

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

БАНК осуществляет перевод средств в иностранной валюте за границу и на счета в кредитных организациях, расположенных на территории России, по поручению клиентов (как юридических, так и физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей) на основании предоставленного в Банка заявления на перевод.

Заявление на перевод должно быть составлено с учетом следующего:

Текст заявления заполняется только на английском языке, транслитерация содержательной части перевода не допускается.

В заявлении не допускается использование следующих знаков: № % # \$ & @ « = \ { } [] ; * _ «!»
В случае не заполнения клиентом хотя бы одного из обязательных полей (всех полей заявления, кроме полей: 56, 72) заявление не принимается Банком к исполнению.

В случае предоставления в Банк неверных или неполных реквизитов Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежа.

Дополнительные требования к оформлению платежей в национальных валютах представлены в таблице 1.

Правила и требования по заполнению полей в переводе:

- 1.** Номер и дата составления Заявления на перевод. (Заявление принимается в течение 10 дней с даты его составления, не включая день составления).
- 2.** Заявление на перевод на бумажном носителе должно быть оформлено печатными буквами.
- 3.** «Сумма в иностранной валюте» (поле 32) - сумма перевода указывается цифрами и прописью;
В случае расхождения в сумме, указанной цифрами и прописью, или, когда буквенный код валюты не соответствует наименованию валюты прописью, а также при наличии исправлений в сумме и наименовании валюты заявление к исполнению не принимается.
- 4.** «Валюта платежа» (поле 32) - наименование валюты и ее буквенное или цифровое обозначение в соответствии с действующими на территории Российской Федерации классификаторами валют.
- 5.** «Перевододатель» (поле 50) – указываются реквизиты инициатора платежа (плательщика): полное или сокращенное юридическое наименование Клиента, адрес (улица, номер дома/строения, город, страна) на английском языке.
В случае отсутствия у Клиента, установленного учредительными документами наименования на английском языке, допускается указание названия (ФИО, ИП) латинскими буквами Транслитерацией.
Для физических лиц указываются - адрес места жительства (регистрации) и паспортные данные.
Максимальное количество символов -**140**.
- 6.** «Номер счета» (поле 50) - номер валютного счета Клиента (плательщика), с которого списывается сумма перевода.
Указание номера счета плательщика, с которого необходимо осуществить списание средств по платежу, является обязательным.

7. «Банк посредник» (поле 56) – SWIFT-BIC, наименование банка-посредника должно полностью соответствовать наименованию по справочнику SWIFT.
Банк оставляет за собой право самостоятельно выбирать маршрут платежа.
Дублирование в поле 56 информации о банке бенефициара не допускается.
В случае расхождения SWIFT-BIC и наименования банка заявление к исполнению не принимается.
8. «Банк бенефициара» (поле 57) – реквизиты банка бенефициара указываются полностью без сокращений. В заявлении указываются следующие данные:
- BIC – код банка бенефициара в соответствии со справочником SWIFT (SWIFT-BIC) или код банка в национальной платежной системе (если они существуют и известны плательщику);
 - Полное наименование банка-бенефициара в соответствии со справочником SWIFT;
 - В случае заполнения поля 56 указывается, если он известен плательщику, номер счета банка бенефициара в банке-посреднике.
- В случае длинной цепочки платежа, либо указания Клиентом дополнительно филиала банка бенефициара, данная информация переносится в поле 72.
В случае расхождения SWIFT-BIC и наименования банка заявление к исполнению не принимается.
9. «Номер счета бенефициара» (поле 59) - номер счета бенефициара (получателя) / IBAN.
10. «Бенефициар» (поле 59) - полное наименование бенефициара (получателя), полный адрес бенефициара с указанием города и страны местонахождения на английском языке.
Адрес получателя является ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ для заполнения. Его отсутствие может служить причиной неисполнения платежа банком-корреспондентом.
Максимальное количество символов -140.
11. «Назначение платежа» (поле 70) – указывается экономическое содержание, позволяющее бенефициару идентифицировать принадлежность платежа к той или иной сделке (оплата контракта/ договора/ обучения/ материальная помощь и т.д.) с указанием номера и даты договора/контракта и иной существенной информации. Поле заполняется на **английском языке**.
Максимальное количество символов - 140.
В случае необходимости указания дополнительной информации по платежу ее можно указать в поле «Дополнительная информация» (поле 72).
12. «Расходы и комиссии по переводу» (поле 71) – указываются детали расходов (за чей счет взимается банковская комиссия Банка и расходы по переводу).
- Необходимо выбрать один из трех вариантов оплаты банковских расходов за валютный перевод:
- а) OUR (расходы за наш счет) – клиент готов оплатить все расходы, возникающие при проведении перевода: комиссию Банка-плательщика и комиссии всех банков, участвующих в проведении данного платежа (по платежам в USD опция подменяется корреспондентом на SHA в связи с особенностями функционирования платежной системы США).
Согласно мировой практике, при процессинге переводов в долларах США американские банки-корреспонденты меняют тип расходов с OUR на BEN/SHA. Комиссия за транзит переводов банками в платежной цепочке удерживается из суммы перевода, а не перевыставляется на отправителя.
- б) SHA (разделение расходов за перевод между плательщиком и получателем) – клиент готов оплатить комиссию Банка-плательщика, а все комиссии банков, участвующих в проведении платежа, в случае их возникновения будут взиматься из суммы перевода.
- в) BEN (расходы за счет получателя) – все комиссии банков, участвующих в проведении, относятся за счет бенефициара.

13. Дополнительная информация» (поле 72) – указывается информация для банков, участвующих в прохождении платежа.
Максимальное количество символов - **172**.

Допускается указание дополнительной информации со следующими кодами: ACC – инструкции, предназначенные для банка бенефициара
INT – инструкции, предназначенные для посредника
REC – инструкции, предназначенные для Получателя сообщения

Не рекомендуется без необходимости использовать поле 72, т.к. указание информации в поле 72 приводит к ручной обработке, задержке в исполнении и дополнительным комиссиям.

В случае предоставления в Банк неверных или неполных реквизитов Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежа.

ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

<i>Валюта</i>	<i>Поле</i>	<i>Специальные требования</i>
Белорусские рубли (BYN)	57	Указывается BIC-SWIFT банка бенефициара
	59	Номер счета указывается в формате IBAN Для получателей - резидентов республики Беларусь указывается код UNP9!n (учетный номер налогоплательщика состоящий из 9 знаков).
	70	Указывается номер контракта и дата его заключения; наименование товаров, работ и услуг, за которые производится платеж; Необходимо заполнять на русском языке с использованием подмены русских букв латинскими (транслитерация)
Казахские тенге (KZT)	57	Указывается BIC-SWIFT банка бенефициара
	59	Номер счета бенефициара должен быть указан в формате IBAN (20 символов). Строго в первой строке <u>перед наименованием получателя</u> указывается идентификационный номер: - для <u>получателя - физического лица</u> или индивидуального предпринимателя указывается индивидуальный идентификационный номер ПИН в следующем виде: ПИН12!n - для <u>получателя – юридического лица</u> перед наименованием указывается бизнес идентификационный номер BIN в следующем виде: BIN12!n
	70	<u>В начале строки</u> указывается код назначения платежа KNP (единый классификатор назначения платежа), который состоит из трех кодов: КНП (Код назначения платежа - 3 знака) + КОД (Код отправителя денег - 2 знака) + КБе (Код бенефициара - 2 знака). В случае, если платеж в пользу банка бенефициара нерезидента Казахстана, то после KNP указываются реквизиты получателя (номер счета и наименование), затем назначение платежа.
Китайские юани (CNY)	50/59	После наименования клиента-отправителя (поле 50)/получателя (поле 59) перед адресом желательно указывать «ADD». Перед «ADD» в обязательном порядке проставляется пробел.
	Общие условия 56/57	В банки, находящийся за пределами Китая (поле 57) - в поле 56 «Банк-корреспондент банка бенефициара» указывается BIC-SWIFT банка-корреспондента на территории Китая/Гонконг, в котором держит счет банк бенефициара. Код CNAPS (China National Advanced Payment System) из 12 цифр, используемый ранее в качестве идентификатора банка в Китае, указывать не нужно .

	70	Кроме реквизитов контракта/инвойса указывается четко наименование продукта за какой товар/услугу производится оплата, а также таможенный код (HS) и цель платежа/использования товара.
	72	Указывается код вида операции независимо от страны бенефициара. Код вида операции, указывается в первой строки в специальном формате: /PYTR/<code>/. В соответствии с таблицей 2.
Платежи в Объединенные Арабские Эмирата (все валюты)	77B	Все платежи в ОАЭ независимо от валюты должны включать код назначения платежа (purpose code). Код, состоящий из 3х букв, указывается в начале строки в поле 77B и начинается с префикса /BENEFRES/AE//purpose code/. Список кодов назначения платежа (purpose code) доступны на веб-сайте Центрального Банка ОАЭ UAE Central Bank website . При отсутствии кода назначения платежа (purpose code), платеж в пользу получателей в ОАЭ не будет принят к исполнению.
Южнокорейская вона (KRW)	32	Сумма платежа указывается только в целых числах (без данных после запятой). Перевод средств плательщиком – физическим лицом в пользу физического лица допускается на сумму не более 20 000 000 KRW в один операционный день.
	70	Назначение платежа торгового характера должно соответствовать расчетам за импортируемые из Кореи товары или услуги. Для подтверждения торговых отношений необходимо предоставить инвойс в корейских вонах для платежей свыше 20 000 000 KRW (более подробные рекомендации по составлению расчетных и подтверждающих документов изложены в Приложении 1 данной памятки).
Узбекский сум (UZS)	59	Обязательный реквизит – после наименования бенефициара указывается его ИНН, с начала строки без пробелов после кодового слова: INN*****
	72	Указывается код МФО из 5 знаков: /ACC/MFO*****
Индийская рупия (INR)	70	Указывается код IFSC банка получателя и целевой код RBI. IFSC (код индийской финансовой системы) - буквенно-цифровой идентификационный код банка в Индии состоит из 11 символов и определяет филиал для осуществления переводов. Полный список существующих кодов IFSC можно найти по адресу: http://www.rbi.org.in/scripts/Neft.aspx Список целевых кодов RBI (центрального Банка Индии) прилагается в таблице 4. Field 70: IFSC: XXXXXXXXXXXXX (11-digit code of the Indian Bank - 11-значный код индийского банка) RBI PURPOSE CODE: PXXXX (код назначения RBI)
Японские йены (JPY)	32	Сумма платежа указывается только в целых числах (без данных после запятой).
	70	Информация заполняется строго на английском языке с обязательным указанием экономической сущности операции, наименования услуги/товара, номеров и дат договоров.

		<p>Не рекомендуется использовать общие фразы «FOR GOODS», «FOR SERVICES», «FOR ELECTRONICS», «FOR ELECTRONIC COMPONENTS».</p> <p>Необходимо убедиться, что товар, за который осуществляется платеж, не под санкциями. Информацию о товарах, находящихся под санкциями, Вы можете проверить по следующим ссылкам: https://www.alta.ru/tnved/forbidden_codes/ http://traderadar.kz.</p> <p>В назначение платежа также рекомендуется указывать код ТН ВЭД товара, за который осуществляется платеж.</p>
Азербайджанский манат (AZN)	57	<p>Код банка – 6-значный код, присвоенный национальной платежной системой VOEN банка (ИНН банка) – 10-значный код Информацию можно указать в поле 72</p>
	59	<p>Обязательный реквизит – перед наименованием бенефициара указывается его ИНН (TAX ID)</p>
Армянские драмы (AMD)	32	<p>Сумма платежа указывается только с десятичной точностью (один знак после запятой и ноль).</p>
Киргизский сом (KGS)	57	<p>Поле используется с опцией D Указывается полное наименование, город, страна и БИК банка в национальной платежной системе (6-значный код в формате xxx001, где 001- идентификатор головного банка бенефициара: BIC109001). БИК и наименование филиала возможно указать в поле 70.</p>
	59	<p>Обязательный реквизит - перед наименованием указывается 14-значный ИНН бенефициара в формате: INN*****</p>
	70	<p>В начале строки указывается без пробелов 8-значный код назначения платежа - KNP (единый классификатор назначения платежа): KNP***** В назначении платежа запрещено использование символа двоеточия («:»).</p>
Вьетнамский донг (VND)	32	<p>Сумма платежа указывается только в целых числах (без данных после запятой).</p>
Таджикские сомони (TJS)	57	<p>Поле используется с опцией D Указывается полное наименование банка получателя, город, страна и 9-значный код МФО (БИК в национальной платежной системе): MFO*****</p>
	59	<p>Счет получателя – 20 знаков. Обязательный реквизит – ИНН бенефициара, указывается с начала строки без пробелов после кодового слова: INN*****</p>
	70	<p>Необходимо указать код 01 и далее полное назначение платежа. В случае, если платеж по налогам, то необходимо указать код налоговых платежей.</p>
Турецкие лиры (TRY)	70	<p>Указывается полная информация по платежу (номер и дата контракта/инвойса и т.д.). При оплате услуг указывается, за что</p>

		конкретно осуществляется данная услуга.
	72	/АСС/ Обязательно указываются наименование продукции, цель конечного использования. (более подробные рекомендации по составлению расчетных документов изложены в Приложении 2 данной памятки).

Коды используются только для платежей в китайских юанях.

Назначение платежа (поле 70)	Код идентификации в поле 72
Платеж за товар: Оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.	<i>/PYTR/GOD/</i>
Платеж за услуги: Оплата за услуги, включая операции индивидуальных предпринимателей, услуги любого характера (связи, транспортные, строительные, установочные, страховые, финансовые, компьютерные, жилищно-коммунальные, информационные, аренда, лицензионные, рекламные, аудиторские, бронирование, спортивно-развлекательные, научно-исследовательские, медицинские, регистрации и пр.)	<i>/PYTR/STR/</i>
Частичный возврат средств за товар	<i>/PYTR/PRGOD/</i>
Полный возврат средств за товар	<i>/PYTR/RGOD/</i>
Платеж, связанный с движением капитала, кроме долговых обязательств. (Операции с нефинансовыми активами, увеличение/уменьшение капитала, прямые инвестиции, инвестиции акционеров, кредитование, операции FDI, RQFII, ценные бумаги и пр.	<i>/PYTR/CTF/</i>
Прочие платежи. Текущие операции, перечисление прибыли, бонусов, дивидендов, налогов, стипендий, пенсий, частичный или полный возврат средств и пр.	<i>/PYTR/OCA/</i>

Коды назначения платежа для платежей 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
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	FSA	Акции кроме акций иностранных инвестиционных фондов
	FIA	Акции иностранных инвестиционных фондов
	DSA	Приобретение и продажа долговых ценных бумаг зарубежных

и погашение резидентами акций и ценных бумаг (с долей ниже 10%)		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 нерезидентом 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

Коды назначения платежа (purpose code) для платежей в индийских рупиях

NEW PURPOSE CODES FOR REPORTING FOREX TRANSACTIONS
B. RECEIPT PURPOSES

Gr. No.	Purpose Group Name	Purpose Code	Description
00	Capital Account	P0001	Repatriation of Indian investment abroad in equity capital (shares)
		P0002	Repatriation of Indian investment abroad in debt securities.
		P0003	Repatriation of Indian investment abroad in branches & wholly owned subsidiaries
		P0004	Repatriation of Indian investment abroad in subsidiaries and associates
		P0005	Repatriation of Indian investment abroad in real estate
		P0006	Foreign direct investment in India in equity
		P0007	Foreign direct investment in India in debt securities
		P0008	Foreign direct investment in India in real estate
		P0009	Foreign portfolio investment in India in equity shares
		P0010	Foreign portfolio investment in India in debt securities including debt funds
		P0011	Repayment of loans extended to Non-Residents
		P0012	Long & medium term loans with original maturity above one year from Non-Residents to India
		P0013	Short term loans with original maturity upto one year from Non-Residents to India
		P0014	Receipts o/a Non-Resident deposits (FCNRB/NRERA etc.) ADs should report these even if funds are not “swapped” into Rupees.
		P0015	Loans & overdrafts taken by ADs on their own account. (Any amount of loan credited to the NOSTRO account which may not be swapped into Rupees should also be reported)
		P0016	Purchase of a foreign currency against another currency.
		P0017	Sale of intangible assets like patents, copyrights, trade marks etc. by Indian companies
		P0018	Other capital receipts not included elsewhere
01	Exports (of Goods)	P0101	Value of export bills negotiated / purchased/discounted etc. (covered under GR/PP/SOFTEX/EC copy of shipping bills etc.)

Gr. No.	Purpose Group Name	Purpose Code	Description
		P0102	Realisation of export bills (in respect of goods) sent on collection (full invoice value)
		P0103	Advance receipts against export contracts, which will be covered later by GR/PP/SOFTEX/SDF
		P0104	Receipts against export of goods not covered by the GR/PP/SOFTEX/EC copy of shipping bill etc.
		P0105	Export bills (in respect of goods) sent on collection.
		P0106	Conversion of overdue export bills from NPD to collection mode
		P0107	Realisation of NPD export bills (full value of bill to be reported)
02	Transportation	P0201	Receipts of surplus freight/passenger fare by Indian shipping companies operating abroad
		P0202	Purchases on account of operating expenses of Foreign shipping companies operating in India
		P0205	Purchases on account of operational leasing (with crew) – Shipping companies
		P0207	Receipts of surplus freight/passenger fare by Indian Airlines companies operating abroad.
		P0208	Receipt on account of operating expenses of Foreign Airlines companies operating in India
		P0211	Purchases on account of operational leasing (with crew) – Airlines companies
		P0213	Receipts on account of other transportation services (stevedoring, demurrage, port handling charges etc.).
03	Travel	P0301	Purchases towards travel (Includes purchases of foreign TCs, currency notes etc over the counter , by hotels, hospitals, Emporiums, Educational institutions etc. as well as amount received by TT/SWIFT transfers or debit to Non-Resident account).
		P0308	FC surrendered by returning Indian tourists.
04	Communication Services	P0401	Postal services
		P0402	Courier services
		P0403	Telecommunication services
		P0404	Satellite services
05	Construction Services	P0501	Receipts for cost of construction of services projects in India
06	Insurance Services	P0601	Receipts of life insurance premium
		P0602	Receipts of freight insurance – relating to import & export of goods
		P0603	Receipts on account of other general insurance premium
		P0604	Receipts of Reinsurance premium
		P0605	Receipts on account of Auxiliary services (commission on insurance)

Gr. No.	Purpose Group Name	Purpose Code	Description
		P0606	Receipts on account of settlement of claims
07	Financial Services	P0701	Financial intermediation except investment banking – Bank charges, collection charges, LC charges, cancellation of forward contracts, commission on financial leasing etc.
		P0702	Investment banking – brokerage, under writing commission etc.
		P0703	Auxiliary services – charges on operation & regulatory fees, custodial services, depository services etc.
08	Computer & Information Services	P0801	Hardware consultancy/implementation
		P0802	Software consultancy/implementation (other than those covered in SOFTEX form)
		P0803	Data base, data processing charges
		P0804	Repair and maintenance of computer and software
		P0805	News agency services
		P0806	Other information services- Subscription to newspapers, periodicals, etc.
		P0807	Off site Software Exports
09	Royalties & License Fees	P0901	Franchises services – patents,copy rights, trade marks, industrial processes, franchises etc.
		P0902	Receipts for use, through licensing arrangements, of produced originals or prototypes (such as manuscripts and films)
10	Other Business Services	P1001	Merchanting Services – net receipt (from sale and purchase of goods without crossing the border).
		P1002	Trade related services – Commission on exports/imports.
		P1003	Operational leasing services (other than financial leasing and without operating crew) including charter hire
		P1004	Legal services
		P1005	Accounting, auditing, book keeping and tax consulting services
		P1006	Business and management consultancy and public relations services
		P1007	Advertising, trade fair, market research and public opinion polling services
		P1008	Research & Development services
		P1009	Architectural, engineering and other technical services
		P1010	Agricultural, mining and on –site processing services – protection against insects & disease, increasing of harvest yields, forestry services, mining services like analysis of ores etc.
		P1011	Inward remittance for maintenance of offices in India
		P1012	Distribution Services
		P1013	Environmental Services
		P1019	Other services not included elsewhere

Gr. No.	Purpose Group Name	Purpose Code	Description
11	Personal, Cultural & Recreational services	P1101	Audio-visual and related services – services and associated fees related to production of motion pictures, rentals, fees received by actors, directors, producers and fees for distribution rights.
		P1102	Personal, cultural services such as those related to museums, libraries, archives and sporting activities and fees for correspondence courses of Indian Universities/Institutes
12	Govt. not included elsewhere (G.n.i.e.)	P1201	Maintenance of foreign embassies in India
		P1203	Maintenance of international institutions such as offices of IMF mission, World Bank, UNICEF etc. in India.
13	Transfers	P1301	Inward remittance from Indian non-residents towards family maintenance and savings
		P1302	Personal gifts and donations
		P1303	Donations to religious and charitable institutions in India
		P1304	Grants and donations to governments and charitable institutions established by the governments
		P1306	Receipts / Refund of taxes
14	Income	P1401	Compensation of employees
		P1403	Inward remittance towards interest on loans extended to non-residents (ST/MT/LT loans)
		P1404	Inward remittance of interest on debt securities – debentures / bonds /FRNs etc.
		P1405	Inward remittance towards interest receipts of ADs on their own account (on investments.)
		P1406	Repatriation of profits to India
		P1407	Receipt of dividends by Indians
15	Others	P1501	Refunds / rebates on account of imports
		P1502	Reversal of wrong entries, refunds of amount remitted for non-imports
		P1503	Remittances (receipts) by residents under international bidding process.

NEW PURPOSE CODES FOR REPORTING FOR FOREX TRANSACTIONS

C. COVER PAGE PURPOSES

Gr. No.	Purpose Group Name	Purpose Code	Description
99	Cover Page Total	P0091	Purchase from Reserve Bank of India (Currency-wise Totals)
		P0092	Purchase from other ADs in India (Currency-wise Totals)
		P0093	Purchase from Overseas banks & correspondents (Currency-wise Totals)
		P0094	debit from the vostro a/c of overseas bank or correspondents (Country-wise Totals)
		P0095	Aggregate Purchases at Branches (Currency-wise Totals)
		P0100	Exports (Totals) {N/P/D + Collection bills Realised during Fortnight + Advance received during Fortnight} (Purchases from Public against exports (Currency-wise Totals))
		P0144	Purchases from Public against third country exports (Currency-wise Totals)
		P1590	receipts below Rs. 5,00,000 (Currency-wise Totals)
		P1591	Non-Exports equivalent & above Rs. 5,00,000
		S0091	Sales to Reserve Bank of India (Currency-wise Totals)
		S0092	Sales to other ADs in India (Currency-wise Totals)
		S0093	Sales to Overseas banks & correspondents (Currency-wise Totals)
		S0094	credit to the vostro a/c of overseas bank or correspondents (Country-wise Totals)
		S0095	Aggregate Sales at Branches (Currency-wise Totals)
		S0144	Sales to Public against Imports into other countries (Currency-wise Totals)
		S0190	Imports below Rs. 500000 (Currency-wise Totals)
		S0191	Imports equivalent & above Rs. 5 Lakhs (Currency-wise Totals)
		S1590	Non-Imports payment below Rs 500000 (Currency-wise Totals)
		S1591	Non-Imports equivalent & above Rs. 5 Lakhs (Currency-wise Totals)
	Cover Page Balance	P2088	Opening Balance (Debit Balance in Mirror/Debit Balance in Vostro)
		P2199	Closing Balance (Debit Balance in Mirror/Debit Balance in Vostro)
		S2088	Opening Balance (Credit Balance in Mirror/Credit Balance in Vostro)
		S2199	Closing Balance (Credit Balance in Mirror/Credit Balance in Vostro)

Рекомендации по заполнению расчетных и подтверждающих документов при оплате в Корею

При проведении платежей в Корейских вонах необходимо учитывать обязательные условия иностранных банков по заполнению расчетных и подтверждающих документов (инвойс/контракт).

РАСЧЕТНЫЙ ДОКУМЕНТ:

- назначение платежа торгового характера должно соответствовать расчетам за импортируемые из Кореи товары или услуги;
- в заявлении на перевод должно быть полное совпадение наименование плательщика и бенефициара (получателя средств) с наименованием покупателя и продавца в подтверждающем документе
- в назначении платежа допускается минимальное количество сокращенных слов (2-3 сокращения)

Для подтверждения торговых отношений необходимо предоставить подтверждающий документ в корейских вонах.

ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ДОКУМЕНТ:

- валюта документа должна быть только в KRW без упоминания иных валют и курсов пересчета;
- не должно быть упоминания третьих лиц;
- обязательное указание грузоотправителя в Корею, грузополучателя в РФ;
- товар происхождения - Корея;
- наличие порта отгрузки и порта прибытия;
- наличие условий поставки;
- отсутствие сокращенных слов по тексту документа

Важно! Несоблюдение данных рекомендаций может привести к аннуляциям и возвратам переводов иностранными банками-корреспондентами.

Рекомендации по заполнению расчетных документов при оплате в Турцию

Обращаем внимание, что турецкие банки-корреспонденты отказывают в проведении платежей, если они связаны с:

- оборонной промышленностью и военным оборудованием;
- алкогольными напитками.

При проведении платежей в Турцию **в российских рублях и турецких лирах** необходимо учитывать обязательные условия:

- указание кода ТН ВЭД и подробное описание товара/услуги в назначении платежа не являются обязательными;
- платежи в турецких лирах исполняются Банком только при условии, когда Emlak Katilim Bankasi (Турция) является «Банком получателя» денежных средств.

При платежах в Турцию **в китайских юанях** в назначении платежа указывается ТН ВЭД и описание товара/услуги.

Важно! Соблюдение данных требований является обязательным.

Также обращаем внимание, что банки-корреспонденты вправе отказать в проведении платежей в соответствии с внутренними политиками.