**Общие требования АКБ «СЛАВИЯ» (АО) по заполнению Поручения на перевод иностранной валюты.**

1. Все поля заполняются большими латинскими буквами.
2. При заполнении поля 57А банк бенефициара и поля 56А банк-посредник необходимо указать SWIFT-код, выбрав его из справочника. Наименование и адрес банка загрузятся автоматически.
3. При заполнении поля 59 адрес бенефициара в конце адреса обязательно должна быть указана страна (наименование или буквенный код).
4. На вкладке «валютный контроль» необходимо заполнить информацию о виде валютной операции, сумме и валюте. Кроме того необходимо заполнить информацию об обосновывающих документах.

При оплате по контракту с присвоенным УНК:

- в графе «Вид документа» необходимо выбрать «Уникальный номер контракта (кредитного договора)»;

- в графе «Номер документа» указывается ТОЛЬКО НОМЕР УНК;

- если платеж авансовый, то необходимо указать ожидаемый срок и срок возврата аванса;

- если оплата производится по контракту, который стоит на учете (обслуживается) в другом банке, в графе «Примечание» необходимо указать - «Контракт обслуживается в другом банке».

Кроме того, если валюта платежа отличается от валюты цены контракта, необходимо заполнить сведения о валютных операциях (отдельный документ) к поручению на перевод иностранной валюты. В иных случаях заполнение сведений о валютных операциях не обязательно.

При оплате по документам, не требующим постановки на учет, в графе «Вид документа» необходимо выбирать вид документа, на основании которого проводится операция, в графе «Номер документа» – номер документа, в графе «Дата» – дата документа. Графа «Ожидаемый срок» и графа «Срок возврата аванса» - не заполняются.

1. Для платежей в дирхамах ОАЭ:

- в поле 72: должно быть указано - /BENEFRES/AE//GDE/, если платеж осуществляется за товар. Если платеж имеет другое назначение, то необходимо выбрать код, который соответствут цели платежа (три последние буквенные позиции).

**Список кодов назначения платежа, обязательных для использования при осуществлении переводов формата SWIFT MT 103 в ОАЭ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Группа** | **Код** | **Назначение платежа** |
| **1. Товары/Услуги/Доходы платежи и поступления** | | |
| **Импорт-Экспорт** | GDE | Товары проданные нерезиденту ОАЭ (экспорт) |
| GDI | Товары купленные резидентом ОАЭ (импорт) |
| **Транспорт и путешествия** | STS | Морской транспорт |
| ATS | Воздушный транспорт |
| OTS | Другие виды транспорта |
| STR | Путешествия |
| **Услуги** | GMS | Услуги по ремонту и обслуживанию |
| SCO | Строительство |
| INS | Страховые услуги |
| FIS | Финансовые услуги |
| IPC | Платежи/Роялти за использование интеллектуальной собственности |
| TCS | Телекоммуникационные услуги |
| ITS | Компьютерные услуги |
| IFS | Информационные услуги |
| RDS | Услуги по исследованиям и разработке |
| PMS | Услуги по профессиональному и управленческому консалтингу |
| TTS | Технические услуги, услуги, связанные с торговлей и иные бизнес-услуги |
| PRS | Персональные культурные аудиовизуальные и оздоровительные услуги |
| **Доходы и проценты** | IGD | Внутригрупповые дивиденды |
| IID | Внутригрупповые проценты по долговым обязательствам |
| PIP | Прибыль от Исламских продуктов |
| PRR | Доход или рента от недвижимости |
| DOE | Дивиденды по акциям, не входящим в группу |
| ISH | Доход от акций инвестиционных фондов |
| ISL | Проценты по ценным бумагам свыше года |
| ISS | Проценты по ценным бумагам менее года |
| IOL | Доход по ссудам |
| IOD | Доход по депозитам |
| **Правительство** | GOS | Транзакции с государственными органами ОАЭ, расположенными за границей, связанные с товарами и услугами |
| GRI | Платежи, связанные с уплатой государству налогов, пошлин, капитальные трансферты и т.д. |
| **Личные операции** | CHC | Благотворительные взносы |
| FAM | Поддержка семьи |
| SAL | Зарплата |
| PPA | Покупка резидентами недвижимости за рубежом |
| PPL | Покупка недвижимости нерезидентами в ОАЭ |
| **2. Активы** | | |
| **Прямые зарубежные инвестиции – приобретение и погашение резидентами акций и ценных бумаг (с долей выше 10%)** | CEA | Взносы резидентов за рубежом в уставный капитал компании в ОАЭ; средства на слияния или поглощения компаний в ОАЭ от участия резидентов за рубежом в увеличении капиталов участвующих компаний |
| DSF | Зарубежные внутригрупповые долговые инструменты |
| REL | Обратные акции в ОАЭ |
| RDL | Обратные долговые инструменты в ОАЭ |
| **Портфельные инвестиции - приобретение и погашение резидентами акций и ценных бумаг (с долей ниже 10%)** | FSA | Акции кроме акций иностранных инвестиционных фондов |
| FIA | Акции иностранных инвестиционных фондов |
| DSA | Приобретение и продажа долговых ценных бумаг зарубежных компаний сроком менее года |
| DLA | Приобретение и продажа долговых ценных бумаг зарубежных компаний сроком более года |
| FDA | Зарубежные производные финансовые инструменты |
| **Погашение кредитов и переводы резидентами ссуд и депозитов за рубеж** | DLF | Зарубежные внутригрупповые долговые инструменты (с долей свыше 10%) |
| AFA | Поступления или платежи с личного счёта резидента или депозита за рубежом |
| SLA | Выборка кредита либо погашение краткосрочной ссуды нерезидентом |
| LLA | Выборка кредита либо погашение долгосрочной ссуды нерезидентом |
| LEA | Лизинг по соглашению между нерезидента с резидентом |
| RFS | Репо по иностранным ценным бумагам |
| TCR | Торговые кредиты и авансы к получению |
| **3. Обязательства** | | |
| **Прямые зарубежные инвестиции – приобретение и погашение нерезидентами акций и ценных бумаг (с долей выше 10%)** | CEL | Взносы нерезидентов в уставный капитал компании в ОАЭ; средства на слияния или поглощения компаний в ОАЭ от участия нерезидентов в увеличении капиталов участвующих компаний |
| LDS | Внутригрупповые долговые инструменты в ОАЭ |
| REA | Обратные акции за рубежом |
| RDA | Зарубежные производные финансовые инструменты |
| **Портфельные инвестиции - приобретение и погашение нерезидентами акций и ценных бумаг (с долей ниже 10%)** | FSL | Акции кроме акций инвестиционных фондов в ОАЭ |
| FIL | Акции инвестиционных фондов в ОАЭ |
| DSL | Покупка и продажа ценных бумаг выпущенных резидентами сроком менее года |
| DLL | Покупка и продажа ценных бумаг выпущенных резидентами сроком более года |
| FDL | Производные финансовые инструменты в ОАЭ |
| **Погашение кредитов и переводы нерезидентами ссуд и депозитов в ОАЭ** | LDL | Внутригрупповые долговые инструменты и депозиты в ОАЭ (с долей свыше 10%) |
| AFL | Поступления либо платежи на/с личного счёта нерезидента в ОАЭ |
| SLL | Выборка кредита либо погашение краткосрочной ссуды резидентом |
| LLL | Выборка кредита либо погашение долгосрочной ссуды резидентом |
| LEL | Лизинг по соглашению между резидентом с нерезидентом |
| RLS | Репо по ценным бумагам резидентов |
| TCP | Торговые кредиты и авансы к уплате |
| **4. Прочее** | | |
| **Прочее** | EDU | Образовательная поддержка |
| ALW | Денежные пособия |
| AES | Аванс по выходному пособию |
| LAS | Отпускные |
| OVT | Сверхурочные |
| TKT | Билеты |
| SAA | Аванс по зарплате |
| COP | Пособие |
| COM | Комиссия |
| EOS | Выходное пособие |
| BON | Бонус |
| PEN | Пенсия |
| UTL | Оплата коммунальных услуг |
| DCP | Платежи по предоплаченным, пополняемым и персональным дебетовым картам |
| LND | Выдача займа |
| LIP | Платежи процентов по ссудам |
| IPO | Подписка на IPO |
| POR | Возмещения или возвраты по подписке IPO |
| RNT | Арендные платежи |
| LNC | Плата за кредит |
| EMI | Уравненный ежемесячный взнос |
| DIV | Выплаты дивидендов |
| ACM | Агентские комиссии |
| CCP | Платежи по корпоративным картам |
| POS | Расчеты по операциям, осуществленным через ПОС-терминалы, установленные в торгово-сервисных предприятиях |
| MCR | Возмещения по медицинскому страхованию, страхованию автомобиля и т.д. |
| PIN | Персональные инвестиции |
| CIN | Коммерческие инвестиции |
| CRP | Платежи по кредитным картам |
| TOF | Переводы средств между физическими и юридическими лицами |
| IGT | Внутригрупповой перевод |
| OAT | Перевод на собственный счёт |
| SVI | Зачисление средств на предоплаченную карту с хранимой суммой |
| SVO | Списание средств с предоплаченной карты с хранимой суммой |
| SVP | Платежи по картам с хранимой суммой |
| MWI | Пополнение мобильного кошелька |
| MWO | Списание средств с мобильного кошелька |
| MWP | Платежи по мобильному кошельку |
| PRP | Выплата прибыли по СВОП |
| PRW | Выплата прибыли по покрытию позиции |
| IRP | Платежи по процентному СВОП. |
| IRW | Обратный платёж по процентному СВОП |

6. Для платежей в юанях:

- в поле 59 (Бенефициар): перед указанием адреса получателя необходимо указать буквенное обозначение ADD.;

- в поле 72 (дополнительная информация) должно быть указано - /PYTR/GOD/, если платеж осуществляется за товар. Если платеж имеет другое назначение, то необходимо выбрать код, который соответствует цели платежа (три последние буквенные позиции).

Трансграничная торговля товарами GOD

Трансграничные услуги STR

Трансграничное движение капитала CTF

Межбанковский перевод FTF

Иные текущие операции по счету OTF

Дополнительно.

1. Для осуществления платежа Клиенту необходимо предоставить в АКБ «СЛАВИЯ» (АО) следующие документы:

- контракт с изменениями, дополнениями и т.д., совершенными на дату предоставления, - (однократно);

- актуальную ведомость банковского контроля (в случае присвоения УНК и обслуживании контракта в другом банке) на дату не ранее двух дней до даты предоставления;

- иные документы, обосновывающие платеж (инвойсы, спецификации и т.д. в зависимости от проводимой операции).

1. Для безналичной покупки/продажи/конверсии иностранной валюты в Головном офисе АКБ «СЛАВИЯ» (АО) Клиенту Головного офиса необходимо:

- согласовать курс сделки с Казначейством АКБ «СЛАВИЯ» (АО);

- направить в АКБ «СЛАВИЯ» (АО) через систему Клиент-Банк соответствующий заключенной сделке документ – Поручение на покупку валюты, Поручение на продажу валюты, Поручение на конверсию валют.

1. При обслуживании и проведении операций через счета, открытые в филиалах АКБ «СЛАВИЯ» (АО), могут быть установлены дополнительные требования.

Контакты для Клиентов Головного офиса

Контакты Управления валютных операций АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

495 969 24 15, доб. 324, 353, 339, 340

Контакты отдела телекоммуникационных систем (техподдержка системы Клиент-Банк) АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

495 969 24 15, доб. 374, 317

Контакты Казначейства АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

495 969 24 15, доб. 314, 315

Контакты Операционного Управления АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

495 969 24 15, доб. 117, 122

17.04.2023 г.