

АО «РенКап Банк»

Порядок проведения безналичных расчетов юридических лиц в валюте Российской Федерации

Общие положения

Данный документ определяет порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений клиентов, взыскателей средств, банков, установленных АО «РенКап Банк» (далее — Банк) для осуществления безналичных расчетов валюте РФ и составлен в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Клиент — юридическое лицо, заключившее с АО «РенКап Банк» Договор банковского счета и (или) иной Договор на оказание услуг.

Операционный день — часы рабочего дня Банка, в течение которых совершаются операции.

Прием платежных распоряжений

Клиент Банка может подать платежные распоряжения на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации одним из следующих способом:

- на бумажном носителе в Подразделение клиентского и операционного обслуживания для последующей передачи в Отдел приема документации и юридического сопровождения клиентов (Москва, ул. Гашека 8–10 стр.1) по форме 0401060;
- в форме электронного документа посредством канала SWIFT, который относится к низкой группе риска.

Для каждого платежного распоряжения на бумажном носителе клиент обязан предоставить форму «Подтверждение о наличии / отсутствии выгодоприобретателей по платежному поручению» (Приложение 1). В случае отсутствия вышеуказанной формы Банк полагает, что платеж не осуществляется в пользу третьего лица.

Время приема к исполнению и сроки исполнения распоряжений устанавливаются Банком в соответствии с требованиями применимого законодательства и доводятся до сведения клиентов письменным уведомлением. Платежные распоряжения, поступившие после указанного времени, доведенного до клиента в письменном уведомлении, считаются полученными (поступившими в Банк) на следующий операционный день (он будет считаться датой их получения)¹.

Банк осуществляет списание (перечисление) средств клиента и зачисление средств на его счёт не позднее следующего операционного дня после даты получения (поступления в Банк) соответствующего платёжного распоряжения (дата получения определяется в соответствии с указанными выше правилами).

В случае задержки поступления платёжных распоряжений в Банк по техническим причинам любого характера, в том числе в случае неработоспособности оборудования и программных средств клиента, Банка, сторонних поставщиков услуг, срок исполнения исчисляется по общим правилам (период такой задержки не включается в срок исполнения платёжного распоряжения).

Сроки, указанные в настоящем письме, могут быть увеличены в случаях, когда законодательство РФ предусматривает проведение проверок и устанавливает больший срок (в частности, включая, но не ограничиваясь, сроками проверки в рамках валютного контроля, предусмотренными Инструкцией ЦБ РФ № 181-И от 16.08.2017).

Обработка платежных распоряжений

Банк осуществляет процедуры приема к исполнению в отношении каждого платежного распоряжения и убеждается в следующем:

1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами. Уполномоченный сотрудник Банка осуществляет процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению платежного распоряжения на бумажном носителе во внутренней системе Банка на предмет наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

¹ Сроки принятия инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств определены в части «Обработка инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств».

При положительном результате данной процедуры документ передается в соответствующий департамент для исполнения.

В случае отрицательного результата процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, клиенту будет отказано в осуществлении перевода.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению платежного поручения, полученного посредством SWIFT, осуществляется с использованием аппаратных/электронных средств.

2. Контроль целостности распоряжений. Платежные распоряжения на бумажном носителе не должны содержать изменения (исправления). Структурный контроль распоряжений в электронном виде, в том числе переданных по системе SWIFT, осуществляется Банком аппаратно-программными средствами.

3. Структурный контроль распоряжений. Платежные распоряжения на бумажном носителе соответствуют установленной законодательством форме 0401060. Структурный контроль распоряжений в электронном виде осуществляется Банком аппаратно-программными средствами. Платежные распоряжения, переданные по системе SWIFT, должны быть оформлены в соответствии с правилами системы SWIFT.

4. Контроль значений реквизитов распоряжений. Платежные распоряжения имеют реквизиты в соответствии с требованиями законодательства. Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде осуществляется Банком аппаратно-программными средствами.

5. Платежные распоряжения на бумажном носителе имеют отметку о принятии Подразделением клиентского и операционного обслуживания.

6. Положительный результат процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами подтвержден соответствующим статусом во внутренней системе Банка для платежных поручений на бумажном носителе.

7. Платежные поручения, требующие проверки со стороны валютного контроля, оформлены с соблюдением требований, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ, и прошли проверку в Подразделении валютного контроля на предмет соответствия действующему валютному законодательству РФ.

8. Не истекло десять календарных дней со дня составления платежного распоряжения.

9. Остаток на счете клиента достаточен для выполнения поручения. Контроль достаточности денежных средств осуществляется многократно в течение дня. Финальный контроль достаточности денежных средств осуществляется в день принятия платежного поручения к исполнению в 18.00 по московскому времени. В случаях, установленных законодательством, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика принятые к исполнению поручения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений.

10. Платежные поручения клиентов на перевод в пользу клиентов Банка – юридических лиц проверяются на правильность указания реквизитов получателя. Платежные поручения клиентов на перевод в пользу клиентов Банка – юридических лиц проверяются на правильность указания реквизитов получателя. При несоответствии ИНН или КИО (Код Иностранной Организации) получателя средств юридического лица, (в том числе являющегося банком, иностранным банком), и ИНН или КИО (Код Иностранной Организации) клиента – владельца счета получателя, указанного в автоматизированной банковской системе Банка, поручение аннулируется.

11. В случаях, установленных законодательством, при приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральными законами принятые к исполнению поручения помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

12. В случаях, установленных законодательством, при ожидании акцепта от плательщика принятые к исполнению поручения помещаются Банком в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

13. Платежные поручения клиентов, имеющие признаки дублирования, аннулируются и возвращаются клиентам. Банк осуществляет контроль дублирования платежных распоряжений программными средствами путем сверки реквизитов распоряжений, поступивших от клиента в течение одного операционного дня, на предмет их совпадения. При полном совпадении таких реквизитов, как тип документа, сумма, номер, дата документа, БИК банка плательщика, БИК банка получателя, счет плательщика, счет получателя, статус документа, Банк исполняет только одно из таких распоряжений, а остальные распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) клиенту.

14. Платежные распоряжения, предоставленные в Банк в форме электронного документа посредством канала SWIFT оформлены в строгом соответствии форматам Банка, определенными в Приложении 2 и 3 настоящего порядка.

При отрицательных результатах проверок поручение аннулируется. При переводе денежных средств со счета клиента – юридического лица в пользу клиента – физического лица и неверного указания реквизитов получателя (номера счета или наименования получателя) поручение также аннулируется. Если необходимо, поручения проверяются на соответствие требованиям действующего валютного законодательства.

Основание для возврата (аннулирования) поручения, находящегося в очереди не исполненных в срок распоряжений, очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, очереди ожидающих акцепта распоряжений возникает в дату расторжения договора банковского счета. В случае расторжения договора банковского счета возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется не позднее операционного дня, следующего за операционным днем, в котором был расторгнут договор банковского счета.

Если распоряжение клиента не отвечает вышеперечисленным процедурам приема к исполнению, то оно будет передано в Подразделение клиентского обслуживания для последующего уведомления клиента. Возврат клиенту распоряжения, переданного на бумажном носителе, осуществляется на бумажном носителе. При отклонении исполнения распоряжения Отдел приема документации и юридического сопровождения клиентов распечатывает копию, проставляет штамп с датой приема и БИК, заполняет бланк возврата документа, с указанием причины возврата. Заполненная форма и копия распоряжения подлежат отправке клиенту Почтой России.

Аннулирование распоряжения, переданного по системе SWIFT, осуществляется посредством направления электронного сообщения в системе SWIFT с указанием причины возврата и указания деталей исходного сообщения.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется не позднее операционного дня, следующего за операционным днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения.

Поручения на бумажном носителе на сумму, равную или превышающую лимит, установленный внутренними процедурами Банка, или распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств, подлежат голосовому подтверждению с одним из уполномоченных на это контактов клиента по подтвержденному клиентом номеру телефона.

В случае невозможности голосового подтверждения со стороны клиента до 15.00 операционного дня, следующего за днем поступления в Банк платежного поручения, Банк не принимает платежное поручение, о чем сотрудник Подразделения клиентского обслуживания уведомляет клиента по телефону или отправляет электронное сообщение на подтвержденные адреса электронной почты клиента.

Уведомление об исполнении платежного поручения, предоставленного в Банк на бумажном носителе, формируется автоматически и отправляется клиенту на закрепленный в системе электронный адрес, если клиент предоставил такой адрес по утвержденной Банком форме, или доступно для получения в Отделе приема документации и юридического сопровождения клиентов. Если в Подразделение клиентского обслуживания от клиента поступил запрос на предоставление дубликата уведомления об исполнении платежного распоряжения, предоставленного в Банк на бумажном носителе, то документ выкладывается сотрудниками Подразделения клиентского обслуживания в электронную папку Отдела приема документации и юридического сопровождения клиентов и ожидает визита клиента в Отдел приема документации и юридического сопровождения клиентов.

Частичное исполнение распоряжения плательщика в электронном виде (посредством канала SWIFT) или на бумажном носителе подтверждается посредством предоставления плательщику экземпляра исполненного платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Частичное исполнение распоряжений осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

Обработка инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств

Банк принимает к исполнению следующие документы взыскателей средств:

- инкассовые поручения на бумажном носителе по форме 0401071, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;

- инкассовые поручения в электронном виде, полученные по Платежной Системе Банка России по форме ED114, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;

- поручения на списание и перечисление суммы задолженности / уведомления об изменении суммы задолженности через Систему Межведомственного Электронного Взаимодействия (СМЭВ), полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 17:00 текущего рабочего дня (в пятницу до 16:00), обрабатываются в этот же день;

- распоряжения взыскателей средств на бумажном носителе, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;

- распоряжения взыскателей средств через Систему Межведомственного Электронного Взаимодействия (СМЭВ), полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день.

Все вышеуказанные документы, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов после обозначенного времени, обрабатываются на следующий операционный день.

Прием и регистрация вышеуказанных документов на бумажном носителе, представляемых взыскателями для осуществления взыскания со счетов юридических лиц – клиентов Банка осуществляется по адресу места нахождения Банка. В остальном процедуры и порядок приема к исполнению и исполнение вышеуказанных документов аналогичны процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств подлежат обязательной регистрации с указанием даты поступления распоряжения. Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются при наличии открытого в Банке расчетного счета юридического лица – должника. Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются в полном объеме при наличии денежных средств на счетах клиентов, указанных в инкассовых поручениях, распоряжениях взыскателей средств. При недостаточности средств на счете клиента инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются частично в пределах имеющейся на счетах клиентов суммы. Ежедневно сотрудники Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов проверяют соответствующие счета на предмет наличия средств и производят списание по мере поступления средств в порядке очередности, предусмотренной законодательством.

На основании распоряжений взыскателей средств сотрудниками Подразделения безналичных переводов формируются инкассовые поручения в электронной системе Банка.

Оригиналы инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств, полученных на бумажном носителе, хранятся в документах дня Подразделения безналичных переводов.

Обработка переводов денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)

Банк принимает к исполнению платежные требования на бумажном носителе по форме 0401061 и платежные требования в электронном виде по Платежной Системе Банка России по форме ED113. Платежные требования, поступившие текущим операционным днем, обрабатываются на следующий операционный день.

При обработке распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика – клиента Банка, сотрудник Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов дополнительно осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика, переданного в Банк по установленной Банком форме, или осуществляется процедура получения акцепта плательщика – клиента Банка. При этом распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

При наличии заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств исполняется на следующий рабочий день после поступления в Банк.

Получение акцепта плательщика – клиента Банка осуществляется посредством передачи экземпляра распоряжения получателя средств в электронном виде для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется клиентом на бумажном носителе по форме, установленной Банком.

Процедуры приема к исполнению акцепта плательщика аналогичны процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в течение 5 рабочих дней (или более короткий срок, предусмотренный Договором), распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию).

При этом Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием

даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

В случаях списания денежных средств со счетов клиентов Банка в пользу АО «РенКап Банк» в соответствии с договором банковского счета и случаях, установленных законодательством (в частности, включая, но не ограничиваясь, комиссиями банка), операции оформляются банковским ордером и документ может быть предоставлен клиенту по запросу.

Обработка входящих платежей

Зачисление средств на счет получателя производится в соответствии с условиями договора банковского счета, а также по реквизиту номера счета получателя и иной информации получателя средств. В качестве иной информации о получателе средств используется ИНН/КИО.

При отрицательных результатах проверки реквизитов получателя средства зачисляются на счет сумм до выяснения и подлежат возврату отправителю.

Денежные средства по распоряжениям, поступившим в Банк с использованием сервиса срочного перевода до 18:00, зачисляются на счета клиентов в дату поступления.

Все сообщения свободного формата, поступившие в Банк в электронном виде по Платежной Системе Банка России до 16:00, обрабатываются в тот же день.

Все сообщения свободного формата, поступившие в Банк на бумажном носителе до 16:00, обрабатываются в тот же день.

Все сообщения, поступившие в Банк после 16:00, обрабатываются на следующий операционный день.

Все сообщения свободного формата, поступившие в Банк в электронном виде по системе SWIFT, выгружаются в интервалы 10.00–10.30 и 15.00–15.30 для последующей обработки тем же днем. Сообщения, поступившие в Банк после этого времени, обрабатываются на следующий операционный день. Указанный срок может быть увеличен в случаях, установленных законодательством.

Запросы банков на возврат средств доводятся до сведения клиентов, на чьи счета зачислены денежные средства. Возврат может быть осуществлен только по распоряжению клиента.

Отзыв распоряжений клиентом банка / получателем / взыскателем

При получении Банком заявления об отзыве распоряжения клиента / получателей средств / взыскателей средств выполняются процедуры приема к исполнению, аналогичные процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

Отзыв распоряжения клиента осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве на бумажном носителе по форме, установленной Банком.

Отзыв распоряжения получателей средств, взыскателей средств осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве, направленного в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление об отзыве с указанием даты, возможности или невозможности (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Отмена / отзыв клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации по запросу клиента

Отмена клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная посредством системы SWIFT в формате MT.

Клиент может направить в Банк запрос на отмену поручения посредством сообщений MT192/292. Сообщения подобного типа выгружаются два раза в день. Проверка соответствующей очереди на стороне Банка происходит в интервалы 10.00–11.00 и 15.00–16.00. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.

Отмена клиентских поручений на осуществление переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная на бумажном носителе.

Клиент может направить в Банк запрос на отмену поручения на бумажном носителе, которые принимаются на стороне Банка до 16.00. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.

Отмена клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная посредством системы SWIFT в формате MX.

Клиент может направить в Банк запрос на отмену поручения посредством сообщений Camt.056. Сообщения подобного типа проверяются один раз в день. Проверка соответствующей очереди на стороне Банка происходит в интервале 15.00–15.30. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.

Приложение 1 / Appendix 1

Подтверждение о наличии / отсутствии выгодоприобретателей по платежному поручению

Confirmation on presence / absence of beneficiaries in payment order

Дата платежного поручения / Date of payment order:	
Наименование компании / Company name:	
Базовый номер компании / Company base number:	
Номер платежного поручения / Payment order number:	
Сумма платежного поручения / Payment order amount:	

- ☐ Настоящим подтверждаем, что операция **не осуществляется к выгоде третьего лица**, не являющегося непосредственно участником операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Hereby we confirm that a payment is not for the benefit of a third party that is not a direct participant of the transaction, including those based on an agency agreement, a commission agreement or a trust management agreement in accordance with Federal Law N115-FZ "On Combating Legalization (Laundering) of Assets Received as a Result of Criminal Activity or Terrorism Financing".
- ☐ Настоящим подтверждаем, что операция **осуществляется к выгоде третьего лица**, не являющегося непосредственно участником операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Hereby we confirm that a payment is for the benefit of a third party that is not a direct participant of the transactions, including those based on an agency agreement, a commission agreement or a trust management agreement in accordance with Federal Law N115-FZ "On Combating Legalization (Laundering) of Assets Received as a Result of Criminal Activity or Terrorism Financing".
- При наличии выгодоприобретателя при осуществлении операции необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя и предоставить необходимые документы. In case of the beneficiary presence, please fill in the Beneficiary Form and submit necessary documents.

При наличии выгодоприобретателя при осуществлении операции необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя и предоставить необходимые документы. In case of the beneficiary presence, please fill in the Beneficiary Form and submit necessary documents.

* В случае, если ни один пункт выше не отмечем, понимаем, что Банк будет рассматривать операцию как не осуществляющуюся к выгоде третьего лица, не являющегося непосредственно участником операции, в соответствии с перечисленными законодательными актами. If no above items are marked, we understand, that the Bank will be treating the instruction as the payment, which is not for the benefit of a third party that is not a direct participant of the transaction.

Верно:
Confirm:

(ФИО, подпись, должность (если применимо) лица, заполнившего анкету)
(Name, signature and position (if applicable) of the person who completed the Questionnaire)

**АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНОСТРАННОЙ
СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
QUESTIONNAIRE FOR BENEFICIARY – LEGAL ENTITY / FOREIGN STRUCTURE WITHOUT THE
FORMATION OF A LEGAL ENTITY**

Данный выгодоприобретатель является The Beneficiary is	☐ Юридическим лицом (Legal entity) ☐ Иностранной структурой без образования юридического лица (Foreign structure without the formation of a legal entity)
Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии). Name, legal name in Russian (full and/or short) and in foreign languages (full and/or short) (if any).	
Организационно-правовая форма. Form of incorporation.	
Идентификационный номер налогоплательщика — для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, – для нерезидента. Taxpayer identification number — for residents; taxpayer identification number or code of foreign organization assigned before December 24, 2010 or taxpayer identification number assigned after December 24, 2010 — for non-residents.	
Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) её регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги). A code (codes) (if any) of a foreign structure without the formation of a legal entity in the state (on the territory) of its registration (incorporation) as the tax bearer (or its (their) analogues).	
Основной Государственный Регистрационный Номер (ОГРН) — для резидента. Primary State Registration Number — for residents.	
Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации — для нерезидента. The number of record about accreditation of a branch, a representative office of a foreign legal entity in the state register of accredited branches, representative offices of foreign legal entities, registration number of the legal entity at the place of establishment and registration — for non-residents.	
Место государственной регистрации (местонахождение). Place of state registration (location).	

Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) её регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) — для иностранной структуры без образования юридического лица. Registration number (numbers) (if any), given to the foreign structure without the formation of a legal entity in the state (on the territory) of its registration (incorporation) during the registration (incorporation) — for a foreign structure without the formation of a legal entity.	
Адрес юридического лица. Address of the legal entity.	
Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица. The place of conducting primary activity of the foreign structure without formation of a legal entity.	
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) — в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией. Composition of the property which is in the management (ownership), surname, name, patronymic (if any) (designation) and the address of the residence (location) of founders (participants), the trust owner (manager) and the protectors (if any) — in relation to trusts and other foreign structures without the formation of a legal entity with a similar structure or function.	
Дата заполнения анкеты Date of the questionnaire completion	
Наименование клиента (или базовый номер) Customer name (or base number)	

Верно:

Confirm:

(ФИО. подпись, должность (если применимо) лица, заполнившего анкету
(Name, signature and position (if applicable) of the person who completed the Questionnaire)

**АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И (ИЛИ)
БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА
QUESTIONNAIRE FOR BENEFICIARY – INDIVIDUAL AND/OR BENEFICIAL OWNER**

Данное лицо является The individual is	☐ Выгодоприобретателем (Beneficiary) ☐ Бенефициарным владельцем (Beneficial Owner)
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Surname, first name, patronymic (if any)	
Дата рождения Date of birth	
Гражданство Citizenship	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) Details of the identification document: series (if any) and number, date of issuance, name of the issuing authority and subdivision code (if any).	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) Data of the document confirming the right of the foreign citizen or the stateless person to stay (reside) in the Russian Federation (data of the migration card in case of absence of other documents): series (if any) and number of the document, date of the start of validity of the right to stay (reside) and date of the end of validity of the right to stay (reside)	
Адрес места жительства (регистрации) Address of registration	
Адрес места пребывания Address of residence	
Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) Contact information (telephone, fax numbers, e-mail and mail address (if any))	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) Tax identification number (if any)	
Дата заполнения анкеты Date of questionnaire completion	
ФИО клиента Customer name	
Номер клиента Customer number	

Верно:

Confirm:

(ФИО, Подпись)
(Name and signature)

Согласие на передачу и обработку персональных данных

Consent to the transfer and personal data processing

Предоставляя персональные данные третьих лиц АО «РенКап Банк» для целей оказания мне услуг на основании или в связи с любым соглашением об оказании финансовых услуг между мной и АО «РенКап Банк», я подтверждаю, что получил надлежащим образом оформленное согласие таких третьих лиц, позволяющее предоставлять их персональные данные АО «РенКап Банк», и что указанные третьи лица были надлежащим образом уведомлены мной об обработке с соблюдением законодательства РФ их персональных данных «РенКап Банк», его аффилированными лицами, их представителями и другими лицами, задействованными в оказании мне услуг.

By disclosing third parties' personal data to AO RenCap Bank for the purpose of providing me with services under or in connection with any financial services agreement between me and AO RenCap Bank, I confirm that I have obtained a duly executed consent of such third parties authorizing the transfer of their personal data to AO RenCap Bank, and that I have properly notified such third parties of the processing of their personal data by AO RenCap Bank, its affiliates, its or their representatives, and such other persons as are involved in the provision of services to me, subject to Russian law.

Верно:

Confirm:

(ФИО, Подпись)
(Name and signature)

Приложение 2 / Appendix 2

Форматы для составления распоряжений на перевод денежных средств в виде pacs.009

Formats for generating money transfer orders in the form of pacs.009 messages

Payment order field / Поле платежного поручение	Number of symbols / Количество символов	XML Path (pacs.009) with description	XML Path (pacs.009) с описанием	XML Path Presence / Наличие тега (M - Mandatory / Обязательное; O - Optional / Опциональное)
Номер	6	- It is filled in on the bank side using the value of the tag /Document/FICdtTrf/GrpHdr/MsgId according to the following rules: 6 last digits of value from tag excluding symbols	- Заполняется на стороне банка на основании тега /Document/FICdtTrf/GrpHdr/MsgId по следующим правилам: 6 последних цифр значения тега без учета символов	M
Код (поле 22) / Code (field 22)	-	- Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId, if any. Otherwise, it is left blank. If the unique payment identifier is unknown, the tag value is set to "NOT PROVIDED", "NOTPROVIDED", or "NEW"; in this case, the field is left blank.	- Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId при наличии. Иначе не заполняется. Если уникальный идентификатор платежа неизвестен, тогда в значении тега указывается значение "NOT PROVIDED" или "NOTPROVIDED" или "NEW", при таком значении поле не заполняется.	M
Amount / Сумма	-	- Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt.	- Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt.	M
Remitter's account / Счет плательщика	20	- Remitter's account - account of AO RenCap Bank client. - Must be 20-digit RUB account. - Value of tag /Document/FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/Othr/Id (if any). - Otherwise value of tag /Document/FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/IBAN. - If the above tags are missing, then value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/Othr/Id (if any) otherwise value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/IBAN.	- Счет плательщика - это счет клиента АО "РенКап Банк". - Должен быть указан 20-значный номер счета в валюте РФ. - Значение тега /Document/FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/Othr/Id (при наличии). - Иначе значение тега /Document/FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/IBAN. - Если вышеуказанные теги отсутствуют, то значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/Othr/Id (при наличии), иначе значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/IBAN.	M
Remitter's TAX ID / ИНН плательщика	5, 10	- It is filled in on the bank side using the value of the "TAX ID" field from the client card - the owner of the remitter's account.	- Заполняется на стороне банка значением поля "ИНН" из карточки клиента - владельца счета плательщика.	-
Remitter's name / Наименование плательщика	160	- It is filled in on the bank side using the value of the "Name" field from the client card - the owner of the remitter's account.	- Заполняется на стороне банка значением поля "Наименование" из карточки клиента - владельца счета плательщика.	-
Beneficiary bank's BIC / БИК банка получателя	9	- Recommended option: value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. 9-digit BIC code of a Russian beneficiary bank is indicated. - Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI converted to local clearing 9-digit BIC code of a Russian beneficiary bank according to the library of the Central Bank of Russia. - If both tags are available, than value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. In this case value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI is not considered.	- Рекомендуемая опция: значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. Указывается 9-значный БИК код российского банка-получателя. - Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI, преобразованное в 9-значный БИК код российского банка-получателя в соответствии со справочником Банка России. - Если присутствуют оба тега, то берется значение из тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. При этом значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI не учитывается.	M
Beneficiary bank's correspondent account / Кор. счет банка получателя	20	- Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id. - Recommended option: if tag is missing, it is filled in by the bank based on the field "Beneficiary bank's BIC".	- Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id. - Рекомендуемая опция: если тег отсутствует, то заполняется банком на основании поля "БИК банка получателя".	O

Beneficiary's account number / Счет получателя	20	- Must be 20-digit RUB account opened in a Russian bank. - Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id (if any). - Otherwise value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN (if any).	- Должен быть указан 20-значный номер счета в валюте РФ, открытый в российском банке. - Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id (при наличии). - Иначе значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN (при наличии).	M
Beneficiary's TAX ID / ИНН получателя	5, 10	- Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Othr/Id. - Otherwise value after the codeword INN (10 digits) or KIO (5 digits) from tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd. Please note that value should be added after codewords without spaces.	- Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Othr/Id. - Иначе заполняется значением после кодового слова INN (10 цифр) или KIO (5 цифр) из тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd. Обращаем внимание, что значение должно быть указано после кодовых слов без пробелов.	M
Beneficiary's name / Наименование получателя	160	- Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BIC FI (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Nm (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/PstlAdr/... (all lines or all lines of the structured address, separated by commas). - Please note that presence of at least one tag is mandatory. - If the beneficiary is an individual with an account opened at a Russian bank, we recommend to specify beneficiary full name using the RUR9 transliteration table (Appendix 4).	- Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BIC FI (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Nm (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/PstlAdr/... (все строки или все строки структурированного адреса через запятую). - Обращаем внимание, что наличие хотя бы одного тега обязательно. - В случае если получателем является физическое лицо, счет которого открыт в российской банке, то рекомендуем указывать ФИО, используя таблицу транслитерации версии RUR9 (Приложение 4).	M
Payment priority / Очередность платежа	1	- Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Prtry. - Otherwise value after the codeword PRTRY from tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd. Please note that value should be added after the codeword without spaces. - If tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Prtry or the codeword in tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd is missing then it is filled in on the bank side with value 5.	- Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Prtry. - Иначе значение после кодового слова PRTRY из тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd. Обращаем внимание, что значение должно быть указано после кодового слова без пробелов. - При отсутствии тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Prtry или кодового слова PRTRY в теге /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd, заполняется на стороне банка значением 5.	O
Type of payment / Вид платежа	4	- Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/ClrChanl. - Otherwise value of tag /Document/FICdtTrf/GrpHdr/PmtTpInf/ClrChanl. - The following values are possible in tags: RTGS - urgent, MPNS - electronic. - Please note that, in accordance with Russian law, payments over 100 million rubles must be sent only with the "Urgent" payment type. - If both tags are missing or incorrect, it is filled in the bank according to the following rules: payments less than or equal to 100 million rubles - electronic; payments over 100 million rubles - urgent.	- Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/ClrChanl. - Иначе значение тега /Document/FICdtTrf/GrpHdr/PmtTpInf/ClrChanl. - Возможны следующие варианты значений в тегах: RTGS - срочно, MPNS - электронно. - Обращаем внимание, что в соответствии с российским законодательством, платежи свыше 100 млн рублей должны быть отправлены только с типом "Срочно". - При отсутствии обоих тегов или их неправильном заполнении заполняется банком по следующему правилу: платежи менее или равно 100 млн рублей - электронно; платежи свыше 100 млн рублей - срочно.	O

Details of payment / Назначение платежа	210	- Value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt[2]/InstrInf (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt[3]/InstrInf (if any) + п-к + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/Nm (if any) + space + value of tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/PstlAdr/... (if any) (all lines or all lines of the structured address, separated by commas). - Please note that in case of presence of codewords NZP and/or VO in tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf, the data from this tag will not be transferred.	- Значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf (при наличии) + пробел + /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt[2]/InstrInf (при наличии) + пробел + /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt[3]/InstrInf (при наличии) + п-к + пробел + значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/Nm (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/PstlAdr/... (при наличии) (все строки или все элементы структурированного адреса указываются через запятую). - Обращаем внимание, что, при наличии кодовых слов NZP и (или) VO в теге /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf, информация из этого тега не переносится.	M
VO code / Код VO	5	- Value after the codeword VO from tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd or tag /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf. Please note that value should be added after codewords without spaces.	- Заполняется значением после кодового слова VO из тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd или из тега /Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf. Обращаем внимание, что значение должно быть указано после кодовых слов без пробелов.	M
NbOfTxS	-	- The tag /Document/FICdtTrf/GrpHdr/NbOfTxS must contain only value 1.	- В теге /Document/FICdtTrf/GrpHdr/NbOfTxS должно присутствовать только значение 1.	M

Приложение 3 / Appendix 3

Форматы для составления распоряжений на перевод денежных средств в виде pacs.008

Formats for generating money transfer orders in the form of pacs.008 messages

Payment order field / Поле платежного поручения	Number of symbols / Количество символов	XML Path (pacs.008) with description	XML Path (pacs.008) с описанием	XML Path Presence / Наличие тега (M - Mandatory / Обязательное; O - Optional / Опциональное)
Номер	6	- It is filled in on the bank side using the value of the tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/MsgId (if any) according to the following rules: 6 last digits of value from tag excluding symbols	- Заполняется на стороне банка на основании тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/MsgId (при наличии) по следующим правилам: 6 последних цифр значения тега без учета символов	M
Код (поле 22) / Code (field 22)	-	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId, if any. Otherwise, it is left blank. If the unique payment identifier is unknown, the tag value is set to "NOT PROVIDED", "NOTPROVIDED", or "NEW"; in this case, the field is left blank.	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId при наличии. Иначе не заполняется. Если уникальный идентификатор платежа неизвестен, тогда в значении тега указывается значение "NOT PROVIDED" или "NOTPROVIDED" или "NEW", при таком значении поле не заполняется.	M
Amount / Сумма	-	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt.	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt.	M
Remitter's account / Счет плательщика	20	- Remitter's account - account of AO RenCap Bank client. - Must be 20-digit RUB account. - Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/Othr/Id (if any). - Otherwise value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/IBAN. - If the above tags are missing, then value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/Othr/Id (if any) otherwise value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/IBAN.	- Счет плательщика - это счет клиента АО "РенКап Банк". - Должен быть указан 20-значный номер счета в валюте РФ. - Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/Othr/Id (при наличии). - Иначе значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmAcct/Id/IBAN. - Если вышеуказанные теги отсутствуют, то значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/Othr/Id (при наличии), иначе значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/IBAN.	M
Remitter's TAX ID / ИНН плательщика	5, 10	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id (if any). - Otherwise It is filled in on the bank side using the value of the "TAX ID" field from the client card - the owner of the remitter's account.	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id (при наличии). - Иначе заполняется на стороне банка значением поля "ИНН" из карточки клиента - владельца счета плательщика.	-
Remitter's name / Наименование плательщика	160	- It is filled in on the bank side using the value of the "Name" field from the client card - the owner of the remitter's account + /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm (if any) + /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN (if any) + /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id (if any) + // + /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr (if any) + //	- Заполняется на стороне банка значением поля "Наименование" из карточки клиента - владельца счета плательщика + /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm (при наличии) + /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN (при наличии) + /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id (при наличии) + // + /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr (при наличии) + //	-
Remitter's KPP ID / КПП плательщика	9	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Dbtr/TaxTp (if any). - Otherwise It is filled in on the bank side using the value of the "KPP ID" field from the client card - the owner of the remitter's account.	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Dbtr/TaxTp (при наличии). - Иначе заполняется на стороне банка значением поля "КПП" из карточки клиента - владельца счета плательщика.	

Beneficiary bank's BIC / БИК банка получателя	9	1. If section /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI is present: - Recommended option: value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. 9-digit BIC code of Russian beneficiary bank is indicated. - Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI/FinInstnId/BICFI converted to local clearing 9-digit BIC code of a Russian beneficiary bank according to the library of the Central Bank of Russia. - If both tags are available, than value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. In this case value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI/FinInstnId/BICFI is not considered. 2. If section /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI is not present: - Recommended option: value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. 9-digit BIC code of a Russian beneficiary bank is indicated. - Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI converted to local clearing 9-digit BIC code of a Russian beneficiary bank according to the library of the Central Bank of Russia. - If both tags are available, than value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. In this case value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI is not considered.	1. Если присутствует секция /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI, то: - Рекомендуемая опция: значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. Указывается 9-значный БИК код российского банка-получателя. - Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI/FinInstnId/BICFI, преобразованное в 9-значный БИК код российского банка-получателя в соответствии со справочником Банка России. - Если присутствуют оба тега, то берется значение из тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. При этом значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI/FinInstnId/BICFI не учитывается. 2. Если отсутствует секция /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI, то: - Рекомендуемая опция: значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. Указывается 9-значный БИК код российского банка-получателя. - Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI, преобразованное в 9-значный БИК код российского банка-получателя в соответствии со справочником Банка России. - Если присутствуют оба тега, то берется значение из тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld. При этом значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI не учитывается.	М
Beneficiary bank's correspondent account / Кор. счет банка получателя	20	- It is filled in by the bank based on the field "Beneficiary bank's BIC".	- Заполняется банком на основании поля "БИК банка получателя".	О
Beneficiary's account number / Счет получателя	20	1. If section /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI is present: - Must be 20-digit RUB account opened in Russian bank. - Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcctId/OthrId (if any). - Otherwise value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcctId/IBAN (if any). 2. If section /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI is not present: - Must be 20-digit RUB account opened in Russian bank. - Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcctId/OthrId (if any). - Otherwise value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcctId/IBAN (if any).	1. Если присутствует секция /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI, то: - Должен быть указан 20-значный номер счета в валюте РФ, открытый в российском банке. - Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcctId/OthrId (при наличии). - Иначе значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcctId/IBAN (при наличии). 2. Если отсутствует секция /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtI, то: - Должен быть указан 20-значный номер счета в валюте РФ, открытый в российском банке. - Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcctId/OthrId (при наличии). - Иначе значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcctId/IBAN (при наличии).	М
Beneficiary's TAX ID / ИНН получателя	5, 10	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrId/OrgId/OthrId. - Otherwise value after the codeword INN (10 digits) or KIO (5 digits) from tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd. Please note that value should be added after codewords without spaces.	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrId/OrgId/OthrId. - Иначе заполняется значением после кодового слова INN (10 цифр) или KIO (5 цифр) из тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd. Обращаем внимание, что значение должно быть указано после кодовых слов без пробелов.	М

Beneficiary's name / Наименование получателя	160	1. If section /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtl is present: - Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI (if any) + space + value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/Nm (if any) + space + "/" + value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr... (all lines or all lines of the structured address, separated by commas) + "/". - Please note that presence of at least one tag is mandatory. 2. If section /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtl is not present: - Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm (if any) + space "/" + value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr... (all lines or all lines of the structured address, separated by commas) + "/". - Please note that presence of at least one tag is mandatory. - If the beneficiary is an individual with an account opened at a Russian bank, we recommend to specify beneficiary full name using the RUR9 transliteration table (Appendix 9).	1. Если присутствует секция /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtl, то: - Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/Nm (при наличии) + пробел + "/" + значения тегов /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr... (все строки или все строки структурированного адреса через запятую) (при наличии) + "/". - Обращаем внимание, что наличие хотя бы одного тега обязательно. 2. Если отсутствует секция /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgtl, то: - Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm + пробел + "/" + значения тегов /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr... (все строки или все строки структурированного адреса через запятую) при наличии + "/". - Обращаем внимание, что наличие хотя бы одного тега обязательно. - В случае если получателем является физическое лицо, счет которого открыт в российской банке, то рекомендуем указывать ФИО, используя таблицу транслитерации версии RUR9 (Приложение 4).	М
Beneficiary's KPP ID / КПП получателя	9	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr/TaxTp (if any)	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr/TaxTp (при наличии).	О
Payment priority / Очередность платежа	1	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/Ctgypurp/Prtry. - Otherwise value after the codeword PRTRY from tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd. Please note that value should be added after the codeword without spaces. - If tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/Ctgypurp/Prtry or the codeword in tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd is missing then it is filled in on the bank side with value 5.	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/Ctgypurp/Prtry. - Иначе значение после кодового слова PRTRY из тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd. Обращаем внимание, что значение должно быть указано после кодового слова без пробелов. - При отсутствии тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/Ctgypurp/Prtry или кодового слова PRTRY в теге /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd, заполняется на стороне банка значением 5.	О
Type of payment / Вид платежа	4	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/ClrChanl. - Otherwise value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/PmtTpInf/ClrChanl. - The following values are possible in tags: RTGS - urgent, MPNS - electronic. - Please note that, in accordance with Russian law, payments over 100 million rubles must be sent only with the "Urgent" payment type. - If both tags are missing or incorrect, it is filled in by the bank according to the following rules: payments less than or equal to 100 million rubles - electronic; payments over 100 million rubles - urgent.	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/ClrChanl. - Иначе значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/PmtTpInf/ClrChanl. - Возможны следующие варианты значений в тегах: RTGS - срочно, MPNS - электронно. - Обращаем внимание, что в соответствии с российским законодательством, платежи свыше 100 млн рублей должны быть отправлены только с типом "Срочно". - При отсутствии обоих тегов или их неправильном заполнении заполняется банком по следующим правилам: платежи менее или равно 100 млн рублей - электронно; платежи свыше 100 млн рублей - срочно.	О

Details of payment / Назначение платежа	210	1. If section /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1 is present: - FFC/+ value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id /Othr/Id (if any), otherwise the value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id /IBAN (if any) + space + value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm + space + INN (if any tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id) + space + value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd - Please note that in case of presence of codewords NZP and/or VO in tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd, the data from this tag will not be transferred. 2. If section /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1 is not present: - Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd (if any) or value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf (if any) - Please note that in case of presence of codewords NZP and/or VO in tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd or in tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf, the data from this tag will not be transferred.	1. Если присутствует секция /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1, то: - FFC/+ значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id (при наличии), иначе значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN (при наличии) + пробел + значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm + пробел + INN (при наличии тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id) + пробел+ значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd - Обращаем внимание, что, при наличии кодовых слов NZP и (или) VO в теге /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd, информация из этого тега не переносится. 2. Если отсутствует секция /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1, то: - Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd (при наличии) или тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf (при наличии) - Обращаем внимание, что, при наличии кодовых слов NZP и (или) VO в теге /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd или в теге /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf, информация из этого тега не переносится.	М
VO code / Код VO	5	- Value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Cd if value of tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Tp = VOCD. - Otherwise value after the codeword VO from tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd or tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf. Please note that value should be added after codewords without spaces.	- Значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Cd если значение тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Tp = VOCD. - Иначе заполняется значением после кодового слова VO из тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd или из тега /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf. Обращаем внимание, что значение должно быть указано после кодовых слов без пробелов.	М
NbOfTx	-	- The tag /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/NbOfTx must contain only the value 1.	- В теге /Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/NbOfTx должно присутствовать только значение 1.	М

Таблица транслитерации версии RUR9
Version RUR9 transliteration table

Source text (Cyrillic) / Исходный текст (кириллица)	Transliterated text (Latin script) / Транслитерированный текст (латиница)	Comment / Комментарий
А	A	
Б	B	
В	V	
Г	G	
Д	D	
Е	E	
Ё	o	Lowercase Latin script / Нижний регистр латиницы
Ж	J	
З	Z	
И	I	
Й	i	Lowercase Latin script / Нижний регистр латиницы
К	K	
Л	L	
М	M	
Н	N	
О	O	
П	P	
Р	R	
С	S	
Т	T	
У	U	
Ф	F	
Х	H	
Ц	C	
Ч	c	Lowercase Latin script / Нижний регистр латиницы
Ш	Q	
Щ	q	Lowercase Latin script / Нижний регистр латиницы
Ъ	x	Lowercase Latin script / Нижний регистр латиницы
Ы	Y	
Ь	X	
Э	e	Lowercase Latin script / Нижний регистр латиницы
Ю	u	Lowercase Latin script / Нижний регистр латиницы
Я	a	Lowercase Latin script / Нижний регистр латиницы