**Приложение 3**

к Правилам ЭДО НРД

Спецификации сообщений стандартов SWIFT в процессе расчетного обслуживания

Версия 11

**НКО АО НРД 2020**

[РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. 3](#_Toc517120704)

[1. Введение. 3](#_Toc517120705)

[2. Примеры сообщений и схемы документооборота 3](#_Toc517120706)

[3. Тестовые сообщения. 3](#_Toc517120707)

[4. Дублирование сообщений. 3](#_Toc517120708)

[5. Порядок заполнения поля ИНН/КИО. 4](#_Toc517120709)

[6. Справочник кодов иностранных клиринговых систем. 4](#_Toc517120710)

[7. Сокращения, применяемые при указании типа населенного пункта. 4](#_Toc517120711)

[8. Варианты идентификации участников расчетов. 5](#_Toc517120712)

[9. Формат платежного поручения Банка России. 6](#_Toc517120713)

[РАЗДЕЛ 2 ОПИСАНИЕ СООБЩЕНИЙ. 7](#_Toc517120714)

[1. МТ 202 Платежное поручение/заявление на валютный перевод. 7](#_Toc517120715)

[1.1. Область применения 7](#_Toc517120716)

[1.2. Описание формата сообщения МТ202 7](#_Toc517120717)

[1.3. Соответствие полей MT202 полям рублевого платежного поручения. 8](#_Toc517120718)

[1.4. Описание полей МТ202 9](#_Toc517120719)

[2. МТ 202 Поручение на покупку/продажу иностранной валюты и распоряжение на перевод с конверсией. 16](#_Toc517120720)

[2.1. Область применения 16](#_Toc517120721)

[2.2. Описание формата сообщения МТ202 16](#_Toc517120722)

[2.3. Описание полей МТ202 16](#_Toc517120723)

[3. МТ 202 Поручение банка. 21](#_Toc517120724)

[3.1. Область применения 21](#_Toc517120725)

[3.2. Описание формата сообщения МТ202 21](#_Toc517120726)

[3.3. Соответствие полей MT202 полям поручения банка. 21](#_Toc517120727)

[3.4. Описание полей МТ202 22](#_Toc517120728)

[4. МТ 103 Платежное поручение на перечисление или взыскание налоговых и иных обязательных платежей. 26](#_Toc517120729)

[4.1. Область применения MT103 26](#_Toc517120730)

[4.2. Описание формата MT103 26](#_Toc517120731)

[4.3. Соответствие полей MT103 полям платежного поручения. 27](#_Toc517120732)

[4.4. Описание полей MT103 27](#_Toc517120733)

[5. МТ 103 Поручение на однократный клиентский перевод средств в иностранной валюте 32](#_Toc517120734)

[5.1. Область применения MT103 32](#_Toc517120735)

[5.2. Описание формата MT103 32](#_Toc517120736)

[5.3. Описание полей MT103 33](#_Toc517120737)

[6. МТ 103 Кредитовое/дебетовое авизо в виде копии платежного поручения/поручения банка/заявления на валютный перевод 36](#_Toc517120738)

[6.1. Область применения MT103 36](#_Toc517120739)

[6.2. Описание формата MT103 36](#_Toc517120740)

[6.3. Соответствие полей MT103 полям платежного поручения. 37](#_Toc517120741)

[6.4. Соответствие полей MT103 полям поручения банка. 37](#_Toc517120742)

[6.5. Описание полей MT103 40](#_Toc517120743)

[7. МТ 900 Дебетовое авизо 49](#_Toc517120744)

[7.1. Область применения MT900 49](#_Toc517120745)

[7.2. Описание формата MT900 49](#_Toc517120746)

[7.3. Описание полей MT900 49](#_Toc517120747)

[8. МТ 910 Кредитовое авизо 49](#_Toc517120748)

[8.1. Область применения MT910 49](#_Toc517120749)

[8.2. Описание формата MT 910 50](#_Toc517120750)

[8.3. Описание полей MT910 50](#_Toc517120751)

[9. МТ 920 Запрос о состоянии счета. 51](#_Toc517120752)

[9.1. Область применения MT 920 51](#_Toc517120753)

[9.2. Описание формата MT920 51](#_Toc517120754)

[9.3. Описание полей MT 920 51](#_Toc517120755)

[10. МТ 942 Промежуточный отчет об операциях. 52](#_Toc517120756)

[10.1. Область применения MT942 52](#_Toc517120757)

[10.2. Правила использования MT 942 52](#_Toc517120758)

[10.3. Описание формата MT942 52](#_Toc517120759)

[10.4. Описание полей MT 942 52](#_Toc517120760)

[11. МТ 950 Выписка 54](#_Toc517120761)

[11.1. Область применения MT950 54](#_Toc517120762)

[11.2. Правила использования MT950 54](#_Toc517120763)

[11.3. Описание формата MT950 54](#_Toc517120764)

[11.4. Описание полей MT950 54](#_Toc517120765)

[12. МТ 29n Запрос об аннулировании 57](#_Toc517120766)

[12.1. Область применения MT292 57](#_Toc517120767)

[12.2. Формат сообщения 57](#_Toc517120768)

[12.3. Описание полей 57](#_Toc517120769)

[13. МТ n96 Ответы 59](#_Toc517120770)

[13.1. Область применения MT296 59](#_Toc517120771)

[13.2. Формат сообщения 59](#_Toc517120772)

[13.3. Описание полей 59](#_Toc517120773)

[14. МТ n99 Сообщения в свободном формате. 61](#_Toc517120774)

[14.1. Формат сообщения 61](#_Toc517120775)

[14.2. Описание полей 61](#_Toc517120776)

[РАЗДЕЛ 3 ОСОБЕННОСТИ ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ ПО SWIFT 62](#_Toc517120777)

[1. Реквизиты SWIFT НРД. 62](#_Toc517120778)

[2. Правила заполнения текстовых полей при передаче сообщений по SWIFT 62](#_Toc517120779)

[2.1. Признак транслитерации. 62](#_Toc517120780)

[2.2. Правила транслитерации. 62](#_Toc517120781)

[2.3. Таблица транслитерации. 64](#_Toc517120782)

# РАЗДЕЛ 1ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

## Введение.

Настоящие спецификации являются обязательными при обмене электронными платежными и другими документами с НРД по системе SWIFT при расчетном обслуживании.

Документ разработан на основе Стандартов SWIFT, SWIFT-RUR, нормативных документов Банка России.

При описании полей сообщений использованы следующие обозначения:

n - используются только цифры;

a - используются только заглавные буквы;

c - используются только заглавные буквы и/или цифры;

x - используется любой символ из разрешенного символьного множества;

! - используется только фиксированный формат поля;

d - используются только цифры и десятичная запятая;

n\*n - определяет размерность поля: количество строк, умноженное на количество символов в строке;

[ ] - необязательные поля;

----> - начало повторяющегося блока;

----| - конец повторяющегося блока.

## Примеры сообщений и схемы документооборота

Примеры формирования сообщений в соответствии с настоящими спецификациями приведены в документе «ПРИМЕРЫ СООБЩЕНИЙ И СХЕМЫ ДОКУМЕНТООБОРОТА». Получить данный документ можно на официальном сайте НРД - в разделе «ДОКУМЕНТЫ/ДОКУМЕНТЫ ЭДО» [http://www.nsd.ru/ru](http://www.nsd.ru/ru/).

## Тестовые сообщения.

До начала реальной работы, а также в любом другом случае, когда нет уверенности в правильности составления сообщений, можно направить в НРД тестовое сообщение. При этом необходимо предварительно известить об этом операторов по телефону +7 (495) 745‑81‑17, в 20 поле написать слово TEST или +TEST и при наличии 32 поля поставить нулевую сумму. После отправки сообщения можно узнать у дежурного НРД о результатах проверки форматов и авторизации в тестовом сообщении. Тестирование рекомендуется производить с 11:00 до 13:00 по Московскому времени.

## Дублирование сообщений.

Для определения уникальности сообщения, в течение операционного дня проверяются следующие реквизиты сообщения:

Рублевое платежное поручение:

* дата валютирования,
* сумма,
* номер расчетного документа,
* БИК отправителя,
* БИК получателя,
* счет дебетования,
* счет кредитования.

Заявление на межбанковский валютный перевод:

* дата валютирования,
* сумма,
* референс операции,
* счет дебетования,
* счет кредитования.

В случае получения сообщения, в котором все указанные выше реквизиты совпадают с уже принятым сообщением в текущем операционном дне, данное сообщение считается дублирующим и не исполняется.

## Порядок заполнения поля ИНН/КИО.

В поле INN допускается использование символов ASCII с 48 по 57 и 70 в следующих вариантах заполнения: 10!n - для юридических лиц

 F10!n - для нерезидентов

 12!n - для физических лиц

В случае если организации присвоен КИО (Код иностранной организации), но не присвоен ИНН, то КИО указывается в поле ИНН в формате 5!n.

В случае, если ИНН и КИО не присвоен, то поле ИНН заполняется в формате INN0.

## Справочник кодов иностранных клиринговых систем.

При переводе средств в иностранной валюте возможно использование следующих кодов иностранных клиринговых систем:

BL 8n EUR German Bankleitzahl

SC 6n GBP CHAPS Branch Sort Code

FW 9n USD Fedwire Routing Number

CC 9n CAD Payment Routing Number

CH 6n USD CHIPS Universal Identifier

CP 4n USD CHIPS Participant Identifier

SW 5n EUR Swiss Interbank Clearing

## Сокращения, применяемые при указании типа населенного пункта.

Г – Город

П – Поселок.

С – Село

ПГТ – Поселок городского типа

СТ-ЦА – Станица

АУЛ – Аул

РП – Рабочий поселок

Данные сокращения обязательны при использовании опции D в текстовых полях для указания населенного пункта местонахождения организации.

## Варианты идентификации участников расчетов.

При описании сообщений предполагается, что иностранные и российские финансовые и нефинансовые организации идентифицируются в тексте сообщения кодом SWIFT - опция А, при этом идентификация посредством опции D (БИК/корсчет, название, город) допускается в случае, если организация не имеет кода SWIFT или в специально оговоренных случаях. В случаях возможности использования обеих опций, опция А всегда является предпочтительной.

*Использование SWIFT BIC-кода Банка России CBRFRUMM запрещено.*

*В полях 52 и 58 опция А используется, только если указанная сторона имеет SWIFT BIC-код и* *является клиентом или корреспондентом НРД.*

При использовании указанных вариантов понимается, что НРД поддерживает комплексный справочник своих клиентов и корреспондентов, содержащий BIC коды сети SWIFT и соответствующие им российские наименования, ИНН/КИО, город, российские девятизначные БИК коды и корсчета в расчетной системе Банка России.

## Формат платежного поручения Банка России.

 ┌───────┐

 (62) (71) (2)──┤0401060│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

 Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

(1)

 │ (4) (5) ┌─────┐

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │(101)│

 Дата Вид платежа └─────┘

Сумма │(6)

прописью │

 │

─────────┴──────┬─────────────┬────────┬──────────────────────────

ИНН (60) │КПП (102) │Сумма │(7)

────────────────┴─────────────┤ │

(8) ├────────┼──────────────────────────

 │Сч. N │(9)

Плательщик │ │

──────────────────────────────┼────────┤

(10) │БИК │(11)

 ├────────┤

 │Сч. N │(12)

Банк плательщика │ │

──────────────────────────────┼────────┼──────────────────────────

(13) │БИК │(14)

 ├────────┤

 │Сч. N │(15)

Банк получателя │ │

────────────────┬─────────────┼────────┤

ИНН (61) │КПП (103) │Сч. N │(17)

────────────────┴─────────────┤ │

(16) ├────────┼──────┬───────────┬───────

 │Вид оп. │(18) │Срок плат. │(19)

 ├────────┤ ├───────────┤

 │Наз. пл.│(20) │Очер. плат.│(21)

 ├────────┤ ├───────────┤

Получатель │Код │(22) │Рез. поле │(23)

──────────────┬──────┬─────┬──┴──────┬─┴──────┴──────┬────┴┬──────

 (104) │ (105)│(106)│ (107) │ (108) │(109)│(110)

──────────────┴──────┴─────┴─────────┴───────────────┴─────┴──────

 (24)

Назначение платежа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Подписи Отметки банка

 (44) (45)

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

 (43) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# РАЗДЕЛ 2ОПИСАНИЕ СООБЩЕНИЙ.

## МТ 202 Платежное поручение/заявление на валютный перевод.

### Область применения

Данное сообщение используется для передачи в НРД:

* рублевого платежного поручения или заявления на валютный перевод;
* рублевого платежного поручения или заявления на валютный перевод для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP;
* распоряжения на периодический перевод денежных средств;
* рублевого платежного поручения или заявления на валютный перевод для осуществления перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам.

### Описание формата сообщения МТ202

Рублевое платежное поручение:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Наименование поля** | **Опции** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | [1!x][15x] |
| О | :21: | Связанный референс |  | NONREF |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| Н | :52а: | Банк-Заказчик | Не используется |  |
| О | :53а: | Корреспондент Отправителя | B | /20!n |
| Н | :54а: | Корреспондент Получателя | A, B | См. п. 1.4. |
| О | :57а: | Банк Бенефициара | A, D | См. п. 1.4. |
| О | :58а: | Бенефициар | A, D | См. п. 1.4. |
| О | :72: | Информация Отправителя Получателю  |  | 6\*35См. п. 1.4. |

О - Обязательное поле, Н - необязательное поле

Заявление на межбанковский валютный перевод:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Наименование поля** | **Опции** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x |
| О | :21: | Связанный референс |  | NONREF |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| Н | :52а: | Банк-Заказчик | Не используется |  |
| О | :53а: | Корреспондент Отправителя | B | /20!n |
| Н | :54а: | Корреспондент Получателя | A,В | См. п. 1.4. |
| Н | :56а: | Посредник | A, D | См. п. 1.4. |
| Н | :57а: | Банк Бенефициара | A, D | См. п. 1.4. |
| О | :58а: | Бенефициар | A, D | См. п. 1.4. |
| О | :72: | Информация Отправителя Получателю |  | 6\*35См. п. 1.4. |

О - Обязательное поле, Н - необязательное поле

### Соответствие полей MT202 полям рублевого платежного поручения.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Поле в п/п** | **Наименование** | **Поле в МТ202** |
| 1 | Платежное поручение  | из справочника на основании типа сообщения |
| 2 | 0401060  | из справочника на основании типа сообщения |
| 3 | N  | :72:/RPP/ номер п/п |
| 4 | Дата  | :72:/RPP/ дата п/п |
| 5 | Вид платежа  | не заполняется или :72:/POST/ или :72:/TELG/или :72:/BESP/ |
| 6 | Сумма прописью  | :32А: сумма |
| 7 | Сумма  | :32А: сумма |
| 8 | Плательщик  | из справочника на основании Sender SWIFT BIC-код или наименование |
| 9 | Сч. N  | :53В:/ счет |
| 10 | Банк плательщика  | Receiver – НРД |
| 11 | БИК  | Receiver – НРД |
| 12 | Сч. N  | Receiver – НРД |
| 13 | Банк получателя  | :57а: (или :56а: при наличии банка посредника) SWIFT BIC-код или наименование и город |
| 14 | БИК  | :57а: (или :56а: при наличии банка посредника) SWIFT BIC-код или //RU БИК |
| 15 | Сч. N  | :57а: (или :56а: при наличии банка посредника) SWIFT BIC-код или //RU корсчет |
| 16 | Получатель  | :58a: (и :57а: при наличии банка посредника) SWIFT BIC-код или наименование |
| 17 | Сч. N  | :58a: (и :57а: при наличии банка посредника)/ счет |
| 18 | Вид оп.  | из справочника на основании типа сообщения |
| 19 | Срок плат.  | не используется  |
| 20 | Наз. пл.  | :72:/NPK/ назначение платежа кодовое |
| 21 | Очер. плат.  | :72:/RPP/ очередность платежа |
| 22 | Код  | не используется  |
| 23 | Рез. поле  | не используется  |
| 24 | Назначение платежа  | :72: текст, поле :54а:, дата из поля :32А: |
| 43 | М.П.  | ЭП сообщения |
| 44 | Подписи  | ЭП сообщения |
| 45 | Отметки банка  | ЭП сообщения |
| 60 | ИНН плательщика | из справочника на основании Sender ИНН |
| 61 | ИНН получателя | :58a: ИНН |
| 62 | Поступ. в банк плат.  | дата поступления сообщения в НРД |
| 71 | Списано со сч. плат. | клиентом не указывается |
| 101 | Статус плательщика | не используется  |
| 102 | КПП плательщика | не используется  |
| 103 | КПП получателя | не используется  |
| 104 | КБК | не используется  |
| 105 | ОКАТО | не используется  |
| 106 | Основание платежа | не используется  |
| 107 | Показатель налогового периода | не используется  |
| 108 | Номер документа | не используется  |
| 109 | Дата документа | не используется  |
| 110 | Показатель типа платежа | не используется  |

### Описание полей МТ202

В дополнение к правилам использования полей, приведенных в разделе «Общее описание полей» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), в сообщениях данного типа действуют следующие правила заполнения полейплатежного поручения, заявления на межбанковский валютный перевод или распоряжения на периодический перевод денежных средств при передаче в НРД.

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем. При передаче рублевого платежного поручения, распоряжения на периодический перевод денежных средств в рублях использование признака транслитерации в первой позиции обязательно. При передаче заявления на межбанковский валютный перевод, распоряжения на периодический перевод денежных средств в иностранной валюте использование любых признаков транслитераций в первой позиции запрещено.

Поле 21: Связанный референс

*При передаче данного сообщения МТ202 в НРД поле должно содержать кодовое слово* ***NONREF****.*

Поле 32A: Дата валютирования, код валюты, сумма

Поле определяет дату проведения операции по счету, определяемую Отправителем, код валюты и сумму операции. Код валюты должен соответствовать стандарту ISO-4217 Международной Организации по стандартам. Для указания Российского рубля используется буквенный код RUB.

При формировании платежного поручения на бумажном носителе дата валютирования, указанная в поле 32, указывается в последней строке назначения платежа и имеет вид:

**Дата платежа: ДД.ММ.ГГГГ**

Если в распоряжении на периодический перевод денежных средств указана вся сумма остатка денежных средств, то в поле 32:A: сообщения MT 202 указывается значение - 0, . Если в распоряжении на периодический перевод денежных средств указана конкретная сумма, то в поле :32A: указывается значение конкретной суммы.

Поле 52а: Банк-Заказчик

*При передаче данного сообщения МТ202 в НРД данное поле не используется.*

Поле 53а: Корреспондент Отправителя

Поле определяет счет в НРД, который будет дебетован при исполнении платежного поручения.

Поле 54a: Корреспондент Получателя

Поле используется в случае проведения расчетных операций с участием нескольких организаций.

*Поле не используется в рублевом платежном поручении или заявлении на межбанковский валютный перевод для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP*

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код организации

Поле используется в случае проведения расчетных операций с участием третьей организации. Вариант заполнения поля:

NADCRUMM - в случае осуществления расчетов по переводу ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам.

**Формат опции B: 3\*35х**

первая строка **-** не используется и не заполняется

вторая строка **- 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код организации

Поле используется в случае проведения расчетных операций с участием третьей организации. Вариант заполнения поля:

NADCRUMM - в случае осуществления расчетов по переводу ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам.

Поле 56а: Посредник

 Поле определяет финансовую организацию, через которую средства поступят в Банк бенефициара.

*При отсутствии Посредника данное поле не используется.*

*Поле не используется в рублевом платежном поручении,* *распоряжении на периодический перевод денежных средств в рублях или заявлении на межбанковский валютный перевод для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP.*

Рублевое платежное поручение:

*При передаче сообщений МТ202 в НРД данное поле не используется.*

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Посредника

**Формат опции D: 35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - наименование Посредника

следующие строки - продолжение наименования Посредника (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Посредника

Поле 57а: Банк Бенефициара

Поле содержит реквизиты Банка Бенефициара, в котором средства будут доступны Бенефициару.

*При отсутствии Посредника (поля 56a):*

Рублевое платежное поручение:

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка

 Получателя

*В рублевом платежном поручении для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP в поле заполняется SWIFT BIC-код НРД.*

**Формат опции D: //RU9!n.20!n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка Получателя

вторая строка - наименование Банка Получателя

следующие строки - продолжение наименования Банка Получателя (при необходимости)

последняя строка - город Банка Получателя

*При использовании опции D указывается код национальной клиринговой системы RU и российский БИК, начинающийся с цифры 0 (не следует путать с буквой O).*

*В рублевом платежном поручении для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP опция D не используется.*

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка

 Бенефициара

*В заявлении на межбанковский валютный перевод для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP в поле заполняется SWIFT BIC-код НРД.*

**Формат опции D: [/1!a][/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - Идентификация стороны – в случае необходимости может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы (см. раздел 1, п.5)

вторая строка - наименование Банка Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Банка Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Банка Бенефициара

*В заявлении на межбанковский валютный перевод для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP опция D не используется.*

*При наличии Посредника (поля 56a):*

Рублевое платежное поручение:

*При передаче сообщений МТ202 в НРД данный вариант заполнения не используется.*

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: [/34x]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Посреднике

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка Бенефициара

**Формат опции D: [/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Посреднике

вторая строка - наименование Банка Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Банка Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Банка Бенефициара

Поле 58а: Бенефициар

Поле определяет финансовую организацию, которая указывается в качестве конечного получателя переводимых средств.

*В рублевом платежном поручении или заявлении на межбанковский валютный перевод для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP поле заполняется реквизитами Клиента НРД.*

Рублевое платежное поручение:

**Формат опции А: /20!n**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Получателя в Банке Получателя

вторая строка - SWIFT BIC-код Получателя

*В случае, если перевод осуществляется в валюте РФ, то опция А используется только если Бенефициар имеет SWIFT BIC-код и* *является банком, входящим в корреспондентскую сеть НРД.*

**Формат опции D: /20!n**

 **INN12x**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

первая строка - счет Получателя в Банке Получателя

вторая строка - ИНН Получателя (см. раздел 1, п.5)

третья строка - наименование Получателя

следующие строки - продолжение наименования Получателя (при необходимости)

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: [/34x]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Бенефициара в Банке Бенефициара

вторая строка - SWIFT BIC-код Бенефициара

**Формат опции D: [/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Бенефициара в Банке Бенефициара

вторая строка - наименование Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Бенефициара

При переводе во внешние организации указание счета Бенефициара не является обязательным.

Поле 72: Информация Отправителя Получателю сообщения

Вся информация данного поля подлежит указанию после кодовых слов. Каждое кодовое слово должно начинаться с новой строки. В случае, если используется несколько строк текста для одного кодового слова, каждая новая строка должна начинаться с символов «//», что является признаком продолжения информации, относящейся к одному кодовому слову.

Рублевое платежное поручение:

Поле является обязательным и содержит реквизиты платежного поручения в соответствии с требованиями Банка России, а также дополнительную информацию, относящуюся к переводу. Поле 72 должно содержать обязательные (присутствующие в каждом рублевом платежном поручении) кодовые слова:

**/RPP/6n.6!n.1!n[.4!a]** — Реквизиты платежного поручения. Все подполя после кодового слова /RPP/ разделяются точками:

* *первое подполе <6n>* Номер платежного поручения.

Поле должно содержать до 6 знаков.

* *второе подполе <6!n>* Дата составления платежного поручения в формате ГГММДД
* *третье подполе <1!n>* Очередность платежа
* *четвертое подполе* [.<*4!а*>] - Вид платежа. Служит для инструкций Получателю о способе дальнейшей передачи платежного поручения.

Используются коды **POST** – почтой, **TELG** – телеграфом, **ELEK** **–** электронными средствами связи**,** или **BESP** - по системе БЭСП только в следующих случаях:

*POST -* используется только при переводе средств со счета в НРД на корсчет открытый в учреждении Банка России или другом банке не московского региона, и не являющихся участниками системы МЭР.

*TELG -* используется в случае заключения дополнительного соглашения с НРД о переводе средств телеграфом если Банк получателя не является участником МЭР.

*BESP -* используется для указания необходимости отправки платежа по системе БЭСП (при этом Банк получателя должен быть участником системы БЭСП).

*ELEK или отсутствие поля -* используется во всех остальных случаях при переводе средств электронными средствами связи (пусто и ELEK одно и тоже).

Назначение платежа кодовое, указывается в следующем формате:

**[/NPK/30x]**

**/NZP/** — *Назначение платежа.* Количество строк не должно превышать 5-ти.

*В случае проведения расчетных операций, для которых нормативными документами предусмотрено указание кода валютной операции, такой код указывается в самом начале поля перед текстовой частью, не подлежит транслитерации и имеет следующую структуру:*

**‘**(VO5!n)**‘** – при использовании таблиц транслитерации RUR6 или без использования транслитерации в системе SWIFT

При этом в соответствии с требованиями Банка России и решением Россвифт для передачи информации по сети SWIFT вместо символов фигурных скобок «{» и «}» используются символы круглых скобок «(» и «)».

Пример: Коду валютной операции {VO10010} соответствует:

**‘**(VO10010)**‘** – в таблице транслитерации RUR6 или без использования транслитерации в системе SWIFT

*При осуществлении расчетов по сделке на условиях PVP с начала поля после кодового слова /NZP/ нерезиденты Российской Федерации и некредитные организации -резиденты Российской Федерации указывают реквизиты сделки на условиях PVP в формате:*

**/NZP/FX20хDATE6!n**, где

* *FX* - константа, не подлежит транслитерации
* *Подполе <20х>* – номер сделки
* *DATE* – константа, не подлежит транслитерации
* *подполе <6!n>* – дата в формате ГГММДД

/**ZPP**/6n.6!n.6!n.3!n.4x – Реквизиты распоряжения на периодический перевод денежных средств. Все подполя после кодового слова /**ZPP**/ разделяются точками:

* *первое подполе <6n>* - номер распоряжения на периодический перевод денежных средств. Значение должно быть уникально в рамках даты распоряжения.
* *второе подполе <6!n>* - дата распоряжения на периодический перевод денежных средств в формате ГГММДД
* *третье подполе <6!n>* - дата начала действия распоряжения на периодический перевод денежных средств в формате ГГММДД
* *четвертое подполе <3!n*> - периодичность перевода денежных средств. Используется код: **EDY** – ежедневный перевод.
* *пятое подполе<4*x*>-* время периодического перевода денежных средств в формате ЧЧММ или событие, после которого осуществляется перевод денежных средств с кодом **EDTR** – окончание расчетов на рынке.

 **/REC/PVP3!a15d –** информация, указывающая, что МТ202 является платежным поручением для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP.

* *PVP* – обязательная константа
* *подпол*е *<3!a>* – буквенный код валюты встречного перевода PVP
* *подполе <15d>* - сумма встречного перевода PVP

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**/BNF/** — после кодового слова указывается назначение платежа. Поле является обязательным для заполнения.

*При осуществлении расчетов по сделке на условиях PVP после кодового слова /BNF/с начала поля нерезиденты Российской Федерации и некредитные организации резиденты Российской Федерации указывают реквизиты сделки в формате:*

**/BNF/FX20хDATE6!n**, где

* *FX* - константа, не подлежит транслитерации
* *Подполе <20х>* – номер сделки
* *DATE* – константа, не подлежит транслитерации
* *подполе <6!n>* – дата в формате ГГММДД

**/REC/ -** *Информация для НРД.* Указывается ФИО и телефон контактного лица, другая необходимая информация.

**/ZPP**/6n.6!n.6!n.3!n.4x – Реквизиты распоряжения на периодический перевод денежных средств. Все подполя после кодового слова /**ZPP**/ разделяются точками. Описание подполей приведено в п.1.4 выше.

**/REC/PVP3!a15d –** информация, указывающая, что МТ202 является заявлением на межбанковский валютный перевод для осуществления расчетов по сделке на условиях PVP.

* *PVP* – обязательная константа
* *подпол*е *<3!a>* – буквенный код валюты встречного перевода PVP
* *подполе <15d>* - сумма встречного перевода PVP

Количество строк в 72 поле не должно превышать 6-ти.

*При передаче сообщений MT202 в НРД другие кодовые слова в 72 поле не используются.*

*Банкам-корреспондентам  НОСТРО НРД  передается информация только с кодовым  словом /BNF/.*

 *Все кодовые слова* (**RU, INN, RPP, NZP, POST, TELG, BNF, REC, ZPP и т.д.**) *указываются заглавными буквами.*

## МТ 202 Поручение на покупку/продажу иностранной валюты и распоряжение на перевод с конверсией.

### Область применения

Данное сообщение используется для передачи поручения на покупку/продажу иностранной валюты или распоряжения на перевод с конверсией.

### Описание формата сообщения МТ202

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Наименование поля** | **Опции** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x или 1!x15x |
| О | :21: | Связанный референс |  | NONREF |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| Н | :52а: | Банк-Заказчик | Не используется |  |
| О | :53а: | Корреспондент Отправителя | B | /20!n |
| Н | :54B: | Корреспондент Получателя | B | См. п. 2.3 |
| Н | :56а: | Посредник | A, D | См. п. 2.3. |
| Н | :57а: | Банк Бенефициара | A, D | См. п. 2.3. |
| О | :58а: | Бенефициар | A | /34x4!a2!a2!c[3!c] |
| О | :72: | Информация Отправителя Получателю  |  | /REC/CONVERS/BNF/ |

О - Обязательное поле, Н - необязательное поле

### Описание полей МТ202

В дополнение к правилам использования полей, приведенных в разделе «Общее описание полей» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), в сообщениях данного типа действуют следующие правила заполнения полейпоручения на покупку/продажу иностранной валюты при передаче в НРД.

Поле 20: Референс операции

Поле содержит возможный признак транслитерации и уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем.

**1-й вариант формата: 1!x15x**

Используется в случае если валюта зачисления (платежа) рубли (RUB) – поле содержит признак транслитерации (символ «+») и уникальный номер операции.

**2-й вариант формата: 16x**

Используется в случае если валюта зачисления (платежа) не рубли (не RUB) – признак транслитерации не используется и поле содержит только уникальный номер операции.

Поле 21: Связанный референс

*При передаче данного сообщения МТ202 в НРД поле должно содержать кодовое слово* ***NONREF****.*

Поле 32A: Дата валютирования, код валюты, сумма

Поле определяет дату расчетов по сделке, код валюты и сумму операции. При подаче поручения на покупку/продажу иностранной валюты и распоряжения на перевод с конверсией по умолчанию указывается код валюты, подлежащей зачислению (платежа) и сумма сделки в указанной валюте.

Если в 72 поле указан признак “/CRDB/DEBT”, то 32 поле содержит валюту списания, а валюта зачисления указывается в поле 72.

Поле 52а: Банк-Заказчик

*При передаче данного сообщения МТ202 в НРД данное поле не используется.*

Поле 53а: Корреспондент Отправителя

Поле определяет счет в НРД, который будет дебетован при исполнении поручения, т.е. указывается счет списания суммы по сделке.

**Формат опции B: /20!n** – счет в НРД

Поле 54B: Корреспондент Получателя

Поле определяет номер счета отправителя, открытый в НРД в валюте зачисления (платежа). Указывается при подаче распоряжения на перевод с конверсией в валюте отличной от валюты счета, если одна из пары валют (списания или зачисления) рубли (RUB).

**Формат опции B: /20!n** – Счет отправителя, открытый в НРД в валюте

 зачисления (платежа)

Поле 56а: Посредник

Поле определяет финансовую организацию, через которую средства поступят в Банк бенефициара. При отсутствии Посредника данное поле не используется.

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]** – SWIFT BIC-код Посредника

**Формат опции D: //RU9!n.20!n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка Посредника

вторая строка - наименование Банка Посредника

следующие строки - продолжение наименования Банка Посредника (при необходимости)

последняя строка - город Банка Посредника

*При использовании опции D указывается код национальной клиринговой системы RU и российский БИК, начинающийся с цифры 0 (которую не следует путать с буквой O).*

Поле 57а: Банк Бенефициара

Поле содержит реквизиты Банка Бенефициара, в котором средства будут доступны Бенефициару.

*Поле не используется, если Банком Бенефициара является НРД.*

*При отсутствии Посредника (поля 56a):*

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка Бенефициара

*Опция А может использоваться только в случаях, если валюта зачисления (платежа) не рубли (не RUB).*

**1-й вариант формата опции D: //RU9!n.20!n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка Получателя

вторая строка - наименование Банка Получателя

следующие строки - продолжение наименования Банка Получателя (при необходимости)

последняя строка - город Банка Получателя

*В указанном формате опция D может использоваться только в случаях, если валюта зачисления (платежа) рубли (RUB).*

**2-й вариант формата опции D: [/1!a][/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - идентификация Банка Бенефициара (в случае необходимости может использоваться с указанием кода национальной клиринговой системы)

вторая строка - наименование Банка Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Банка Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Банка Бенефициара

*В указанном формате опция D может использоваться только в случаях, если валюта зачисления (платежа) не рубли (не RUB).*

*При наличии Посредника (поля 56a):*

**Формат опции А: [/34x]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Банке Посреднике

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка Бенефициара

*Опция А может использоваться только в случаях, если валюта зачисления (платежа) не рубли (не RUB).*

**1-й вариант формата опции D: /20!n**

**INN12х**

 **35x**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Банка Получателя в Банке Посреднике

вторая строка - ИНН Банка Получателя (см. раздел 1, п.5)

третья строка - наименование Банка Получателя

четвертая строка - продолжение наименования Банка Получателя (при необходимости)

последняя строка - город Банка Получателя

*В указанном формате опция D может использоваться только в случаях, если валюта зачисления (платежа) рубли (RUB).*

**2-й вариант формата опции D: [/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Посреднике

вторая строка - наименование Банка Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Банка Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Банка Бенефициара

*В указанном формате опция D может использоваться только в случаях, если валюта покупки не рубли (не RUB).*

Поле 58а: Бенефициар

Поле определяет финансовую организацию, которая указывается в качестве конечного получателя переводимых средств.

**Формат опции А: /34x**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Бенефициара в Банке Бенефициара

вторая строка - SWIFT BIC-код Бенефициара

*Указанная опция используется в случаях, если получатель является участником SWIFT и валюта зачисления (платежа) не рубли (RUB). Для подачи поручения на покупку / продажу валюты нужно указывать свой SWIFT BIC, для распоряжения на конверсионный перевод – чужой.*

**1-й вариант формата опции D: /34x**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Бенефициара в Банке Бенефициара

вторая строка - наименование Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Бенефициара

*Указанная опция используется в случаях, если получатель не является участником SWIFT и валюта зачисления (платежа) не рубли (RUB).* Если используется опция D, то поручение расценивается как распоряжение на конверсионный перевод.

**2-й вариант формата опции D: /20!n**

**INN12х**

 **35x**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Получателя в Банке Получателя

вторая строка - ИНН Получателя (см. раздел 1, п.5)

третья строка - наименование Получателя

четвертая строка - продолжение наименования Получателя (при необходимости)

последняя строка - город Получателя

*Указанная опция используется в случаях, если валюта зачисления (платежа) рубли (RUB).* Если используется опция D, то поручение расценивается как распоряжение на конверсионный перевод.

Поле 72: Информация Отправителя Получателю сообщения

Вся информация данного поля подлежит указанию после кодовых слов. Каждое кодовое слово должно начинаться с новой строки. В случае, если используется несколько строк текста для одного кодового слова, каждая новая строка должна начинаться с символов «//», что является признаком продолжения информации, относящейся к одному кодовому слову.

* первая строка - /REC/CONVERS или /REC/CONVERS/PI013 — при передаче данного сообщения МТ202 в НРД поле должно содержать указанную информацию как идентификатор для определения поручения на покупку/продажу иностранной валюты или распоряжения на конверсионный перевод;
* вторая строка - [/CPP/6!n], где 6!n - клиентский номер документа
* третья строка - [/CRDB/4!x[/3!a]], где:

4!x - направление движения средств (тип передаваемой в поле 32 суммы): DEBT- списание, CRED- зачисление;

 3!a – 3-х символьный код валюты зачисления (USD, EUR, RUB…); обязательно заполняется для направления DEBT, не заполняется для направления CRED.

* четвертая и последующие строки - /BNF/ Назначение платежа

[//продолжение назначения платежа ], поле является обязательным для заполнения.

Строки 2 и 3 опциональны, в связи с этим информация о назначение платежа может начинаться со строки 2 или 3.

*При передаче данного сообщений MT202 в НРД другие кодовые слова в 72 поле не используются.*

## МТ 202 Поручение банка.

* 1. *Область применения*

Данное сообщение используется для передачи в НРД поручения банка на вывод средств со счета клиента в НРД.

* 1. *Описание формата сообщения МТ202*

Поручение банка:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Наименование поля** | **Опции** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | [1!x][15x] |
| О | :21: | Связанный референс |  | 16x или NONREF |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| Н | :52а: | Банк-Заказчик | A, D | См. п. [3.4.](#_Описание_полей_МТ202) |
| О | :53а: | Корреспондент Отправителя | B | /20!n |
| Н | :54а: | Корреспондент Получателя | A, B | См. п. [3.4.](#_Описание_полей_МТ202) |
| Н | :56а: | Посредник | A, D | См. п. [3.4.](#_Описание_полей_МТ202) |
| Н | :57а: | Банк Бенефициара | A, D | См. п. [3.4.](#_Описание_полей_МТ202) |
| О | :58а: | Бенефициар | A, D | См. п. [3.4.](#_Описание_полей_МТ202) |
| О | :72: | Информация Отправителя Получателю  |  | 6\*35См. п. [3.4.](#_Описание_полей_МТ202) |

О - Обязательное поле, Н - необязательное поле

* 1. *Соответствие полей MT202 полям поручения банка.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер реквизита** | **Наименование** | **Поле в МТ202** |
| 1 | Поручение банка  | не используется |
| 2 | 0401070  | не используется |
| 3 | N  | :72:/RPP/ номер поручения банка |
| - | Валюта | :32а: валюта |
| 4 | Дата  | :72:/RPP/ дата составления поручения банка |
| 5 | Вид платежа  | :72:/RPP/ вид платежа BESP |
| 7 | Сумма  | :32А: сумма |
| 81.1 | Банк-плательщик | :52D: Наименование и адрес |
| 81.2 | БИК | не используется  |
| 81.3 | BIC | :52A: SWIFT BIC-код или SWIFT BIC владельца счета из поля 53а в случае отсутствия поля 52а |
| 81.4 | Сч. N | :52а: (или :53а: при отсутствии поля :52а:)/ счет |
| 81.5 | Контр. ключ | не используется |
| 82.1 | Предыдущий инструктирующий банк | не используется |
| 82.2 | БИК | не используется |
| 82.3 | BIC | SWIFT BIC владельца счета из поля 53а |
| 82.4 | Сч. N  | :53В:/ счет плательщика в НРД  |
| 82.5 | Контр. ключ | не используется |
| 83.1 | Банк-отправитель | не используется |
| 83.2 | БИК | БИК НРД  |
| 83.3 | BIC | RECEIVER SWIFT BIC-код |
| 83.4 | Сч. N | Корсчет НРД  |
| 83.5 | Контр. ключ | не используется |
| 84.1 | Банк-исполнитель | :56D: или :57D: или :58D: Наименование и адрес |
| 84.2 | БИК | :56a: или :57a: или :58a: SWIFT BIC-код или RU БИК |
| 84.3 | BIC | :56A или :57A: или :58A::SWIFT BIC-код |
| 84.4 | Сч. N | :56a: или :57a: или :58a: SWIFT BIC-код или корсчет |
| 84.5 | Контр. ключ | не используется |
| 85.1 | Агент банка-получателя | :57D: Наименование и адрес |
| 85.2 | БИК | не используется |
| 85.3 | BIC | :57A: SWIFT BIC-код |
| 85.4 | Сч. N | :57A: или :57D: номер счета в банке-посреднике |
| 85.5 | Контр. ключ | не используется |
| 86.1 | Банк-получатель | :58D: Наименование и адрес |
| 86.2 | БИК | не используется |
| 86.3 | BIC | :58A: SWIFT BIC-код |
| 86.4 | Сч. N | :58A: или :58D: номер счета в банке-посреднике |
| 86.5 | Контр. ключ | не используется |
| 18 | Вид оп.  | Всегда «01» |
| 20 | Наз. пл. | :72:/NPK/ назначение платежа кодовое |
| 21 | Очер. плат.  | :72:/RPP/ очередность платежа |
| 22 | Код  | :72:/UIP/ УИП |
| 74 | Банковская информация | :72:/NZP/ назначение платежа |
| 78 | Номерисходногодокумента | :21: (в т.ч. значением NONREF) при наличии значения в 79 реквизите иначе не заполняется |
| 79 | Датаисходного документа | :72:, значение <6!n> в строке /REC/ED107[/RDT/6!n] |
| 45 | Отметки банка | не используется |
| - | Дата валютирования | дата из поля :32А: |

* 1. *Описание полей МТ202*

В дополнение к правилам использования полей, приведенных в разделе «Общее описание полей» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), в сообщениях данного типа действуют следующие правила заполнения полейпоручения банка при передаче в НРД.

**Поле 20: Референс операции**

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем. При передаче поручения банка использование признака транслитерации в первой позиции обязательно.

**Поле 21: Связанный референс**

Поле может содержать референс, заполняемый инициатором сообщения, или кодовое слово **NONREF**.

**Поле 32A: Дата валютирования, код валюты, сумма**

Поле определяет дату проведения операции по счету, определяемую Отправителем, код валюты и сумму операции. Код валюты должен соответствовать стандарту ISO-4217 Международной Организации по стандартам. Для указания Российского рубля используется буквенный код RUB.

Если в распоряжении на периодический перевод денежных средств указана вся сумма остатка денежных средств, то в поле 32A: сообщения MT 202 указывается значение – 0, . Если в распоряжении на периодический перевод денежных средств указана конкретная сумма, то в поле :32A: указывается значение конкретной суммы.

**Поле 52а: Банк-Заказчик**

 Поле используется в случае, если инициатор сообщения отличен от отправителя сообщения.

**Формат опции А:**

**[/34х] или [/20!n]**

**4!a2!a2!c[3!c]** - SWIFT BIC-код Банка –Заказчика

первая строка - счет Банка –Заказчика

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка –Заказчика

**Формат опции D: [/34х] или [/20!n]**

**35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Банка –Заказчика

вторая строка - наименование Банка –Заказчика

следующие строки - продолжение наименования Банка –Заказчика (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Банка –Заказчика

**Поле 53а: Корреспондент Отправителя**

Поле определяет счет в НРД, который будет дебетован при исполнении платежного поручения.

**Формат опции B: /20!n -** счет плательщика в НРД, с которого производится списание средств

**Поле 54a: Корреспондент Получателя**

*При передаче сообщений МТ202 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 56а: Посредник**

 Поле определяет финансовую организацию, через которую средства поступят в Банк бенефициара.

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка-Посредника

**Формат опции D: //RU9!n.20!n**

**35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка-Посредника

вторая строка - наименование Банка-Посредника

следующие строки - продолжение наименования Банка-Посредника (при необходимости)

последняя строка - город Банка-Посредника

**Поле 57а: Банк Бенефициара**

Поле содержит реквизиты Банка Бенефициара, в котором средства будут доступны Бенефициару.

*При отсутствии Банка-Посредника (поля 56a):*

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка Бенефициара

**Формат опции D: //RU9!n.20!n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка Бенефициара

вторая строка - наименование Банка Получателя

следующие строки - продолжение наименования Банка Бенефициара (при необходимости) и его адрес

*При использовании опции D указывается код национальной клиринговой системы RU и российский БИК, начинающийся с цифры 0 (не следует путать с буквой O).*

*При наличии Банка-Посредника (поля 56a):*

**Формат опции А: [/34х] или [/20!n]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Посреднике

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка Бенефициара

**Формат опции D: [/34х] или [/20!n]**

 **4\*35x**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Посреднике

вторая строка - наименование и адрес Банка Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования и адреса Банка Бенефициара (при необходимости).

*Если в Банке-Посреднике указаны реквизиты банка-нерезидента Российской Федерации, то применяется формат [/34х], если в Банке-Посреднике указан банк-резидент Российской Федерации, то применяется формат [/20!n].*

**Поле 58а: Бенефициар**

Поле определяет финансовую организацию, которая указывается в качестве конечного получателя переводимых средств.

*При наличии Банка-* *Бенефициара:*

**Формат опции А: [/34х] или [/20!n]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет в Банке-Бенефициаре

вторая строка - SWIFT BIC-код Получателя

**Формат опции D: [/34х] или [/20!n]**

 **4\*35x**

первая строка - счет в Банке-Бенефициаре

вторая строка - наименование Банка-Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования и адрес Банка-Бенефициара (при необходимости)

*Если в Банке -* *Бенефициаре указаны реквизиты банка-нерезидента Российской Федерации, то применяется формат [/34х], если в Банке-* *Бенефициаре указан банк-резидент Российской Федерации, то применяется формат [/20!n].*

*При отсутствии банка бенефициара:*

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c] -** SWIFT BIC-код Банка-Получателя

**Формат опции D: //RU9!n.20!n**

**4\*35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка-Получателя

вторая строка - наименование Банка - Получателя

следующие строки - продолжение наименования Банка - Получателя (при необходимости)

последняя строка - город Банка- Получателя

**Поле 72: Информация Отправителя Получателю сообщения**

Вся информация данного поля подлежит указанию после кодовых слов. Каждое кодовое слово должно начинаться с новой строки. В случае, если используется несколько строк текста для одного кодового слова, каждая новая строка должна начинаться с символов «//», что является признаком продолжения информации, относящейся к одному кодовому слову.

Поле является обязательным и содержит реквизиты поручения банка в соответствии с требованиями Банка России, а также дополнительную информацию, относящуюся к переводу. Поле 72 должно содержать обязательные (присутствующие в каждом поручении банка) кодовые слова:

**/RPP/6n.6!n.1!n[.4!a]** — реквизиты поручения банка. Все подполя после кодового слова /RPP/ разделяются точками:

* *первое подполе <6n>* Номер поручения банка.

Поле должно содержать до 6 знаков.

* *второе подполе <6!n>* Дата составления поручения банка в формате ГГММДД
* *третье подполе <1!n>* Очередность платежа. Заполняется значением «5»
* *четвертое подполе* [.<*4!а*>] - Вид платежа. Служит для инструкций Получателю о способе дальнейшей передачи поручения банка.

Заполняется значением *BESP* - используется для указания необходимости отправки срочного платежа.

**[/NPK/30x]** - назначение платежа кодовое

**/NZP/** — назначение платежа

**/UIP/25x** - уникальный идентификатор платежа

**/REC/ED107[/RDT/6!n]**, где

* ED107- информация, указывающая на то, что сообщение МТ202 является Поручением банка
* [/RDT/6!n] - дата исходного документа в Поручении банка в формате ГГММДД, необязательное подполе.

**/ZPP/6n.6!n.6!n.3!x.4x** – распоряжение на периодический перевод денежных средств. Все подполя после кодового слова /ZPP/ разделяются точками:

* первое подполе <6n> - номер распоряжения на периодический перевод денежных средств. Значение должно быть уникально в рамках даты распоряжения.
* второе подполе <6!n> - дата распоряжения на периодический перевод денежных средств в формате ГГММДД
* третье подполе <6!n> - дата начала действия распоряжения на периодический перевод денежных средств в формате ГГММДД
* четвертое подполе <3!x> - периодичность перевода денежных средств. Используется код: EDY – ежедневный перевод.
* пятое подполе<4x>- время периодического перевода денежных средств в формате ЧЧММ или событие, после которого осуществляется перевод денежных средств с кодом EDTR – окончание расчетов на рынке.

Все кодовые слова (RPP, NZP, UIP, REC, RDT, BESP, ZPP и т.д.) указываются заглавными буквами.

## МТ 103 Платежное поручение на перечисление или взыскание налоговых и иных обязательных платежей.

### Область применения MT103

Сообщение используется для передачи в НРД платежного поручения на перечисление или взыскание налоговых и иных обязательных платежей с учетом требований, установленных Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России.

### Описание формата MT103

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Наименование поля** | **Опция** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x |
| Н | :13С: | Указание времени | не используется |  |
| О | :23B: | Код банковской операции | B | CRED |
| Н | :23E: | Код инструкций | не используется |  |
| О | :26T: | Код типа операции | T | 3!a |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| Н | :33B: | Валюта/Сумма платежного поручения | не используется |  |
| Н | :36: | Курс конвертации | не используется |  |
| О | :50а: | Клиент-Заказчик | К | См. п.3.4 |
| Н | :51A: | Организация-Отправитель | не используется |  |
| Н | :52а: | Банк-Заказчик | не используется |  |
| Н | :53а: | Корреспондент Отправителя | не используется |  |
| Н | :54а: | Корреспондент Получателя | не используется |  |
| Н | :55а: | Третий банк возмещения | не используется |  |
| Н | :56а: | Посредник | не используется |  |
| О | :57а: | Банк Бенефициара | A, D | См. п.3.4  |
| О | :59a: | Клиент-Бенефициар | опция без буквы | См. п.3.4  |
| О | :70: | Информация о платеже |  | 4\*35х |
| О | :71A: | Детали расходов | А | SHA |
| Н | :71F: | Расходы Отправителя | не используется |  |
| Н | :71G: | Расходы Получателя | не используется |  |
| О | :72: | Информация Отправителя Получателю  |  | См. п.3.4  |
| О | :77B: | Обязательная отчетность | B | См. п.3.4 |
| Н | :77T: | Содержание конверта | не используется |  |

О - обязательное, Н - необязательное

### Соответствие полей MT103 полям платежного поручения.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Поле в п/п** | **Наименование** | **Поле в МТ103** |
| 1 | Платежное поручение  | из справочника на основании типа сообщения |
| 2 | 0401060  | из справочника на основании типа сообщения |
| 3 | N  | :72:/RPP/ номер п/п |
| 4 | Дата  | :72:/RPP/ дата п/п |
| 5 | Вид платежа  |  не заполняется |
| 6 | Сумма прописью  | :32А: сумма |
| 7 | Сумма  | :32А: сумма |
| 8 | Плательщик  | :50а: SWIFTBIC-код или ИНН и наименование  |
| 9 | Сч. N  | :50а:/ счет |
| 10 | Банк плательщика  | Receiver – НРД |
| 11 | БИК  | Receiver – НРД |
| 12 | Сч. N  | Receiver – НРД |
| 13 | Банк получателя  | :57а: SWIFTBIC-код или наименование |
| 14 | БИК  | :57а: SWIFT BIC-код или //RU БИК |
| 15 | Сч. N  | :57а: SWIFT BIC-код или //RU корсчет |
| 16 | Получатель  | :59a: SWIFT BIC-код или ИНН и наименование |
| 17 | Сч. N  | :59a:/ счет |
| 18 | Вид оп.  | из справочника на основании типа сообщения |
| 19 | Срок плат.  | не используется  |
| 20 | Наз. пл.  | не используется  |
| 21 | Очер. плат.  | :72:/RPP/ очередность платежа |
| 22 | Код  | не используется  |
| 23 | Рез. поле  | не используется  |
| 24 | Назначение платежа  | :72: текст, поле :54а:, дата из поля :32А: |
| 43 | М.П.  | ЭП сообщения |
| 44 | Подписи  | ЭП сообщения |
| 45 | Отметки банка  | ЭП сообщения |
| 60 | ИНН плательщика | :50a: ИНН |
| 61 | ИНН получателя | :59a: ИНН |
| 62 | Поступ. в банк плат.  | дата поступления сообщения в НРД |
| 71 | Списано со сч. плат. | не указывается или :72:/DAS/ дата |
| 101 | Статус плательщика | :26T: |
| 102 | КПП плательщика | :50a: КПП |
| 103 | КПП получателя | :59a: КПП |
| 104 | КБК | :77B: /N4/ |
| 105 | ОКАТО | :77B: /N5/ |
| 106 | Основание платежа | :77B: /N6/ |
| 107 | Показатель налогового периода | :77B: /N7/ |
| 108 | Номер документа | :77B: /N8/ |
| 109 | Дата документа | :77B: /N9/ |
| 110 | Показатель типа платежа | :77B: /N10/ |

### Описание полей MT103

В дополнение к правилам использования полей, приведенным в разделе «Общее описание полей» и в разделе «Правила использования полей в сообщениях Категории 1» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), для сообщений данного типа действуют следующие правила использования полей при передаче сообщений в НРД:

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый НРД.

**Поле 13С: Указание времени**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 23B: Код банковской операции

Поле содержит код **CRED**.

Поле 23Е: Код инструкций

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 26Т: Код типа операции

 *Поле заполняется с учетом требования законодательства.*

Поле используется для передачи информации о расчетных документах на перечисление налоговых и иных обязательных платежей и определяет статус Плательщика.

 **Формат поля: S2!n** соответствует полю 101 платежного поручения,

Поле 32A: Дата валютирования, код валюты, сумма

Поле определяет дату проведения операции по счету, определяемую Отправителем, код валюты и сумму операции. Код валюты должен соответствовать стандарту ISO-4217 Международной Организации по стандартам. Для указания Российского рубля используется буквенный код RUB.

При формировании платежного поручения на бумажном носителе дата валютирования, указанная в поле :32а:, указывается в последней строке назначения платежа и имеет вид:

**Дата платежа: ДД.ММ.ГГГГ**

Поле 33В: Валюта/сумма платежного поручения

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 36: Курс конвертации

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 50K: Клиент-заказчик

В этом поле указываются реквизиты организации, являющейся инициатором платежа.

**Формат опции К: /20!n**

 **INN12x.KPP9n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

первая строка - счет Плательщика в Банке Плательщика

вторая строка - ИНН/КИО (см. раздел 1, п.5) и КПП Плательщика (в случае отсутствия КПП проставляется ноль «0»)

третья строка - наименование Плательщика

следующие строки - продолжение наименования Плательщика (при необходимости)

Поле 51А: Организация-Отправитель

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 52а: Банк-Заказчик

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 53a: Корреспондент Отправителя

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 54а: Корреспондент Получателя

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 55a: Третий банк возмещения

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 56a: Посредник

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 57a: Банк Бенефициара

Поле содержит реквизиты Банка Бенефициара, в котором средства будут доступны Бенефициару.

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка

 Получателя

**Формат опции D: //RU9!n.20!n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка Получателя

вторая строка - наименование Банка Получателя

следующие строки - продолжение наименования Банка Получателя (при необходимости)

последняя строка - город Банка Получателя

*При использовании опции D указывается код национальной клиринговой системы RU и российский БИК, начинающийся с цифры 0 (не следует путать с буквой O).* *В случае если для передачи наименования Банка получателя размера поле недостаточно, то необходимо использовать альтернативные каналы ЭДО.*

Поле 59: Клиент-Бенефициар

В этом поле указываются реквизиты организации, являющейся получателем средств.

**Формат опции «без буквы»: /20!n**

 **INN12x.KPP9n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

первая строка - счет Получателя в Банке получателя

вторая строка - ИНН (см. раздел 1, п.5) и КПП Плательщика (в случае отсутствия КПП проставляется ноль «0»)

третья строка - наименование Получателя

следующие строки - продолжение наименования Получателя

(при необходимости)

Поле 70: Информация о платеже

В этом поле указывается назначение платежа.

Поле 71A: Детали расходов

В этом поле указывается код **SHA**.

*При передаче сообщений МТ103 в НРД другие кодовые слова не используются.*

Поле 71F: Расходы Отправителя

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 71G: Расходы получателя

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

Поле 72: Информация Отправителя Получателю сообщения

Поле содержит дополнительную информацию, относящуюся к переводу. Вся информация данного поля подлежит указанию после кодовых слов.

**/RPP/6n.6!n.1!n** — Реквизиты платежного поручения. Все подполя после кодового слова /RPP/ разделяются точками:

* *первое подполе <6n>* Номер платежного поручения
* *второе подполе <6!n>* Дата составления платежного поручения в формате ГГММДД
* *третье подполе <1!n>* Очередность платежа

**/UIP/25x**  соответствует полю 22 платежного поручения.

**/NZP/** - код, обозначающий поле «Назначение платежа». После кодового слова указывается свободный текст. Применяется в случае, если размерности поля 70 недостаточно для указания текста назначения. Суммарный объем информации в поле 70 и в поле 72 с кодом /NZP/ не должен превышать 210 символов

Если в поле указывается ИНН и КПП плательщика, то для разделения ИНН и КПП используется знак "//". Для выделения информации о плательщике от иной информации, указываемой в реквизите "Назначение платежа", также используется знак "//".

**/DAS/6!n** — Дата списания денежных средств со счета плательщика. Данное кодовое слово используется только в случае перевода средств плательщиком через банк, являющийся клиентом НРД.

*При передаче сообщений MT103 в НРД другие кодовые слова в 72 поле не используются.*

Поле 77В: Обязательная отчетность

*Поле заполняется с учетом требования законодательства.*

В данном поле указывается код (коды) информации для государственных и/или контролирующих органов.

Формат **опции В**: **3\*35х**

первая строка **- /N4/20x**

вторая строка**- /N5/11x/N6/2x/N7/10x**

третья строка **- /N8/15x/N9/10x**

При составлении сообщения используемого для передачи информации о расчетных документах на перечисление налоговых и иных обязательных платежей данное поле разбивается на подполя, которые заполняются с учетом требований, установленных Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России. Каждое подполе имеет свой идентификатор и имеет строгое соответствие с полем платежного поручения Банка России.

Внутри подполя используются кодовые последовательности. В случае отсутствия значения подполя или необходимости указания пустого значения проставляется кодовое слово, после которого указывается ноль «0».

 /N4/20x - Соответствует полю 104 Платежного поручения

 /N5/11x - Соответствует полю 105 Платежного поручения

 /N6/2x - Соответствует полю 106 Платежного поручения

 /N7/10x Соответствует полю 107 Платежного поручения

 /N8/15x Соответствует реквизиту 108 Платежного поручения

 /N9/10x Соответствует реквизиту 109 Платежного поручения. Дата указывается в формате **ДД.ММ.ГГГГ**.

 /N10/2x Соответствует реквизиту 110 Платежного поручения

Поле 77Т: Содержание конверта

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

1. ***МТ 103 Поручение на однократный клиентский перевод средств в иностранной валюте.***
	1. *Область применения MT103*

Сообщение используется для передачи в НРД поручения на однократный клиентский перевод средств в иностранной валюте.

MT103 используется только для переводов вовне и не может быть использовано для внутрисистемных переводов в пользу клиентов НРД.

* 1. *Описание формата MT103*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Наименование поля** | **Опция** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x |
| О | :23B: | Код банковской операции | B | CRED |
| Н | :23E: | Код инструкций | не используется |  |
| Н | :26T: | Код типа операции | не используется |  |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| Н | :33B: | Валюта/Сумма платежного поручения | не используется |  |
| Н | :36: | Курс конвертации | не используется |  |
| О | :50а: | Клиент-плательщик | A, К | См. п.[5.3](#_Описание_полей_MT103)  |
| Н | :52а: | Банк-плательщик | A |  |
| Н | :53а: | Корреспондент Отправителя | не используется |  |
| Н | :54а: | Корреспондент Получателя | не используется |  |
| Н | :56а: | Банк-посредник | A, D | См. п.[5.3](#_Описание_полей_MT103_1) |
| О | :57а: | Банк Бенефициара | A, D | См. п.[5.3](#_Описание_полей_MT103_1)  |
| О | :59a: | Клиент-Бенефициар | A, опция без буквы | См. п.[5.3](#_Описание_полей_MT103_1)  |
| О | :70: | Информация о платеже |  | 4\*35х |
| О | :71A: | Детали расходов | А | OUR |
| Н | :71F: | Расходы Отправителя | не используется |  |
| Н | :71G: | Расходы Получателя | не используется |  |
| Н | :72: | Информация Отправителя Получателю  |  | См. п.[5.3](#_Описание_полей_MT103_1)  |
| Н | :77B: | Обязательная отчетность | не используется |  |
| Н | :77T: | Содержание конверта | не используется |  |

О - обязательное, Н - необязательное

* 1. *Описание полей MT103*

В дополнение к правилам использования полей, приведенным в разделе «Общее описание полей» и в разделе «Правила использования полей в сообщениях Категории 1» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), для сообщений данного типа действуют следующие правила использования полей при передаче сообщений в НРД:

**Поле 20: Референс операции**

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый плательщиком.

**Поле 23B: Код банковской операции**

Поле содержит код **CRED***.*

**Поле 23Е: Код инструкций**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 26Т: Код типа операции**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 32A: Дата валютирования, код валюты, сумма**

Поле определяет дату проведения операции по счету, определяемую Отправителем, код валюты и сумму операции. Код валюты должен соответствовать стандарту ISO-4217 Международной Организации по стандартам.

**Поле 33В: Валюта/сумма платежного поручения**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 36: Курс конвертации**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 50a: Клиент-плательщик**

В этом поле указываются реквизиты приказодателя (плательщика).

*При отсутствии Банка-Плательщика (поля 52a):*

**Формат опции А: /20!n -** счет Плательщика в НРД, с которого производится списание средств

**4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Плательщика

*При наличии Банка-Плательщика (поля 52a):*

**Формат опции К: /34x**

**35x**

**[35x]**

**[35x]**

**35x**

первая строка - счет Приказодателя в банке – плательщике

следующие строки - наименование Приказодателя и адрес

последняя строка - город и страна Приказодателя

**Поле 52а: Банк - Плательщик**

**Формат опции А: /20!n -** двадцатизначный счет Банка -Плательщика в НРД, с которого производится списание средств

**4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC Банка -Плательщика;

**Поле 53a: Корреспондент Отправителя**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 54а: Корреспондент Получателя**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 56a: Банк-Посредник**

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC Банка-Посредника;

**Формат опции D: 35x**

**[35x]**

**[35x]**

**35x**

первая строка - наименование Банка-Посредника и адрес

следующие строки - продолжение наименования и адреса Банка-Посредника (при необходимости)

последняя строка - город и страна нахождения Банка-Посредника

**Поле 57a: Банк Бенефициара**

Поле содержит реквизиты Банка Бенефициара, в котором средства будут доступны Бенефициару.

**Формат опции А: [/34x]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Банке – Посреднике

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка Бенефициара

**Формат опции D: [/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Банке – Посреднике

вторая строка - наименование Банка Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Банка Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - город и страна местонахождения Банка Бенефициара

**Поле 59: Клиент-Бенефициар**

В этом поле указываются реквизиты Бенефициара (получателя) денежных средств.

**Формат опции А: /34x -** счет Получателя

 **4!a2!a2!c[3!c]** SWIFT BIC-код Получателя

**Формат опции «без буквы»: /34x**

 **35x**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

первая строка - счет Получателя в Банке Бенефициара

вторая строка - наименование Получателя

третья строка - продолжение наименования Получателя (при необходимости)

последняя строка - город и страна местонахождения Получателя

**Поле 70: Информация о платеже**

В этом поле указывается назначение платежа.

**Поле 71A: Детали расходов**

В этом поле указывается код **OUR**.

*При передаче сообщений МТ103 в НРД другие кодовые слова не используются.*

**Поле 71F: Расходы Отправителя**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 71G: Расходы получателя**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 72: Информация Отправителя Получателю сообщения**

Поле содержит дополнительную информацию, относящуюся к переводу. Вся информация данного поля подлежит указанию после кодовых слов.

Значение кода указывается между двумя символами «/» в формате /8c/, где 8с - любые 8 букв в верхнем регистре из перечня разрешенных SWIFT символов и/или цифры.

Если сообщение используется в качестве распоряжения на периодический перевод, в первой строке указываются реквизиты распоряжения после кодового слова **ZPP**, в формате

**/ZPP/6n.6!n.6!n.3!n.4x,** где:

* *первое подполе <6n>* - номер распоряжения на периодический перевод денежных средств. Значение должно быть уникально в рамках даты распоряжения.
* *второе подполе <6!n>* - дата распоряжения на периодический перевод денежных средств в формате ГГММДД
* *третье подполе <6!n>* - дата начала действия распоряжения на периодический перевод денежных средств в формате ГГММДД
* *четвертое подполе <3!n*> - периодичность перевода денежных средств. Используется код: **EDY** – ежедневный перевод.
* *пятое подполе<4*x*>-* время периодического перевода денежных средств в формате ЧЧММ или событие, после которого осуществляется перевод денежных средств с кодом **EDTR** – окончание расчетов на рынке.

Все подполя после кодового слова /ZPP/ разделяются точками.

**Поле 77В: Обязательная отчетность**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

**Поле 77Т: Содержание конверта**

*При передаче сообщений МТ103 в НРД данное поле не используется.*

## МТ 103 Кредитовое авизо в виде копии платежного поручения/поручения банка/заявления на валютный перевод

### Область применения MT103

Сообщение используется НРД для информирования владельца счета в случаях кредитования его счета путем передачи ему копии платежного поручения, поручения банка или заявления на валютный перевод в виде сообщения МТ103.

### Описание формата MT103

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Наименование поля** | **Опция** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x |
| Н | :13С: | Указание времени | не используется |  |
| О | :23B: | Код банковской операции | B | CRED |
| Н | :23E: | Код инструкций | не используется |  |
| Н | :26T: | Код типа операции | не используется |  |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| Н | :33B: | Валюта/Сумма платежного поручения |  | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| Н | :36: | Курс конвертации | не используется |  |
| О | :50а: | Клиент-Заказчик | A, К | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| Н | :51A: | Организация-Отправитель | не используется |  |
| О | :52а: | Банк-Заказчик | A, D | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| Н | :53а: | Корреспондент Отправителя | не используется |  |
| Н | :54а: | Корреспондент Получателя | не используется |  |
| Н | :55а: | Третий банк возмещения | не используется |  |
| Н | :56а: | Посредник | A, D | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| Н | :57а: | Банк Бенефициара | A, D | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| О | :59a: | Клиент-Бенефициар | A или без буквы | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| О | :70: | Информация о платеже |  | 4\*35х |
| О | :71A: | Детали расходов | А | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| Н | :71F: | Расходы Отправителя | F | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| Н | :71G: | Расходы Получателя | не используется |  |
| О | :72: | Информация Отправителя Получателю  |  | См. п. [6.5.](#_Описание_полей_MT103) |
| Н | :77B: | Обязательная отчетность | не используется |  |
| Н | :77T: | Содержание конверта | не используется |  |

О - обязательное, Н - необязательное

### Соответствие полей MT103 полям платежного поручения.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Поле в п/п** | **Наименование** | **Поле в МТ103** |
| 1 | Платежное поручение  | из справочника на основании типа сообщения |
| 2 | 0401060  | из справочника на основании типа сообщения |
| 3 | N  | :72:/RPP/ номер п/п |
| 4 | Дата  | :72:/RPP/ дата п/п |
| 5 | Вид платежа  |  не заполняется |
| 6 | Сумма прописью  | :32А: сумма |
| 7 | Сумма  | :32А: сумма |
| 8 | Плательщик  | :50а: SWIFTBIC-код и наименование  |
| 9 | Сч. N  | :50а:/ счет |
| 10 | Банк плательщика  | :52а: SWIFT BIC-код или наименование |
| 11 | БИК  | :52а: SWIFT BIC-код или //RU БИК |
| 12 | Сч. N  | :52а: SWIFT BIC-код или //RU корсчет |
| 13 | Банк получателя  | :57а: SWIFT BIC-код или наименование |
| 14 | БИК  | :57а: SWIFT BIC-код или //RU БИК |
| 15 | Сч. N  | :57а: SWIFT BIC-код или //RU корсчет |
| 16 | Получатель  | :59a: SWIFT BIC-код и наименование |
| 17 | Сч. N  | :59a:/ счет |
| 18 | Вид оп.  | из справочника на основании типа сообщения |
| 19 | Срок плат.  | не используется  |
| 20 | Наз. пл.  | :72:/NPK/ назначение платежа кодовое |
| 21 | Очер. плат.  | :72:/RPP/ очередность платежа |
| 22 | Код  | не используется  |
| 23 | Рез. поле  | не используется  |
| 24 | Назначение платежа  | :72: текст, поле :54а:, дата из поля :32А: |
| 43 | М.П.  | ЭП сообщения |
| 44 | Подписи  | ЭП сообщения |
| 45 | Отметки банка  | : ЭП сообщения |
| 60 | ИНН плательщика | :50а: ИНН |
| 61 | ИНН получателя | :59a: ИНН |
| 62 | Поступ. в банк плат.  | дата поступления сообщения в НРД |
| 71 | Списано со сч. плат. | :32А: дата валютирования |
| 101 | Статус плательщика | не используется  |
| 102 | КПП плательщика | не используется  |
| 103 | КПП получателя | не используется  |
| 104 | КБК | не используется  |
| 105 | ОКАТО | не используется  |
| 106 | Основание платежа | не используется  |
| 107 | Показатель налогового периода | не используется  |
| 108 | Номер документа | не используется  |
| 109 | Дата документа | не используется  |
| 110 | Показатель типа платежа | не используется  |

### Соответствие полей MT103 полям поручения банка.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Поле в п/п** | **Наименование** | **Поле в МТ103** |
| 1 | Поручение банка  | не используется |
| 2 | 0401070  | не используется |
| 3 | N  | :72:/RPP/ номер поручения банка |
| 4 | Дата  | :72:/RPP/ дата составления поручения банка |
| 5 | Вид платежа  | :72:/RPP/ вид платежа BESP |
| 7 | Сумма  | :32А: сумма |
| 81.1  | Плательщик  | :50K: наименование Плательщика, при отсутствии реквизитов – НЕТ ДАННЫХ |
| 81.2 | БИК | :50K: БИК Плательщика, при отсутствии реквизитов – НЕТ ДАННЫХ |
| 81.3 | BIC | :50K:SWIFT BIC Плательщика, при отсутствии реквизитов – НЕТ ДАННЫХ |
| 81.4или82.4 | Сч. N | :50К:/ счет Предыдущего инструктирующего банка, при его отсутствии – счет Плательщика |
| 83.1 | Банк-отправитель | :52D: Наименование Банка-отправителя  |
| 83.2 | БИК | :52D: БИК Банка-отправителя |
| 83.3 | BIC | :52A: SWIFT BIC-код Банка-отправителя |
| 83.4 | Сч. N | :52а: корсчет Банка-отправителя  |
| 84.1 | Банк - Исполнитель | не заполняется |
| 84.2 | БИК | не заполняется |
| 84.3 | BIC | не заполняется |
| 84.4 | Сч. N | не заполняется |
| 84.1 | Банк-Исполнитель | :57D: Наименование Банка-Исполнителя  |
| 84.2 | БИК | :57D: БИК Банка-Исполнителя  |
| 84.3 | BIC | :57a: SWIFT BIC-код Банка-Исполнителя |
| 84.4 | Сч. N  | не заполняется |
| 85.1или86.1 | Агент банка-ПолучателяилиБанк-Получатель | :59:наименование Агента банка-получателя, при его отсутствии – наименование Банка-Получателя  |
| 85.2или86.2 | БИК | :59:БИК Агента банка-получателя, при его отсутствии – БИК Банка-Получателя  |
| 85.3или86.3 | BIC | :59: SWIFT BIC-код Агента банка-получателя, при его отсутствии – SWIFT BIC-код Банка-Получателя |
| 85.4или86.4 | Сч. N  | :59:счет Агента банка-получателя, при его отсутствии – счет Банка-Получателя |
| 18 | Вид оп.  | Всегда «01» |
| - | Информация о платеже  | :70:ZAcISLENO PO 'ED107', REKVIZIT 74 OTSUTSTVUET |
| 20 | Наз. пл.  | :72:/NPK/ назначение платежа кодовое |
| 21 | Очер. плат.  | :72:/RPP/ очередность платежа |
| 22 | Код  | :72:/UIP/ УИП |
| 23 | Рез. поле  | не используется  |
| 24 | Назначение платежа  | :72:заполняется реквизитами Плательщика, если в поле 50 указаны реквизиты предыдущего инструктирующего банка |
| - | Дата валютирования | :32А: дата валютирования |

### Описание полей MT103

В дополнение к правилам использования полей, приведенным в разделе «Общее описание полей» и в разделе «Правила использования полей в сообщениях Категории 1» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), для сообщений данного типа действуют следующие правила использования полей при передаче сообщений в НРД:

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый НРД.

В первой или второй (при использовании признака транслитерации) позиции референса, проставляется признак, определяющий вид направляемого авизо, где:

C – кредитовое авизо.

**Поле 13С: Указание времени**

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 23B: Код банковской операции

Поле содержит код **CRED**.

Поле 23Е: Код инструкций

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 26Т: Код типа операции

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 32A: Дата валютирования, код валюты, сумма

В этом поле указываются дата валютирования, код валюты и сумма операции.

Поле 33В: Валюта/сумма платежного поручения

Поле заполняется информацией из поля 33B (при наличии поля) из входящего МТ103.

Если во входящем МТ103 поле 33B не заполнено, а поле 71A заполнено значением «SHA» или «BEN», то поле 33B заполняется информацией о сумме и валюте из поля 32A входящего сообщения.

Поле 36: Курс конвертации

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 50а: Клиент-заказчик

В этом поле указываются реквизиты организации, являющейся инициатором платежа.

Рублевое платежное поручение:

**Формат опции А: /20!n**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Плательщика в Банке Плательщика

вторая строка - SWIFT BIC-код Плательщика

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: /34x**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Клиента-Заказчика в Банке Заказчика

вторая строка - SWIFT BIC-код Клиента-Заказчика

**Формат опции К: /34x**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Клиента-Заказчика в Банке Заказчика

вторая строка - наименование Клиента-Заказчика

следующие строки - продолжение наименования Клиента-Заказчика (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Клиента-Заказчика

Поручение банка:

**Формат опции К: [/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Плательщика в Банке Плательщика

вторая строка - наименование или БИК Плательщика, SWIFT BIC-код Плательщика

следующие строки - продолжение наименования (при необходимости)

В первой строке указывается счет Банка-Плательщика, во второй и последующих строках - наименование или, в случае его отсутствия, БИК, SWIFT BIC Банка-Плательщика.

Если информация о Плательщике отсутствует, то поле заполняется текстом «НЕТ ДАННЫХ», который должен быть преобразован по правилам транслитерации.

Поле 51А: Организация-Отправитель

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 52а: Банк-Заказчик

 В этом поле указывается финансовая организация, обслуживающая счет Клиента-заказчика.

Рублевое платежное поручение:

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка

 Плательщика

**Формат опции D: //RU9!n.20!n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка Плательщика

вторая строка - наименование Банка Плательщика

следующие строки - продолжение наименования Банка Плательщика (при необходимости)

последняя строка - город Банка Плательщика

*Если наименование банка Заказчика превышает 105 символов, в поле будет указаны только первые 105 символов наименования. Для получения полного значения наименования необходимо использовать альтернативные каналы ЭДО*

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка

 Заказчика

**Формат опции D: [/1!a][/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - Идентификация стороны – в случае необходимости может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы (см. раздел 1, п.5)

вторая строка - наименование Банка Заказчика

следующие строки - продолжение наименования Банка Заказчика (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Банка Заказчика

Поручение банка:

**Формат опции А: [/34x]**

**4!a2!a2!c[3!c]** S.W.I.F.T. BIC-код Банка Плательщика

В первой строке указывается корреспондентский счет Банка-отправителя, во второй строке указывается SWIFT BIC Банка-отправителя.

**Формат опции D:          [/34x]**

**35x**

**[35x]**

**[35x]**

**35x**

первая строка -      номер счета

вторая строка -               продолжение строки

третья строка -         продолжение строки

следующие строки -    продолжение строки

В первой строке указывается корреспондентский счет Банка-отправителя, во второй и последующих строках - наименование или, в случае его отсутствия, БИК, SWIFT BIC Банка-отправителя.

Поле 53a: Корреспондент Отправителя

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 54a: Корреспондент Получателя

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 55a: Третий банк возмещения

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 56a: Посредник

 Поле определяет финансовую организацию, через которую средства поступят в Банк Бенефициара. Используется только при передаче копии заявления на валютный перевод при наличии Посредника.

Рублевое платежное поручение/ Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: [/34x]** - счет Посредника

**4!a2!a2!c[3!c]** – SWIFT BIC-код Посредника

**Формат опции D: [/34x]**

**35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Посредника

вторая строка - наименование Посредника

следующие строки - продолжение наименования Посредника (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Посредника

Поручение банка:

Поле не заполняется.

Поле 57a: Банк Бенефициара

Поле содержит реквизиты Банка Бенефициара, в котором средства будут доступны Бенефициару.

*При отсутствии Посредника (поля 56a):*

Рублевое платежное поручение:

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка

 Получателя

**Формат опции D: //RU9!n.20!n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - российский БИК и корсчет Банка Получателя

вторая строка - наименование Банка Получателя

следующие строки - продолжение наименования Банка Получателя (при необходимости)

последняя строка - город Банка Получателя

*При использовании опции D указывается код национальной клиринговой системы RU и российский БИК, начинающийся с цифры 0 (не следует путать с буквой O).*

*Если наименование банка Получателя превышает 105 символов, в поле будет указаны только первые 105 символов наименования. Для получения полного значения наименования необходимо использовать альтернативные каналы ЭДО.*

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: 4!a2!a2!c[3!c]**  - SWIFT BIC-код Банка

 Бенефициара

**Формат опции D: [/1!a][/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - Идентификация стороны – в случае необходимости может использоваться для указания кода национальной клиринговой системы (см. раздел 1, п.5)

вторая строка - наименование Банка Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Банка Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Банка Бенефициара

Поручение банка:

**Формат опции А: [/34x]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет агента Банка-Получателя в Посреднике

вторая строка - SWIFT BIC-код агента Банка-Получателя

**Формат опции D: [/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет агента Банка-Получателя в Посреднике

вторая строка - наименование или БИК агента Банка-Получателя

следующие строки - продолжение наименования агента Банка-Получателя (при необходимости)

Поле заполняется реквизитами Банка-исполнителя в следующем формате: указывается наименование или, в случае его отсутствия, БИК, SWIFT BIC Банка-Исполнителя.

*При наличии Посредника (поля 56a):*

Рублевое платежное поручение:

**Формат опции А: /20!n**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Банка Получателя в Банке Посреднике

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка Получателя

**Формат опции D: /20!n**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Банка Получателя в Банке Посреднике

вторая строка - наименование Банка Получателя

следующие строки - продолжение наименования Банка Получателя (при необходимости)

последняя строка - город Банка Получателя

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: [/34x]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Посреднике

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка Бенефициара

**Формат опции D: [/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Банка Бенефициара в Посреднике

вторая строка - наименование Банка Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Банка Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Банка Бенефициара

Поручение банка:

**Формат опции А: [/34x]**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Банка Получателя в Посреднике

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка Получателя

**Формат опции D: [/34x]**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Банка Получателя в Посреднике

вторая строка - наименование или БИК Банка Получателя

следующие строки - продолжение наименования или БИК Банка Получателя (при необходимости)

Поле 59а: Клиент-Бенефициар

В этом поле указываются реквизиты организации, являющейся получателем средств.

Рублевое платежное поручение:

**Формат опции А: /20!n**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Получателя в НРД (Банке получателя)

вторая строка - SWIFT BIC-код Получателя

**Формат опции «без буквы»: /20!n**

 **INN12x**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

первая строка - счет Получателя в НРД (Банке получателя)

вторая строка - ИНН Получателя (см. раздел 1, п.5)

третья строка - наименование Получателя

следующие строки - продолжение наименования Получателя

(при необходимости)

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат опции А: /34x**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Бенефициара в Банке Бенефициара

вторая строка - SWIFT BIC-код Бенефициара

**Формат опции «без буквы»: /34x**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет Бенефициара в Банке Бенефициара

вторая строка - наименование Бенефициара

следующие строки - продолжение наименования Бенефициара (при необходимости)

последняя строка - местонахождение Бенефициара

Поручение банка:

**Формат опции А: /34x**

 **4!a2!a2!c[3!c]**

первая строка - счет Банка-Получателя

вторая строка - SWIFT BIC-код Банка-Получателя

**Формат опции «без буквы»: /34x**

 **35x**

 **[35x]**

 **[35x]**

 **35x**

первая строка - счет получателя средств

вторая строка - наименование или БИК, BIC получателя средств

следующие строки - продолжение наименования получателя средств (при необходимости)

Поле заполняется реквизитами Агента Банка-Получателя при их наличии, иначе заполняется реквизитами Банка-Получателя в следующем формате:

первая строка – счет Агента Банка-Получателя или, при его отсутствии, счет Банка-Получателя

 вторая и последующие строки - наименование или БИК, SWIFT BIC Агента Банка-Получателя, или, в случае его отсутствия - наименование или БИК, SWIFT BIC Банка-Получателя.

Поле 70: Информация о платеже

Это поле содержит назначение платежа.

Если МТ103 сформировано на основании ED107 и информация о назначении платежа отсутствует, то поле заполняется текстом: «Зачислено по ED107, реквизит 74 отсутствует»

Текст должен быть преобразован по правилам транслитерации.

Если авизо сформировано на основании входящего сообщения MT103, то поле 70 в авизо является копией данного поля из входящего сообщения MT103.

Поле 71A: Детали расходов

Поле содержит код OUR, если:

- авизо сформировано на основании входящего сообщения, отличного от MT103;

- авизо сформировано на основании входящего сообщения MT103, в котором поле 71A заполнено значением OUR.

Если во входящем МТ103 поле 71A заполнено значением SHA или BEN, то в авизо передается код из входящего МТ103.

Поле 71F: Расходы Отправителя

Формат: 3!a15d

Поле повторяющееся.

Если во входящем МТ103 поле 71F заполнено, а поле 71A содержит значение SHA или BEN, то:

- в исходящем МТ103 копируются все строки 71F из входящего МТ103;

- добавляется ещё одно поле 71F следующего формата:

:71F:<CUR>0, где <CUR>- трехсимвольный код валюты документа.

Поле 71G: Расходы получателя

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 72: Информация Отправителя Получателю сообщения

Поле содержит дополнительную информацию, относящуюся к переводу. Вся информация данного поля подлежит указанию после кодовых слов.

Вне зависимости от валюты платежа исходного документа, поле заполняется в формате:

 **1\*35x**

 **[5\*35x]**

Первая строка может быть сформирована в нескольких вариантах:

**Вариант 1.**

**/INS/4!a2!a2!c[3!c]/16x –** сведения об инструктирующей организации. Добавляется в случае, если движение средств по счету инициировано инструкцией, полученной по каналу SWIFT от банка-корреспондента, где:

* *первое подполе* **<4!a2!a2!c[3!c]>-** *SWIFT BIC-код отправителя сообщения;*
* *второе подполе* **<16x> -** *референс SWIFT- сообщения*

Все подполя после кодового слова /INS/ разделяются символом </>

**Вариант 2.**

**/RPP/16x.6!n.1!n** — Реквизиты платежного документа. Добавляется во всех случаях, отличных от условий, описанных в варианте 1, где:

* *первое подполе <16x>* Номер платежного документа;
* *второе подполе <6!n>* Дата составления платежного документа в формате ГГММДД
* *третье подполе <1!n>* Очередность платежа

Все подполя после кодового слова /RPP/ разделяются точками.

В последующих строках (строки 2-6) указывается текст с дополнительной информацией, относящейся к переводу.

**Вариант 3.**

Заполняется реквизитами Плательщика, если в поле 50 указаны реквизиты предыдущего инструктирующего банка.

Назначение платежа кодовое, указывается в следующем формате:

**[/NPK/30x]**

**[//5x]**

Максимальная длина поля – 35 символов. В строке поля 72 можно указать до 30 символов, при необходимости для указания оставшихся символов используется следующая строка поля 72.

Если исходящее МТ103 сформировано на основании входящего МТ103, то поле 72 заполняется значением из поля «Назначение платежа» + пробел+ «Информация отправителя получателю» (если это поле заполнено) за вычетом информации из поля 70 входящего сообщения MT103. При превышении размера поля 72 полученная строка обрезается с конца.

Поле 77В: Обязательная отчетность

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

Поле 77Т: Содержание конверта

*При передаче сообщений МТ103 из НРД данное поле не используется.*

## МТ 900 Дебетовое авизо

###  Область применения MT900

Сообщение используется НРД для информирования владельца счета в случаях дебетования счета.

### Описание формата MT900

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Название поля** | **Опции** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x |
| О | :21: | Связанный референс |  | 16x |
| О | :25: | Номер счета |  | 20!n |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| Н | :52а: | Банк-Заказчик | Не используется |  |
| О | :72: | Информация Отправителя Получателю |  | См. п.5.3 |

О - обязательное, Н - необязательное

###  Описание полей MT900

В дополнение к правилам использования полей, приведенным в разделе «Общее описание полей» и в разделе «Правила использования полей в сообщениях Категории 9» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), для сообщений данного типа действуют следующие правила использования полей при передаче сообщений в НРД:

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый Отправителем.

Поле 21: Связанный референс

В этом поле указывается референс для Владельца счета (Бенефициара), например связанный референс из поля 20 того сообщения SWIFT, с которым связано данное списание средств. При отсутствии референса указывается кодовое слово NONREF.

Поле 25: Номер счета

В этом поле определяется счет, который был дебетован.

Поле 32A: Дата валютирования, код валюты, сумма

В этом поле указываются дата валютирования, код валюты и сумма дебетования.

Поле 52а: Банк-Заказчик

*При передаче сообщений MT900 из НРД данное поле не используется.*

Поле 72: Информация Отправителя Получателю

Это поле содержит дополнительную информацию о дебетовании счета (в соответствии с описанием 72 поля в сообщении MT202).

## МТ 910 Кредитовое авизо

###  Область применения MT910

Сообщение используется НРД для информирования владельца счета в случаях кредитования счета.

### Описание формата MT 910

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Название поля** | **Опция** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x |
| О | :21: | Связанный референс |  | 16x |
| О | :25: | Номер счета |  | 20!n |
| О | :32A: | Дата валютирования, код валюты, сумма | A | 6!n3!a15d |
| О | :52а: | Банк-Заказчик | A, D | См. п. 6.3 |
| Н | :56а: | Посредник | A, D |  |
| O | :72: | Информация Отправителя Получателю |  | См. п. 6.3 |

О - обязательное, Н - необязательное

###  Описание полей MT910

В дополнение к правилам использования полей, приведенным в разделе «Общее описание полей» и в разделе «Правила использования полей в сообщениях Категории 9» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), для сообщений данного типа действуют следующие правила использования полей при передаче сообщений в НРД:

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый Отправителем.

Поле 21: Связанный референс

В этом поле указывается референс для Владельца счета (Бенефициара), например связанный референс из поля 20 того сообщения SWIFT, с которым связано данное зачисление средств. При отсутствии референса указывается кодовое слово NONREF.

Поле 25: Номер счета

В этом поле определяется счет, который был кредитован.

Поле 32A: Дата валютирования, код валюты, сумма

В этом поле указываются дата валютирования, код валюты и сумма кредитования.

Поле 52а: Банк-Заказчик

 В этом поле указывается организация, от которой исходили инструкции являющиеся основанием для данного зачисления средств (в соответствии с описанием поля 52а в сообщении МТ103).

Поле 56а: Посредник

 Поле определяет финансовую организацию, через которую средства поступят в Банк Бенефициара. Используется только при передаче авизо на заявление на валютный перевод при наличии Посредника (в соответствии с описанием поля 56а в сообщении МТ103)

Поле 72: Информация Отправителя Получателю

Это поле содержит дополнительную информацию о кредитовании счета (в соответствии с описанием 72 поля в сообщении MT202).

## МТ 920 Запрос о состоянии счета.

###  Область применения MT 920

Данное сообщение может формироваться для получения промежуточной выписки по текущему операционному дню (передаче сообщения МТ942 «Промежуточный отчет об операции») или выписки по предыдущему операционному дню (передаче сообщения МТ950 «Выписка»).

### Описание формата MT920

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Название поля** | **Опции** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x |

---->

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| O | :12: | Запрашиваемое сообщение |  | 3!n |
| О | :25: | Номер счета |  | 20!n |
| Н | :34F: | Определение минимальной суммы (дебет) | Не обрабатывается |  |
| Н | :34F: | Определение минимальной суммы (кредит) | Не обрабатывается |  |

----|

О - обязательное, Н - необязательное

### Описание полей MT 920

В дополнение к правилам использования полей, приведенным в разделе «Общее описание полей» и в разделе «Правила использования полей в сообщениях Категории 9» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), для сообщений данного типа действуют следующие правила использования полей при передаче сообщений в НРД:

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем.

Поле 12: Запрашиваемое сообщение

Это поле определяет тип запрашиваемого сообщения. При работе с НРД оно может содержать одно из следующих значений:

942 - промежуточный отчет

950 - выписка

Поле 25: Номер счета

В этом поле определяется счет, по которому запрашивается информация**.**

Поле 34F: Показатель ограничения минимального уровня

Эти поля определяют минимальное значение (сумма операции) для отчета в запрошенном сообщении. При работе с НРД ограничение минимального уровня для сумм кредита и дебета всегда считается нулевым (т.е. в ответном сообщении отражаются все операции по дебету и кредиту вне зависимости от сумм). Если в данном поле указанно какое-либо значение, то при обработке данного запроса оно игнорируется. Следует иметь ввиду, что при запросе сообщения МТ942 по системе SWIFT это поле является обязательным.

## МТ 942 Промежуточный отчет об операциях.

### Область применения MT942

Сообщение этого типа посылается НРД владельцу счета по запросу МТ920 «Запрос о состоянии счета».

Оно используется для передачи подробной информации обо всех проводках по данному счету за текущий операционный день на текущее время.

### Правила использования MT 942

В сообщении МТ942 отражаются все операции по счету с начала текущего операционного дня до времени, указанного в поле 13.

Следует иметь в виду, что при большом количестве движений по счету отчет может состоять из нескольких сообщений MT942.

### Описание формата MT942

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **О/Н** | **Поле** | **Название поля** | **Опции** | **Формат** |
| О | :20: | Референс операции |  | 16x |
| Н | :21: | Связанный референс |  | 16x  |
| О | :25: | Номер счета |  | 20!n |
| О | :28С: | Номер выписки/номер страницы | С | 5n[/3n] |
| О | :34F: | Показатель ограничения минимального уровня | F | 3!a15d |
| Н | :34F: | Показатель ограничения минимального уровня | Не используется |  |
| О | :13: | Указатель даты/времени |  | 6!n4!n1!x4!n |

---->

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| H | :61: | Строка движения по счету |  | См. п. 8.4 |
| Н | :86: | Информация для Владельца счета | Не используется |  |

----|

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Н | :90D: | Число и сумма проводок | D | 5n3!a15d |
| Н | :90С: | Число и сумма проводок | C | 5n3!a15d |
| Н | :86: | Информация для Владельца счета | Не используется |  |

О - обязательное, Н - необязательное

### Описание полей MT 942

В дополнение к правилам использования полей, приведенным в разделе «Общее описание полей» и в разделе «Правила использования полей в сообщениях Категории 9» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6), для сообщений данного типа действуют следующие правила использования полей при передаче сообщений в НРД:

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем. В случаях, когда выписка состоит из нескольких сообщений, референсы входящих в нее отдельных сообщений могут быть одинаковыми или различными.

Поле 21: Связанный референс

Так как сообщение МТ 942 посылается в ответ на сообщение МТ920 Запрашивающее сообщение, то это поле содержит референс операции Запрашивающего сообщения (поле 20).

Поле 25: Номер счета

В этом поле определяется счет, по которому предоставляется промежуточный отчет об операции.

Поле 34F: Показатель ограничения минимального уровня

Это поле определяет минимальную величину суммы операции отражаемую в сообщении.

При передаче сообщения от НРД присутствует только одно поле 34F, подполе 2 (т.е. [1а]) не присутствует, ограничение минимального уровня для сумм кредита и дебета считается нулевым и в сообщении отражаются все операции по дебету и кредиту вне зависимости от сумм).

Поле 13: Указатель даты/времени

Это поле указывает дату и Московское время, на которые сформирован данный отчет и разница времени относительно времени UTC.

Поле 61: Строка движения по счету

В этом поле указываются детали каждой из операций (в соответствии с описанием 61 поля в сообщении MT950). Данное поле может повторяться до тех пор, пока не будет превышена максимально допустимая при вводе длина сообщения.

Поля 90D и 90C: Число и сумма проводок

Эти поля указывают общее число и сумму дебета («90D») и кредита («90C).

Поле 86: Информация для владельца счета

*При передаче сообщений МТ942 из НРД данное поле не используется.*

##  МТ 950 Выписка

### Область применения MT950

Сообщение этого типа может посылаться НРД владельцу счета по запросу MT920 или ежедневно за предыдущий операционный день при наличии предварительной договоренности.

Данное сообщение передается только при наличии операций по счету в предыдущем операционном дне. Оно содержит подробную информацию обо всех проводках по данному счету.

### Правила использования MT950

Поскольку для сообщений SWIFT существуют ограничения по максимально допустимой длине, для передачи всей выписки может потребоваться несколько сообщений.

### Описание формата MT950

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| О/Н | Поле | Название поля | Опции | Формат |
| О | 20 | Референс операции |  | 16x |
| О | 25 | Номер счета |  | 20!n |
| О | 28C | Номер выписки/порядковый номер | С | 5n[/3n] |
| О | 60а | Входящий остаток | F или M | 1!a6!n3!a15d |

---->

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Н | 61 | Строка движения по счету |  | См. п. 9.4. |

----|

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| О | 62а | Исходящий остаток (Учтенные средства) | F или M | 1!a6!n3!a15d |
| Н | 64 | Исходящий доступный остаток(Доступные средства) | Не используется |  |

О - обязательное, Н - необязательное

### Описание полей MT950

В дополнение к правилам использования полей, приведенным в разделе «Общее описание полей» и в разделе «Правила использования полей в сообщениях Категории 9» (Стандарты SWIFT и SWIFT-RUR6) для сообщений данного типа действуют следующие определения при передачи сообщений в НРД:

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем. В случаях, когда выписка состоит из нескольких сообщений, референсы входящих в нее отдельных сообщений могут быть одинаковыми или различными.

Поле 25: Номер счета

В этом поле определяется счет, по которому предоставляется Выписка.

Поле 28C: Номер выписки/порядковый номер

В этом поле указывается порядковый номер выписки, за которым следует порядковый номер сообщения в составе данной выписки.

Поле 60а: Входящий остаток

Содержание этого поля совпадает с содержанием поля 62а (Исходящий остаток) предыдущей Выписки по данному счету (при ежедневной отправке выписок).

В первом из сообщений Выписки это поле используется с опцией F (поле 60F, Первоначальный входящий остаток); во всех последующих сообщениях той же Выписки это поле используется с опцией М (поле 60M, Промежуточный входящий остаток).

Поле 61: Строка движения по счету

В этом поле указываются детали каждой из операций. Данное поле может повторяться до тех пор, пока не будет превышена максимально допустимая при вводе длина сообщения.

Рублевое платежное поручение:

**Формат**: 6!n[4!n]2а[1a]15d1a3!c16x[//16x]

 [20!n/RU9!n]

Заявление на межбанковский валютный перевод:

**Формат**: 6!n[4!n]2а[1a]15d1a3!c16x[//16x]

 [34x]

**Подполе 1**: 6!n Дата в формате ISO (ГГММДД)

При передаче выписок из НРД в данном подполе указывается дата списания суммы исходного платежного поручения со счета.

**Подполе 2**: [4!n] Дата в формате ISO (ММДД)

*При передаче выписок из НРД данное подполе не используется.*

**Подполе 3**: 2a Знак дебета/кредита.

Допускается использование следующих кодов:

D=Дебет

C=Кредит

RC=Списание ранее зачисленных средств

RD=Возврат ранее списанных средств

*При передаче выписок из НРД «RC» и «RD» не используются.*

**Подполе 4**: [1a] Код средств.

*При передаче выписок из НРД данное подполе не используется.*

**Подполе 5**: 15d Сумма

**Подполе 6**: 1!a3!c Код типа операции

Данное подполе может использоваться одним из следующих двух способов:

* для проводок, связанных с сообщениями SWIFT, содержащими инструкции о переводе средств.

**Формат**: S3!n

Последние три знака определяют тип сообщения SWIFT, с которым связана данная проводка (для дебетовых проводок), или тип сообщения SWIFT, использованный для извещения владельца счета о данной проводке (для кредитовых проводок).

* для проводок, связанных с инструкциями о переводе средств, которые были посланы не по системе SWIFT, либо в тех случаях, когда буквенное описание является предпочтительным.

**Формат**: N3!c

Последними тремя знаками может быть один из следующих кодов, определяющих основание для данной проводки:

CHG комиссии и другие расходы

COM комиссии

FEX форексная операция

INT проценты

LDP зачисление средств по ссуде

MSC разное

RTI возврат

TRF перевод

**Подполе 7**: 16x Референс для Владельца счета.

При передаче выписок из НРД в данном подполе указывается номер платежного документа на основании которого осуществлялась операция по счету.

**Подполе 8**: [//16x] Референс обслуживающей счет организации. Проставляется системный номер операции, присваиваемый НРД.

**Подполе 9**: [34x] Дополнительная информация

Рублевое платежное поручение:

Формат: 20!n/RU9!n

Дополнительная информация содержит реквизиты отправителя или получателя платежа в зависимости от того, является проводка кредитовой или дебетовой:

* 20!n - лицевой счет, на который средства зачисляются или с которого они списываются в зависимости от того, является проводка кредитовой или дебетовой.
* RU9!n - российский БИК банка на балансе которого открыт лицевой счет.

Заявление на межбанковский валютный перевод:

Формат: 34x

Дополнительная информация содержит лицевой счет, на который средства зачисляются или с которого они списываются в зависимости от того, является проводка кредитовой или дебетовой.

Поле 62а: Исходящий остаток (Учтенные средства)

Содержание этого поля будет повторено в поле 60a следующего сообщения Выписки по данному счету (при ежедневной отправке выписок).

Если передается только одно сообщение Выписки, то это поле используется с опцией F, т.е. 62F. Если же Выписка включает в себя несколько сообщений, то во всех сообщениях, кроме последнего, поле 62 используется с опцией М, (62M, Промежуточный исходящий остаток), а в последнем из сообщений данной Выписки - с опцией F (62F, Конечный исходящий остаток).

Поле 64: Исходящий доступный остаток (Доступные средства)

*При передаче выписок из НРД данное подполе не используется.*

## МТ 29n Запрос об аннулировании

### Область применения MT292

Сообщение этого типа посылается с просьбой об аннулировании сообщения, указанного в запросе, в том числе для аннулирования распоряжения на периодический перевод денежных средств.

При посылке *МТn92* используются следующие правила:

* запрос об аннулировании может быть послан только Получателю аннулируемого сообщения;
* запрос требует ответа. Для этой цели используется сообщение МТ296 «Ответы».

Цифра, обозначающая номер категории сообщения МТ n92, должна соответствовать номеру категории связанного сообщения SWIFT. Могут использоваться следующие категории:

* 192 при запросе об аннулирования сообщения МТ103;
* 292 при запросе об аннулирования сообщения МТ202.

### Формат сообщения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Поле** | **О/Н** | **Наименование поля** | **Размерность поля** |
| :20: | О | Уникальный номер (референс) сообщения | 16x |
| :21: | О | Связная ссылка | 16x |
| :11S: | O | Тип и дата передачи исходного сообщения | 3!n6!n |
| OMSG | О | Копия обязательных полей исходного сообщения | См. п. 10.3 |

О - обязательное, Н - необязательное

### Описание полей

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем.

Поле 21: Связная ссылка

Это поле должно содержать референс сообщения (с соблюдением регистра и наличия признака транслитерации), которое требуется аннулировать.

Поле 11S: Тип и дата передачи исходного сообщения

Это поле содержит тип и дату передачи сообщения, по которому посылается Запрос.

Номер сессии и номер последовательности ввода исходного сообщения НРД не обрабатываются. Уникальность исходного сообщения определяется по содержимому полей 21 и 32.

Поле OMSG: Копия обязательных полей исходного сообщения

При передаче данного типа сообщения в НРД это поле должно содержать копию поля :32А: исходного сообщения с указанием номера поля как в исходном сообщении, даты валютирования, кода валюты и суммы. Сочетание поля OMSG с полем 21 дает возможность однозначно определить аннулируемое сообщение. Копии других полей НРД не обрабатываются.

*При передаче сообщения MT292 в НРД поле 79 не используется.*

## МТ n96 Ответы

### Область применения MT296

Сообщение этого типа используется для ответа на сообщение *МТn92 «Запрос об аннулировании»,* либо на другие сообщения, для ответа на которые не предусмотрено специальных типов сообщений*.*

Цифра, обозначающая номер категории сообщения МТ n96, должна соответствовать номеру категории связанного сообщения SWIFT. Могут использоваться следующие категории:

* 196 при ответе на сообщение МТ192;
* 296 при ответе на сообщение МТ292.

Сообщение данного типа также используется в качестве уведомления о прекращении действия распоряжения на периодический перевод денежных средств.

### Формат сообщения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Поле** | **О/Н** | **Наименование поля** | **Размерность поля** |
| :20: | О | Уникальный номер (референс) сообщения | 16x |
| :21: | О | Связная ссылка | 16x |
| :76: | О | Ответ | 6\*35х |
| :77A: | Н | Свободный текст | 20\*35 |
| :11R: | О | Тип и дата передачи исходного сообщения | 3!n6!n |
| OMSG | Н | Копия обязательных полей исходного сообщения | См. п. 11.3 |

О - обязательное, Н - необязательное

### Описание полей

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем.

Поле 21: Связная ссылка

Это поле содержит референс сообщения *МТn92 «Запрос об аннулировании»* на которое дается *МТn96 «Ответ»* или другого сообщения на которое посылается ответ.

Поле 76: Ответ

В этом поле содержатся ответы на вопросы, касающиеся предшествующих операций или сообщений. Допускается два формата этого поля.

**Структурированный формат:** /4n/[дополнительная информация]

[//продолжение доп. информации]

/S/- статус входящего сообщения / распоряжения, где:

/4n/ - Номер ответа

[дополнительная информация] - Дополнительная поясняющая информация

[//продолжение доп. информации] - Продолжение дополнительной поясняющей информации (при необходимости)

/S/ - Статус входящего сообщения/ распоряжения, может принимать следующие значения:

/A/ - распоряжение принято к исполнению;

/О/ - распоряжение ожидает исполнения;

/D/ - сообщение не принято / в исполнении распоряжения отказано.

Примеры используемых ответов:

/9000/Выполнено успешно

/А/ - сообщение, на которое посылается данный ответ, было выполнено успешно в автоматическом режиме;

/9010/Неверно указаны реквизиты платежа

/D/ - сообщение, на которое посылается данный ответ, было обработано в ручном режиме.

В поле могут использоваться следующие номера ответов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Код ▼** | **Наименование** | **Комментарии** | **Description** | **Comments** |
| 3 116 | Аннулировать невозможно - документ не найден среди неисполненных | Невозможно исполнить запрос на отмену поручения по причине отсутствия зарегистрированного поручения с реквизитами, указанными в запросе. Рекомендуется проверить корректность идентификаторов поручения, указанных в запросе.  | The document has not been found among non-executed documents and, therefore, cannot be cancelled | The instruction cancellation request cannot be satisfied, as the instruction detailed in the request has not been found among registered instructions. Please check the instruction identification details in your cancellation request |
| 3 118 | Некорректные символы в поле ИНН | В платежном поручении, номер ИНН содержит недопустимые символы. Правила заполнения ИНН описаны в п.5 раздела 1.  | Invalid characters in the INN(TIN) field | Invalid characters in the INN(TIN) field. For the guidelines regarding the INN(TIN) field, please refer to paragraph 5 of Section 1 |
| 3 333 | Невозможно проведение расчетов в валюте документа | Невозможно осуществить расчеты в валюте документа, т.к. указанная дата валютирования является нерабочим днем в стране нахождения банка-корреспондента. Рекомендуется изменить дату валютирования документа.  | Settlements in the currency specified in the payment document are impossible | Payment in the currency specified in the instruction is impossible, as the value date specified is a non-business day in the jurisdiction of the correspondent bank. Please change the value date |
| 3 401 | Синтаксическая ошибка: не обнаружено поле или его элемент | В принятом сообщении отсутствуют обязательные для заполнения поля или элементы полей. Рекомендуется сообщения на соответствие требованиям спецификаций. | Syntax error: the field (or its element) is not found | Mandatory fields (or their elements) are not found in the message received. Please ensure that the message fields are completed in проверить реквизиты accordance with the applicable specifications |
| 3 411 | Синтаксическая ошибка: некорректное число символов в поле | Реквизиты платежного документа содержат недопустимое количество символов. Рекомендуется проверить корректность реквизитов получателя платежа, а также параметров платежного документа.  | Syntax error: invalid number of characters in the field | Invalid number of characters in the field. Please check the payee's details and the payment document parameters |
| 3 601 | Вывод средств с торгового банковского счета из НРД возможен только с использованием сервиса Срочного перевода | Услуга осуществления периодического перевода средств по Торговому банковскому счету, открытому в российских рублях, в случае перевода денежных средств через расчетную сеть Банка России, оказывается при наличии в Постоянном поручении указания на перечисление денежных средств с использованием сервиса срочного перевода.  | Cash funds may be withdrawn from the trading bank account with NSD through the rapid transfer service only | If cash transfers are to be made through the Bank of Russia's payment processing network, the recurring cash transfer service for a trading bank account in RUB may only be provided if the Standing Instruction instructs to make cash transfers through the rapid transfer service |
| 3 602 | К одному номеру счета плательщика не разрешается регистрация более одного Распоряжения с событием "После окончания расчетов на рынке" | К одному номеру счета плательщика не разрешается регистрация более одного Распоряжения на периодический перевод средств, у которого время оказания услуги начинается при наступлении события "После окончания расчетов на рынке". Рекомендуется использовать другой вариант Времени оказания услуги. | It is not permitted to register more than one Instruction with a specification "After the completion of settlements in the market" with respect to the same payer's account number | It is not permitted to register more than one Recurring Cash Transfer Instruction to be executed "After the completion of settlements in the market" with respect to the same payer's account number. Please choose another execution time option |
| 5 128 | Запрос не исполнен. Документ не подлежит отзыву | Запрос на аннулирование выполнить невозможно по причине наступления безотзывности перевода  | The request has not been executed. The document may not be revoked | The cancellation request cannot be satisfied as the cash transfer has become irrevocable |
| 6 003 | Время принятия платежного документа не соответствует регламентному времени | Время регистрации поручения не соответствует регламенту осуществления переводов денежных средств при проведении операций в соответствующей валюте | The acceptance time of the payment document is beyond the applicable time range | The acceptance time of the instruction is beyond the applicable time range set for cash transfers in the payment currency specified in the instruction |
| 9 449 | Отзыв документа невозможен. | Отзыв поручения невозможен по причине наступления безотзывности перевода | The document may not be revoked | The instruction cannot be revoked as the cash transfer has become irrevocable |

**Свободный формат** 6\*35x - Свободный текст

Поле 77А: Свободный текст

Это поле используется для передачи дополнительной информации, может содержать текст, уточняющий результат обработки входящего сообщения.

Поле 11R: Тип и дата передачи исходного сообщения

Это поле содержит тип и дату передачи сообщения, по которому посылается Ответ.

Поле OMSG: Копия обязательных полей исходного сообщения

Это поле содержит копию поля :32А:.

## МТ n99 Сообщения в свободном формате.

Сообщение этого типа используется для передачи или получения информации, для которой непригоден другой тип сообщения.

### Формат сообщения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Поле** | **О/Н** | **Наименование поля** | **Размерность поля** |
| :20: | О | Уникальный номер (референс) сообщения | 16x |
| :21: | Н | Связная ссылка | 16x |
| :79: | О | Описание информации | 35\*50х |

О - обязательное, Н - необязательное

### Описание полей

Поле 20: Референс операции

Поле содержит уникальный идентификационный номер операции (сообщения), присваиваемый отправителем.

Поле 21: Связная ссылка

Если сообщение в свободном формате относится к какому-либо исходному сообщению, то это поле должно содержать референс этого исходного сообщения.

Поле 79: Описание

Поле может содержать информацию любого типа. Текст не должен начинаться с символа «/».

# РАЗДЕЛ 3ОСОБЕННОСТИ ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ ПО SWIFT

## Реквизиты SWIFT НРД.

НРД может направлять и принимать сообщения в рамках расчетного обслуживания только со следующего адреса SWIFT: **MICURUMMXXX**

Сообщения, полученные с других адресов, не являются сообщениями НРД. В случае изменения адреса НРД формируется, направляется Участникам ЭДО НРД через СЭД НРД и публикуется на сайте НРД новая Анкета НРД для ЭДО, Участникам направляется письменное уведомление по SWIFT (299 сообщение), либо по электронной почте.

## Правила заполнения текстовых полей при передаче сообщений по SWIFT

*Сообщения, передаваемые по системе SWIFT и содержащие текстовые поля на русском языке, подлежат перекодированию с использованием таблицы транслитерации стандарта SWIFT-RUR6. Использование в сообщениях символов, отсутствующих в таблице транслитерации, запрещено.*

### Признак транслитерации.

Для определения необходимости транслитерации входящих сообщений на стороне Получателя Отправитель проставляет признак транслитерации в первую позицию поля :20: “Референс операции”.

В качестве признака транслитерации в версии SWIFT-RUR6 используется знак плюс “+”(шестнадцатеричный код 2B). Указанный признак обозначает, что сообщение подлежит транслитерации в соответствии с правилами и таблицей, приведенными в настоящем документе.

Если используется транслитерация SWIFT-RUR6, то:

1. признак транслитерации является неотъемлемой частью референса сообщения;
2. при автоматическом формировании референса операции в соответствующем программном комплексе необходимо учитывать, что для сообщений, отправляемых по сети SWIFT и подлежащих транслитерации, размер поля :20: “Референс операции” не должен превышать шестнадцати знаков с учетом знака «+» в первой позиции;
3. при кодировке с латыни на кириллицу программой транслитерации знак плюс “ + ” из содержимого поля :20: не должен удаляться.

### Правила транслитерации.

1. Каждый знак русского алфавита транслитерируется соответствующим **одним** знаком латинского алфавита.
2. Для расширения набора латинского алфавита и в целях избежания увеличения размера поля используются знаки **ВЕРХНЕГО** или знаки **нижнего** регистров согласно таблице соответствия.
3. Служебные символы транслитерируются без изменения в соответствующие служебные символы.
4. Транслитерации подлежат поля и подполя только текстового блока сообщения.
5. Транслитерации не подлежат:
6. служебная часть сообщения (заголовок, трейлеры, номера полей, опции полей, ограничивающие номера полей двоеточия, символы <Перевод строки>, <Возврат каретки> и т.д.)
7. значение поля референса (поле <:20:>) и значение поля связанного референса (поле <:21:>)
8. поля, состоящие только из цифр, кодовых слов или других кодов, в соответствии со стандартами SWIFT;
9. поля, идентифицирующие участников расчетов, с опцией <А>;
10. кодовые слова, заключенные между двумя символами </> (слеш).
11. Содержащиеся в русскоязычном оригинале транслитерируемого поля латинские символы заключаются в апострофы (одинарная кавычка – ASCII код 039) <’>. Считается недопустимым использование апострофа как части текста в русскоязычном оригинале транслитерируемого поля, например, <ОБ’ЯВЛЕНИЕ>.

*Использование последовательности символов <* **’*(>***  *возможно только в поле 72 для указания кода валютной операции. Во всех других случаях при необходимости использования скобок их необходимо отделить от признака переключения клавиатуры* <’> *пробелом.*

1. Символ Ё заменяется на Е для возможности передачи платежа через Расчетную сеть Банка России.

*Использование в сообщениях, передаваемых по системе SWIFT, кодировки CLEAR (подмена отдельных русских букв сочетаниями латинских) не допускается, например “я“-“ya“,“ш“-“sh“.*

Пример:

**Оригинал текста**: 66 позиций

ЭТОТ ТЕКСТ ДОЛЖЕН КОРРЕКТНО ПЕРЕДАТЬСЯ ПО СЕТИ SWIFT В ДРУГОЙ БАНК

**SWIFT-RUR6: -** 68 позиций

eTOT TEKST DOLJEN KORREKTNO PEREDATXSa PO SETI ‘SWIFT’ V DRUGOi BANK

Примеры формирования сообщений в соответствии с настоящими спецификациями приведены в документе «ПРИМЕРЫ СООБЩЕНИЙ И СХЕМЫ ДОКУМЕНТООБОРОТА». Получить данный документ можно на официальном сайте НРД - в разделе «ДОКУМЕНТЫ/ДОКУМЕНТЫ ЭДО» [http://www.nsd.ru/ru](http://www.nsd.ru/ru/), или на бумажном носителе в НРД, предварительно позвонив по телефону +7 (495) 745‑81‑17.

### Таблица транслитерации.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Русский символ | Латинский символ (RUR6) | Комментарий | Русский символ | Латинский символ (RUR6) | Комментарий |
| **А** | **A** |  | **0** | **0** |  |
| **Б** | **B** |  | **1** | **1** |  |
| **В** | **V** |  | **2** | **2** |  |
| **Г** | **G** |  | **3** | **3** |  |
| **Д** | **D** |  | **4** | **4** |  |
| **Е** | **E** |  | **5** | **5** |  |
| **Ё** | **E** | используется Е | **6** | **6** |  |
| **Ж** | **J** |  | **7** | **7** |  |
| **З** | **Z** |  | **8** | **8** |  |
| **И** | **I** |  | **9** | **9** |  |
| **Й** | **i** | нижний регистр | **(** | **(** |  |
| **К** | **K** |  | **)** | **)** |  |
| **Л** | **L** |  | **?** | **?** |  |
| **М** | **M** |  | **+** | **+** |  |
| **Н** | **N** |  | **,** | **,** |  |
| **О** | **O** |  | **/** | **/** |  |
| **П** | **P** |  | **-** | **-** | используется дефис |
| **Р** | **R** |  | **.** | **.** | используется точка |
| **С** | **S** |  | **:** | **:** | используется двоеточие |
| **Т** | **T** |  | **Пробел** | **Space** |  |
| **У** | **U** |  | **‘** | **‘** | Признак переключения клавиатуры |
| **Ф** | **F** |  |  |  |  |
| **Х** | **H** |  |  |  |  |
| **Ц** | **C** |  |  |  |  |
| **Ч** | **c** | нижний регистр |  |  |  |
| **Ш** | **Q** |  |  |  |  |
| **Щ** | **q** | нижний регистр |  |  |  |
| **Ъ** | **x** | нижний регистр |  |  |  |
| **Ы** | **Y** |  |  |  |  |
| **Ь** | **X** |  |  |  |  |
| **Э** | **e** | нижний регистр |  |  |  |
| **Ю** | **u** | нижний регистр |  |  |  |
| **Я** | **a** | нижний регистр |  |  |  |
| Признак переклю-чения клавиатуры | **‘** | **ЗАПРЕЩАЕТСЯ** использовать апостроф в тексте сообщения |  |  |  |