

Памятка для клиентов Банка «Снежинский» АО - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по заполнению полей поручения на перевод иностранной валюты.

Поручение на перевод иностранной валюты заполняется на английском языке или с использованием латиницы, возможно использование пробела, цифр и следующих символов:

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

Использование кириллицы и других символов не допускается.

В системе электронного документооборота для корпоративных клиентов («Интернет-Клиент», «Банк-Клиент») поручение на перевод иностранной валюты расположен во вкладке Валютные переводы.

Поручение на перевод содержит следующие поля:

Поле	Наименование поля	Правила заполнения
№	Поручение на перевод №	Указывается порядковый номер Поручения на перевод иностранной валюты
Дата	Дата	Указывается дата заполнения Поручения на перевод иностранной валюты
Дата валютирования	Дата валютирования	Указывается желаемая дата исполнения платежа
32А	Сумма и валюта	Указывается сумма платежа и код валюты В случае оформления мультивалютного перевода (перевода в валюте, отличного от валюты счета Клиента), сумма и код валюты списания должны соответствовать валюте счета, с которого осуществляется оплата, а сумма и код валюты перевода указывается в желаемой конвертируемой валюте.
50	Перевододатель	Указываются реквизиты клиента, осуществляющего перевод средств: - номер текущего валютного счета (номер транзитного валютного счета указывается только в случае возврата ошибочно поступивших в пользу клиента денежных средств); - полное или краткое наименование клиента на латинице в соответствии с наименованием, указанным в Уставе. Допускается указывать наименование клиента на иностранном языке, если такое наименование содержится в Уставе; - ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) клиента; - полный адрес клиента в формате: номер дома, улица/проспект/переулок; - город, страна.
56А	Банк-посредник <i>Необязательно для заполнения.</i>	Указываются реквизиты банка, в котором банк бенефициара (поле 57А) имеет корреспондентский счет: - код международной платежной системы SWIFT (содержит от 8 до 11 знаков). Если SWIFT код содержит менее 11 знаков, необходимо дополнить недостающее количество символов большими латинскими буквами XXX.

		Для платежей в юанях в пользу китайских банков указание SWIFT-кода банка-посредника не требуется. Для платежей в юанях в банки других стран при наличии допускается указание SWIFT-кода банка-посредника.
57А	Банк бенефициара ¹	Указываются реквизиты банка, в котором бенефициар (поле 59) имеет счет: - код международной платежной системы SWIFT (содержит от 8 до 11 знаков), либо - национальный клиринговый код; - номер корреспондентского счета банка бенефициара в банке-посреднике (при заполненном поле 56А и при наличии такого счета); - наименование и адрес банка бенефициара (при указании национального клирингового кода).
59	Бенефициар ²	Указываются реквизиты бенефициара: - номер счета в банке бенефициара (поле 57А); При переводе средств в пользу клиентов банков стран, использующие IBAN, номер счета указывается в данном формате. Таблица стран представлена на сайте Банка в разделе <i>Корпоративным клиентам/Валютный контроль/Реестр стран, использующих стандарт IBAN.</i> - наименование получателя; - полный адрес получателя, в формате: номер дома, улица/проспект/переулок; - город, страна.
70	Назначение платежа	Указывается информация о назначении платежа со ссылками на реквизиты контракта, спецификации или инвойса, детальном наименовании товаров, работ, услуг. Если производится оплата за товары, следует указывать 6-значный HS CODE. Например: PAYMENT FOR FASTENERS. CONTRACT 1/2024 DD 11.03.2024, SPEC 1 DD 11.03.2024, HS CODE 731816
71А	Комиссия за перевод	Указывается, <u>за чей счет совершается перевод</u> и счет, с которого будет списана комиссия за осуществление перевода: BEN – комиссии Банка «Снежинский» АО и других банков-участников за счет получателя и удерживаются из суммы платежа. SHA – комиссии делятся между перевододателем и получателем платежа: комиссии Банка «Снежинский» АО за счет перевододателя и списываются отдельной суммой со счета, указанного для списания комиссий, комиссии других банков-участников за счет получателя и удерживаются из суммы платежа. OUR – комиссии Банка «Снежинский» АО и других банков-участников за счет перевододателя и списываются отдельной суммой со счета, указанного для списания комиссий.

¹ Банк бенефициара – банк получателя денежных средств

² Бенефициар – получатель денежных средств

72	<p>Информация получателю платежа</p> <p><i>Обязательно для платежей в юанях в адрес бенефициара, находящегося на материковой части Китая, а также в случае присутствия в цепочке прохождения платежа банков, находящихся на материковой части Китая.</i></p>	<p>Указывается код назначения платежа в формате: /PYTR/<code>/</p> <p>/PYTR/GOD/ – расчеты за товары: трансграничные платежи за товары, включая товары смешанного ассортимента, товары для переработки, товары для ремонта, товары, приобретенные в транспортных портах, импортно-экспортные операции в отношении золота и т. д.</p> <p>/PYTR/STR/ – расчеты за услуги: трансграничные платежи за услуги, включая транспортные услуги, туристические услуги, телекоммуникационные услуги, строительные услуги и услуги субподрядчиков, услуги страхования, финансовые услуги, компьютерные и информационные услуги, сборы за патенты и лицензии, спортивные и развлекательные услуги, государственные услуги и т.д.</p> <p>/PYTR/CTF/ – движение капитала и операции с ценными бумагами: трансграничные платежи, связанные с движением капитала, приобретением/отчуждением непроизводственных, нефинансовых активов, прямыми инвестициями, инвестициями в ценные бумаги и другими видами инвестиционной деятельности</p> <p>/PYTR/OCA/ – иные операции по счету: трансграничные платежи, включающие выплату дохода (например, заработной платы), переводы денежных средств на текущие расходы, благотворительность, платежи, связанные с перечислением налогов, компенсаций, штрафов, членских взносов и т.д.</p> <p>/PYTR/OTF/ – прочие (подробная информация приводится в Международных рекомендациях по кодам платежей, выпускаемых Государственным валютным управлением Народного Банка Китая).</p>
----	--	---

Информация для валютного контроля

Коды видов валютных операций	<p>Указываются:</p> <ol style="list-style-type: none"> код вида операции, соответствующий цели оплаты (в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И); код валюты в валюте контракта; сумма операции в валюте контракта.
Обосновывающие документы	<p>При совершении оплаты по контракту, поставленному на учет в Банке «Снежинский» АО, указывается Уникальный номер контракта (УНК), а также ожидаемый срок поставки товара и срок возврата аванса в случае непоставки товара в контрактные сроки в соответствии с условиями контракта (при осуществлении авансовых платежей).</p>