

С целью обеспечения возможности исполнения платежей в кратчайшие сроки и максимально точного указания реквизитов в платежных документах, отправляемых НКО АО НРД НОСТРО корреспондентам, а также в связи с необходимостью автоматизации формирования платежных документов на перевод денежных средств в иностранной валюте на стороне НКО АО НРД, предлагаем рекомендации по заполнению поручения депо AF005 (код операции 07, назначение 06), подаваемого клиентами в НКО АО НРД через ПО «Луч», для регистрации банковских реквизитов для получения доходов по иностранным ценным бумагам.

Для оптимизации банковских цепочек прохождения платежа при заполнении реквизитов в указанном поручении депо AF005 предлагается учитывать совпадения банков из корреспондентской сети НОСТРО НКО АО НРД и НОСТРО корреспондентов банков получателей платежа.

Кроме того, обращаем внимание на возможность использования счетов ЛОРО, открытых в НКО АО НРД, информация о которых доступна на сайте НКО АО НРД по адресу: <https://www.nsd.ru/ru/services/loro/>.

Напоминаем, что каждый блок стандартизированной формы для регистрации банковских реквизитов содержит следующие поля, возможные для заполнения:

59a	ПОЛУЧАТЕЛЬ (Бенефициар)/BENEFICIARY CUSTOMER:
	Номер счета /Account _____
	Код SWIFT(BIC) _____
	Наименование/Name _____
	Адрес/ Address _____

57a	БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ (Банк Бенефициара)/ACCOUNT WITH INSTITUTION
	Номер счета /Account _____
	Код SWIFT/BIC _____
	Наименование/Name _____
	Адрес/Address _____

56a	БАНК КОРРЕСПОНДЕНТ (БАНК- ПОСРЕДНИК) /INTERMEDIARY INSTITUTION
	Код SWIFT/BIC _____
	Наименование/name _____
	Адрес/Address _____

Дополнительная информация _____

Все формируемые НКО АО НРД платежи, связанные с выплатами по ценным бумагам, необходимо разделять на две группы:

1. Группа платежей, в которых конечным получателем является кредитная организация (как имеющая SWIFT код, так и не имеющая таковой), или организация, которая не является кредитной, но имеет собственный SWIFT код (на основании поданных клиентом реквизитов НКО АО НРД формирует сообщения SWIFT формата MT202).
2. Группа платежей, в которых конечным получателем является организация, которая не является кредитной и не имеет собственный SWIFT код (на основании поданных клиентом реквизитов НКО АО НРД формирует сообщения SWIFT формата MT103).

Обращаем ваше внимание, что полнота предоставления реквизитов для указанных групп платежей предполагает наличие в цепочке платежа финансового института (банка посредника или банка получателя), который является членом клиринговых/расчетных систем государства/группы

государств (например, государств, где национальной валютой принят евро) эмитента валюты платежа. Например, при расчетах в долларах США одним из посредников должен являться банк - участник Fedwire.

Ниже приведены рекомендации по предоставлению реквизитов для каждой группы платежей.

Для первой группы :

1. В поле 59 указывается наименование банка получателя средств или указывается банк-посредник, который является корреспондентом конечного банка получателя, указанного в поле «Дополнительная информация».
2. При необходимости в поле 57 указывается наименование банка-корреспондента/банка-посредника из поля 59 (т.е. указывается банк, в котором банку из поля 59 открыт корреспондентский счет).
3. При необходимости в поле 56 указывается наименование банка-корреспондента/банка-посредника из поля 57 (т.е. указывается банк, в котором банку-посреднику из поля 57 открыт корреспондентский счет).
4. В поле «Дополнительная информация» указываются реквизиты конечного банка-получателя средств, если для внесения информации о нем недостаточно полей 56, 57 и 59. Поле «Дополнительная информация» должно содержать не более одной строки (...символов).

Например:

FFC SWIFT: ACCOUNT

FFC означает FOR FURTHER CREDIT.

Для второй группы:

1. В поле 59 указывается наименование и счет получателя средств.
2. В поле 57 указывается наименование банка, в котором у получателя (информация из поля 59) открыт счет или наименование банка, который является корреспондентом банка получателя (банк-посредник), указанного в поле «Дополнительная информация».
3. В поле 56 указывается наименование банка-корреспондента банка получателя (банка из поля 57). (т.е. указывается банк, в котором у банка получателя открыт корреспондентский счет).
4. В поле «Дополнительная информация» при необходимости размещается информация о конечном банке получателя средств (в случае, когда для этого недостаточно полей 56 и 57). Поле «Дополнительная информация» должно содержать не более 40 символов.

Например:

FFC SWIFT: ACCOUNT

Здесь FFC означает FOR FURTHER CREDIT.