. 				
50a		Указывается номер счета, наименование, ИНН/КИО и полный адрес плательщика				
57A, D		<p>При использовании опции A указывается SWIFT-код банка бенефициара</p> <p>При использовании опции D указывается CNAPS код в виде клирингового кода в формате //CN12!n или //CN14!n</p>				
72		<p><i>на первой строке обязательно указывается кодовое слово (см. Таблицу кодов), после которого указание другой информации не требуется. Кодовое слово должно быть предоставлено контрагентом клиента одновременно с платежными реквизитами. Подбор кодового слова Банк не осуществляет. При осуществлении переводов в пользу клиентов банков, расположенных не на материковом Китае, указание каких-либо кодов не требуется. Информация для банка бенефициара или бенефициара указывается на второй строке поля 72 после кодового слова /ACC/.</i></p> <table border="1" data-bbox="464 1906 1501 2094"> <thead> <tr> <th data-bbox="464 1906 647 1973">КОД</th> <th data-bbox="647 1906 1501 1973">Операция и описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="464 1973 647 2094">CGODDR</td> <td data-bbox="647 1973 1501 2094"> Платеж за товар: оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр. </td> </tr> </tbody> </table>	КОД	Операция и описание	CGODDR	Платеж за товар: оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.
КОД	Операция и описание					
CGODDR	Платеж за товар: оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.					

		<i>CSTRDR</i>	Платеж за услуги: 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, научно-исследовательские, медицинские, регистрации и пр.)
		<i>CCTFDR</i>	Капитальные операции: операции с нефинансовыми активами, изменение капитала (увеличение/уменьшение), прямые инвестиции, инвестиции акционеров, кредитование, операции <i>FDI, RQFII</i> , ценные бумаги и пр.
		<i>COCADR</i>	Прочие операции: текущие операции, перечисление прибыли, бонусов, дивидендов, налогов, стипендий, пенсий и пр.
		<i>CCDNDR</i>	Благотворительность: перечисление безвозмездных средств.

Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств в пользу банков ОАЭ¹

Таблица 3

Иностран- ные валюты	Поле	Специальные требования
Все виды валют	77B	Указывается Код назначения платежа (Purpose Code) в следующем формате: /BENEFRES/AE//xxx , где «xxx» - Код назначения платежа, состоящий из 3-х букв латинского алфавита. Корректный Код назначения платежа необходимо уточнить у контрагента.

¹ ОАЭ – Объединенные Арабские Эмираты