



**Основні правила
відкриття і ведення кореспондентських рахунків «Лоро»
та оформлення платіжних інструкцій
для банків-резидентів та нерезидентів України, філій іноземних банків
(зі змінами, які набрали чинності з 10 червня 2024 року;
зі змінами, що набирають чинності з 07 липня 2025 року)**

1. Загальні положення

- 1.1. Основні правила відкриття і ведення кореспондентських рахунків «Лоро» та оформлення платіжних інструкцій для банків резидентів та нерезидентів України, філій іноземних банків (далі – Правила) розроблені відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно – правових актів Національного банку України (далі – НБУ), та **внутрішніх** документів АТ «Укресімбанк» (далі – Банк) з метою уніфікації порядку здійснення операцій за кореспондентськими рахунками «Лоро», відкритими в Банку, оформлення та відправлення повідомлень засобами SWIFT (основний канал зв'язку) (далі – Узгоджений канал зв'язку) і таким чином забезпечення:
- автоматичної обробки повідомлень у розрахунковій системі Банку;
 - усунення затримок виконання міжбанківських платіжних операцій Банку;
 - усунення можливості виникнення операційних помилок, пов'язаних із неясністю або неоднозначним тлумаченням платіжних інструкцій.
- 1.2. При обміні з Банком повідомленнями з використанням Узгодженого каналу зв'язку формат повідомлень і порядок їх використання повинен відповідати положенням цих Правил.
- 1.3. Всі витрати, що виникають у зв'язку із недотриманням вимог цих Правил, покладаються на Кореспондента.

2. Глосарій

Банк бенефіціара – банк, що обслуговує рахунок Бенефіціара.

Банк платника – банк, що обслуговує рахунок Платника.

Банк-посередник – банк, що обслуговує рахунок Банку Бенефіціара.

Бенефіціар – кінцевий одержувач грошових коштів за платіжною інструкцією.

Відправник – фінансова установа, що відправила повідомлення Узгодженим каналом зв'язку.

Внутрішні платежі – платежі, які виконуються Банком на користь клієнтів Банку, інших банків-кореспондентів та їх клієнтів, на підставі платіжних інструкцій.

Договір – договір про відкриття та порядок обслуговування кореспондентського рахунка в національній валюті України для банків резидентів/нерезидентів/філій іноземних банків або договір про відкриття та порядок обслуговування мультивалютного кореспондентського рахунка в іноземних валютах і банківських металах для банків – резидентів/нерезидентів/філій іноземних банків, укладений між Банком та Кореспондентом.

Зовнішні платежі – платежі, які мають бути виконані через кореспондентські рахунки, відкриті Банком в інших банках (далі - банки-кореспонденти «Ностро»), на підставі платіжних інструкцій.

Кореспондент – банк, на ім'я якого Банком відкрито кореспондентський рахунок «Лоро».

Міжбанківські платіжні інструкції - платіжні інструкції в електронному вигляді в ключованому форматі на виконання міжбанківської платіжної операції на зарахування коштів, передані Узгодженим каналом зв'язку.

Одержувач – фінансова установа, що одержала повідомлення Узгодженим каналом зв'язку.

Платіжні інструкції - платіжні інструкції в електронному вигляді в ключованому форматі на виконання міжбанківської платіжної операції на списання коштів (крім випадків договірної списання з Рахунку та у разі здійснення примусового списання/стягнення коштів у передбачених чинним законодавством України випадках), передані Узгодженим каналом зв'язку, або, у разі відсутності технічної можливості направлення в ключованому форматі - у вигляді паперового або електронного документа (підписаного власноручним підписом уповноваженої особи та скріпленого відбитком печатки (за наявності)/кваліфікованим електронним підписом).

Платник – відправник коштів за платіжною інструкцією (ініціатор платежу).

Рахунок – кореспондентський рахунок «Лоро».

Робочий день – день, який для банків України та для країни-емітента валюти/країни, в якій Банк має кореспондентський рахунок, є робочим днем (при розрахунках в євро – будь-який день, крім вихідних та святкових днів в Україні та у єдиній мережі TARGET або кліринговій системі ЕВА).

Санкційні списки – переліки юридичних та фізичних осіб, щодо яких застосовано обмежувальні заходи (санкції) або заборону на здійснення фінансових операцій, а також діючі режими санкцій у розрізі країн, програм та секторів.

Тарифи - тарифи Банку, які розміщуються на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за адресою: <https://www.eximb.com>, та які повідомляються Кореспонденту при відкритті Рахунку шляхом надання йому посилання на офіційний веб-сайт Банку в мережі Інтернет, де розміщена їх актуальна редакція, або надсилаються Кореспонденту Узгодженим каналом зв'язку та/або засобами електронної пошти НБУ. Про зміни до Тарифів Банк повідомляє Кореспондента у порядку, передбаченому Договором.

3. Санкційні списки

- 3.1. Діючі режими санкцій у розрізі країн, програм та секторів, а також переліки юридичних та фізичних осіб, щодо яких застосовано обмежувальні заходи (санкції) або заборона на здійснення фінансових операцій, знаходяться на наступних ресурсах (перелік не є вичерпним і може змінюватися):

Державна служба фінансового моніторингу України:

<https://fmu.gov.ua/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/perelik-terroristiv>

Державний реєстр санкцій РНБО:

<https://drs.nsdc.gov.ua/>

Рада національної безпеки і оборони України:

<https://www.rnbo.gov.ua/ua/Ukazy/>

Рада Безпеки Організації Об'єднаних Націй (РБ ООН):

<https://www.un.org/securitycouncil>

Казначейство Великої Британії:

<https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets>

Уряд Канади:

https://www.international.gc.ca/world-monde/international_relations-relations_internationales/sanctions/index.aspx?lang=eng

Європейська Комісія:

https://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy_en

Департамент контролю іноземних активів Державного департаменту казначейства США:

<https://sanctionslist.ofac.treas.gov/Home/ConsolidatedList>

<https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/sanctions-programs-and-country-information>

Пошуковий механізм Державного департаменту казначейства США:

<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

Державний секретаріат економічних справ Швейцарської конфедерації:

<https://www.seco.admin.ch/>

Уряд Австралії:

<https://www.dfat.gov.au/node/123620>

Міністерство закордонних справ Польщі:

<https://www.gov.pl/web/diplomacy/international-sanctions>

Мережа по розслідуванню фінансових злочинів Державного департаменту казначейства США:

<https://www.fincen.gov/>

- 3.2. Кореспондент зобов'язаний самостійно перевіряти деталі Платіжних інструкцій (включаючи, але не виключно дані усіх учасників платежу – фізичних, юридичних осіб, у тому числі банків, призначення платежу тощо) у відповідних санкційних списках перед відправкою Платіжних інструкцій Банку. Вся відповідальність за надання Платіжних інструкцій, які будуть надіслані всупереч цій вимозі та будуть заблоковані, повернуті без виконання Банком або іноземним банком, покладатиметься на Кореспондента.

4. Основні типи платіжних інструкцій та правила їх застосування

4.1. Основні типи платіжних інструкцій¹:

MT103 – «Одноразовий клієнтський кредитовий переказ» - використовується для передачі платіжних інструкцій щодо переказу коштів, у яких або Платник, або Бенефіціар, або обидві сторони не є фінансовими установами.

MT200 – «Переказ фінансової установи на власний рахунок» - використовується для перерахування коштів Кореспондента з Рахунку на власний рахунок в іншій фінансовій установі у тій же валюті.

MT202 – «Загальний міжбанківський переказ» - використовується при перерахуванні коштів між фінансовими установами.

MT604 – «Переказ/Доставка товару (банківського металу)» - використовується при перерахуванні банківських металів.

4.2. Правила заповнення полів Платіжних інструкцій згідно з типом повідомлення зазначені в **Таблиці 1, Таблиці 2, Таблиці 3.**

5. Переліки документів для відкриття Рахунку (перелік не є вичерпним та може бути доповнений за необхідності).

5.1. Для банків - резидентів України:

- заява про відкриття Рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору, за формою, наведеною в **Таблиці 4**, оформлена у вигляді паперового документа, що підписаний керівником банку або особою, що виконує його обов'язки, з проставленням відбитку печатки (за наявності), або у вигляді електронного документа, підписаного шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису керівника банку або особи, що виконує його обов'язки, або надіслана авторизованим повідомленням (в ключованому форматі) Узгодженим каналом зв'язку із обов'язковим зазначенням виду рахунку, виду валюти, цілі відкриття рахунку та іншої необхідної інформації;
- копія витягу з державного реєстру банків про право на здійснення банківської діяльності;
- нотаріально засвідчена копія зареєстрованого в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань Статуту банку (у випадку, якщо Статут оприлюднений на порталі електронних сервісів юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, замість паперової форми Статуту може надаватися лист із зазначенням коду доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації, що дозволяє ознайомитися із діючою редакцією Статуту на зазначеному порталі);
- перелік осіб, які мають право розпорядження рахунком, що містить їх власноручні підписи, що нотаріально засвідчений, або засвідчений кваліфікованим електронним підписом керівника банку, з підтвердженням прийняття такого переліку електронним підписом уповноваженого працівника Банку згідно з вимогами нормативно-правового акту Національного банку з питань застосування електронного підпису в банківській системі України;
- анкета - опитувальник клієнта – фінансової установи - резидента (за формою, передбаченою внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу);
- перелік банків-кореспондентів (за підписом керівника банку або уповноваженої особи);
- картка контрагента Банку (за підписом керівника банку або уповноваженої особи);
- лист-підтвердження статусу платника ПДВ (за формою Банку);
- витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (сформований за всіма критеріями пошуку).

5.2. Для філій іноземних банків:

- заява про відкриття Рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору, за формою, наведеною в **Таблиці 4**, оформлена у вигляді паперового документа, що підписаний керівником банку або особою, що виконує його обов'язки, з проставленням відбитку печатки (за наявності), або у вигляді електронного документа, підписаного шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису керівника банку або особи, що виконує його обов'язки, або надіслана авторизованим повідомленням (в ключованому форматі) Узгодженим каналом зв'язку із обов'язковим зазначенням виду рахунку, виду валюти, цілі відкриття рахунку та іншої необхідної інформації;
- копія витягу з Державного реєстру банків;
- перелік осіб, які мають право розпорядження рахунком, що містить їх власноручні підписи, що нотаріально засвідчений, або засвідчений кваліфікованим електронним підписом керівника філії з підтвердженням прийняття такого переліку електронним підписом уповноваженого працівника Банку згідно з вимогами нормативно-правового акту Національного банку з питань застосування електронного підпису в банківській системі України;
- анкета - опитувальник клієнта – фінансової установи (за формою, передбаченою внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу);
- копії інших документів, засвідчених у встановленому порядку, які дають змогу ідентифікувати фінансову установу;

¹ Тут і далі - застосовується до міграції на міжнародний стандарт обміну платіжними повідомленнями ISO 20022

- інші документи на вимогу Банку.
- 5.3. **Для банків-нерезидентів (крім центральних банків іноземних країн, Європейського інвестиційного банку та Європейського банку реконструкції та розвитку):**
- заява про відкриття Рахунка, яка є невід'ємною частиною Договору, за формою, наведеною в Таблиці 4, підписана уповноваженою особою банку, з проставленням відбитку печатки (за наявності), або надіслана авторизованим повідомленням (в ключованому форматі) Узгодженим каналом зв'язку із обов'язковим зазначенням виду рахунку, виду валюти, цілі відкриття рахунку та іншої необхідної інформації;
 - копія легалізованого² або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з банківського реєстру або іншого документа, що свідчить про реєстрацію банку-нерезидента;
 - копія легалізованої та засвідченої в установленому порядку ліцензії центрального банку країни його реєстрації (якщо це передбачено законодавством країни) або документа, що свідчить про право банку-нерезидента здійснювати банківську діяльність відповідно до законодавства країни його реєстрації;
 - копія легалізованого та засвідченого в установленому порядку статуту банку (якщо це передбачено законодавством країни) або іншого документа відповідно до законодавства країни його реєстрації;
 - альбом підписів уповноважених осіб;
 - анкета - опитувальник клієнта – фінансової установи - нерезидента (за формою передбаченою внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу).
- 5.4. **Для центральних банків іноземних країн, Європейського інвестиційного банку та Європейського банку реконструкції та розвитку:**
- заява про відкриття рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору;
 - альбом підписів уповноважених осіб;
 - перелік банків-кореспондентів;
 - анкета - опитувальник клієнта – фінансової установи-нерезидента;
 - копії інших документів, засвідчених у встановленому порядку, які дають змогу ідентифікувати фінансову установу.
- 5.5. Оформлення документів з виправленнями не допускається.
6. **Технічні умови відкриття та обслуговування Рахунку**
- 6.1. Банк обмінюється з Кореспондентом авторизаціями Узгодженого каналу зв'язку. Операції по Рахунку здійснюються після обміну Банком та Кореспондентом авторизаціями.
7. **Умови проведення операцій по Рахунку**
- 7.1. По Рахунку здійснюються операції, перелік яких встановлюється нормативно-правовими актами НБУ та з урахуванням вимог, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу/санкційного законодавства.
- 7.2. Всі міжбанківські платіжні операції із зарахування коштів на Рахунок здійснюються Банком на підставі Міжбанківських платіжних інструкцій.
- 7.3. Всі міжбанківські платіжні операції зі списання коштів з Рахунку (за винятком випадків здійснення Банком операцій із договірної списання та у разі здійснення примусового списання/стягнення коштів у передбачених чинним законодавством України випадках) здійснюються Банком на підставі Платіжних інструкцій в межах залишку коштів на Рахунку.
- 7.4. Комісійні винагороди, компенсації додаткових витрат списуються Банком в порядку та на умовах відповідного Договору, укладеного між Банком та Кореспондентом.
- 7.5. Платіжні інструкції Кореспондента обов'язково повинні містити в собі запис про призначення платежу, який чітко визначає зміст операції (товари, послуги, номер і дату договору/контракту тощо), код операції і код країни Бенефіціара згідно з умовами складання платіжного балансу України (коди розміщуються на сайті Національного банку України <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>). Відсутність будь-якого із зазначених вище записів (змісту операції, коду операції та коду країни) є підставою для уточнення реквізитів / анулювання Платіжної інструкції Кореспондента і списання комісії за анулювання/зміну умов переказу.
- У разі встановлення у країні місцезнаходження банку, що обслуговує отримувача коштів, додаткових вимог до платіжної операції, Банк має право надавати Кореспонденту інформацію щодо таких додаткових вимог, а Кореспондент зобов'язується надавати Платіжну інструкцію з урахуванням таких додаткових вимог.
- 7.6. Код операції та код країни вказуються в Міжбанківських платіжних інструкціях/Платіжних інструкціях типів (форматів) MT103, MT200, MT202, MT604 в полі 72 в форматі заповнення, визначеного Правилами заповнення Міжбанківських платіжних інструкцій/Платіжних інструкцій згідно з типом повідомлення (Таблиця 1).
- 7.7. Платіжна інструкція в гривнях на переказ коштів через кореспондентський рахунок банку-нерезидента в національній валюті обов'язково має містити реквізит призначення платежу, який заповнюється таким

² Тут і далі – якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України

чином, щоб надавати повну інформацію про платіж, уключаючи код країни місцезнаходження/проживання нерезидента-платника/отримувача (Таблиця 2).

8. Строки виконання Платіжних інструкцій

- 8.1. Платіжні інструкції Кореспондента виконуються Банком датою валютування, зазначеною у документі, але не раніше дати їх надходження в Банк, при наявності усіх необхідних реквізитів **та у разі відсутності обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу/санкційного законодавства.**
- 8.2. Платіжні інструкції Кореспондента, в яких Банк виступає в якості Бенефіціара (Одержувача) або в якості Банку - отримувача коштів (Внутрішні платежі), виконуються Банком датою валютування на поточний робочий день за умови наявності коштів на Рахунку Кореспондента для здійснення платежу та оплати комісій за умови їх надходження в Банк до 18:00 за київським часом.
- 8.3. Платіжні інструкції Кореспондента на списання через кореспондентські рахунки «Ностро» Банку виконуються останнім датою валютування, що зазначена в Платіжній інструкції, на поточний робочий день за умови їх надходження в Банк та наявності відповідних коштів на Рахунку Кореспондента:
- до 17:00 за київським часом – для переказів в гривні;
 - до 17:00 за київським часом (у п'ятницю та передсвяткові дні – до 16:00 за київським часом) – для переказів в USD;
 - до 16:00 за київським часом (у п'ятницю та передсвяткові дні - до 15:30 за київським часом) – для переказів в EUR;
 - до 15:00 за київським часом – для переказів у GBP;
 - до 15:00 за київським часом – для переказів у CAD;
 - до 12:00 за київським часом – для переказів у CHF;
 - до 12:00 за київським часом – для переказів у PLN.
- 8.4. Платіжні інструкції Кореспондента в інших валютах, а також ті, що надійшли після встановленого вище часу, виконуються Банком датою валютування наступний робочий день від дати їх надходження в Банк та за умови наявності відповідних коштів на Рахунку Кореспондента.
- 8.5. Платіжні інструкції в банківських металах Кореспондента виконуються Банком датою валютування через 2 (два) робочих дні від дати їх надходження в Банк та за умови наявності відповідних банківських металів на Рахунку Кореспондента.

9. Строки виконання Міжбанківських платіжних інструкцій

- 9.1. Зарахування коштів на Рахунок Кореспондента та його клієнтів здійснюються Банком на підставі Міжбанківських платіжних інструкцій у день їх надходження, але не раніше дати валютування, яка вказана у Міжбанківській платіжній інструкції, за умови її отримання Банком до 19:00 за київським часом та наявності у ній всіх необхідних для зарахування реквізитів **та у разі відсутності обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу/санкційного законодавства.**
- 9.2. Міжбанківські платіжні інструкції, які надійшли після 19:00 за київським часом, виконуються Банком наступного робочого дня від дати їх надходження, але не раніше дати валютування, яка вказана у Міжбанківській платіжній інструкції за наявності усіх необхідних для зарахування реквізитів.
- 9.3. Якщо у Міжбанківській платіжній інструкції зазначена дата валютування, яка передує даті надходження цього документу до Банку, Банк здійснює зарахування коштів на Рахунок у день надходження у Банк такого Міжбанківської платіжної інструкції.

10. Умови та строки повернення коштів

- 10.1. Повернення коштів Кореспондента за його запитом здійснюється за таких умов:
- у разі зарахування Банком коштів на рахунок свого клієнта або клієнта банку «Лоро» згідно з Платіжною інструкцією Кореспондента, кошти будуть повернені Кореспонденту на Рахунок протягом робочого дня з дати згоди банку «Лоро» або згоди клієнта Банку на повернення таких коштів;
 - у разі відправки Банком коштів через кореспондентські рахунки «Ностро» згідно з Платіжною інструкцією Кореспондента, кошти будуть повернені Кореспонденту на Рахунок у день отримання виписки від банка-кореспондента «Ностро» із зазначеною в ній сумою коштів, що була повернена згідно з Платіжною інструкцією Кореспондента.

11. Права Банку

- 11.1. Банк, виходячи з інтересів Кореспондента, має право самостійно визначати маршрут платежу (крім переказів MT200/202) та банк-кореспондент «Ностро» за кожною Платіжною інструкцією.
- 11.2. Інші права Банку встановлюються чинним законодавством України та Договором.

12. Права Кореспондента

- 12.1. Кореспондент може внести зміни або доповнення до Платіжної інструкції (відповідно до вимог чинного законодавства України), шляхом направлення відповідних інструкцій Банку у ключованому форматі Узгодженим каналом зв'язку, передбаченим в Договорі.

- 12.2. Кореспондент може в будь-який момент до настання моменту безвідкличності відповідно до законодавства відкликати Платіжну інструкцію та/або згоду на виконання Платіжної інструкції (окрім згоди на договірне списання) шляхом направлення Банку повідомлення у довільній формі у спосіб, передбачений Договором. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки у повній сумі.
- 12.3. Інші права Кореспондента встановлюються чинним законодавством України та Договором.
13. **Платіжні інструкції, які приймаються до виконання**
- 13.1. До виконання приймаються Платіжні інструкції, які оформлені відповідно до вимог чинного законодавства, згідно з правилами та стандартами SWIFT та Правилами, чинними на дату здійснення платежу.
14. **Платіжні інструкції, які не приймаються до виконання**
- 14.1. Не приймаються до виконання Платіжні інструкції Кореспондента:
- направлені каналом зв'язку, який неузгоджений (непередбачений) Договором;
 - підписані не уповноваженою особою або в яких відсутні необхідні підписи;
 - посвідчені невірним ключем або в яких ключ відсутній;
 - якщо операція суперечить чинному законодавству України та/або країни - емітента валюти;
 - коли хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, або якщо однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції);
 - коли платником та/або отримувачем є особа, стосовно якої (кінцевого бенефіціарного власника якої) застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України "Про санкції", які передбачають обмеження або заборону фінансових операцій, або учасником фінансової операції є особа, включена до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, або стосовно якої застосовано міжнародні санкції, які передбачають обмеження або заборону фінансових операцій, або якщо фінансові операції здійснюються від імені або за дорученням осіб, включених до переліку осіб, або осіб, якими прямо або опосередковано (через інших осіб) володіють, або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб, а також з активами, отриманими від таких активів, а також у разі, коли фінансові операції порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями.
15. **Порядок накладання арешту на банківські метали, що знаходяться на Рахунку**
- 15.1. Накладення арешту на банківські метали Кореспондента, що знаходяться на його Рахунку, здійснюються виключно в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
16. **Зупинка виконання операцій по Рахунку**
- 16.1. У випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором, та цими Правилами, Банк зупиняє виконання операцій по Рахунку власними засобами системи автоматизації та повідомляє Кореспондента про причини в порядку, визначеному умовами Договору.
17. **Надання виписок за Рахунком**
- 17.1. Виписки за Рахунком висилаються на адресу Кореспондента в порядку та на умовах, передбачених в Договорі.
- 17.2. У разі не відображення у виписці банка-кореспондента «Ностро» суми за Платіжною інструкцією Кореспондента, Банк повертає кошти на Рахунок Кореспондента не пізніше наступного робочого дня після отримання підтвердження від банка-кореспондента «Ностро» щодо відмови у виконанні Платіжної інструкції Кореспондента.
18. **Порядок закриття Рахунку**
- 18.1. Рахунок закривається Банком у випадках та на умовах, передбачених чинним законодавством України та Договором. Форма заяви про закриття рахунків (крім заяв, надісланих Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію банків) наведена в **Таблиці 5**. У заяві про закриття рахунку, яка направляється авторизованим повідомленням Узгодженим каналом зв'язку, або в інший спосіб, передбачений Договором, обов'язково зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування Кореспондента, номер рахунку, що закривається, вид валют, залишок коштів, реквізити рахунку, на який перераховується залишок коштів із рахунку Кореспондента, що закривається, а також інша необхідна інформація.

Таблиця 1

Правила заповнення Платіжних інструкцій згідно з типом повідомлення

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
103, 200, 202, 604	20	Посилання (Референс)	Унікальний ідентифікатор Платіжної інструкції	
202, 604	21	Зв'язане посилання	Посилання на відповідний ідентифікатор операції, пов'язаний із цим повідомленням. У разі відсутності ідентифікатора у полі зазначається кодове слово NONREF	
604	23	Ідентифікація поставки	TRANSFER, DELIVERY	
103	23B	Код банківської операції	CRED	
604	26C	Ідентифікатор	Ідентифікує предмет продажу (товар/метал) і Рахунок	
604	30	Дата валютування	Дата виконання зобов'язань (товар/метал повинен бути переданий/доставлений	
103, 200, 202	32A	Дата валютування, валюта і сума	Дата, код валюти та розрахункова сума	
604	32F	Кількість товару	Кількість одиниць та вид товару, які мають бути передані	FOZ629,450
103	33B	Валюта / первісна сума Платіжної інструкції	Валюта та первісна сума, яка передається без змін по всьому ланцюжку переказу	
103	50a	Платник	Використовується з опцією «F». - Обов'язковою умовою є наявність IBAN (International Bank Account Number) Платника і повна інформація про Платника (найменування, адреса, країна і місто розташування)	50F:/UAnnNNNNNNNCCCCCCCCCCCCCCCCCCCC 1/MINISTRY OF FINANCE OF UKRAINE 2/12/2 GRUSHEVSKOGO STREET, 3/UA/ KYIV

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
103, 202	52a	Банк платника	Використовується з опцією «А». Поле заповнюється, якщо Банк платника відрізняється від Відправника (банку, зазначеного у полі Sender)	
103, 200, 202	53a	Рахунок Кореспондента	Використовується з опцією «В» для ідентифікації IBAN для списання коштів. У разі здійснення операції з обміну однієї іноземної валюти в іншу, додатково через крапку зазначається цифровий код валюти за стандартом ISO.	
103, 200, 202	56a	Банк-посередник	Використовується з опцією «А».	
103, 200, 202	57a	Банк бенефіціара	Використовується з опцією «А».	Для виконання внутрішніх платежів на користь клієнтів АТ «Укресімбанк» у полі 57А зазначити BIC АТ «Укресімбанк» або залишити поле 57 незаповненим. Для виконання внутрішніх платежів на користь клієнтів Банків-кореспондентів ЛОРО у полі 57А зазначається BIC Банку-кореспондента ЛОРО.
202	58a	Бенефіціар - фінансова установа	Використовується з опцією «А».	
103	59F	Бенефіціар (Одержувач)	Поле 59 заповнюється з опцією F, а саме: у полі 59F вказується рахунок бенефіціара та не більше чотирьох строк, що починаються з цифри: 1/назва бенефіціара - обов'язкова, можливо використовувати повторення (приклад 2) 2/адреса бенефіціара – обов'язкова 3/країна – обов'язкова, місто – обов'язково Рядки 1, 2, 3 можуть повторюватись, але не більше, ніж двічі	Option F - Приклад 1 :59F:/BE30001216371411 1/MARK PHILIPS 2/HOOGSTRAAT 6, APT 6C 3/BE/BRUSSELS Option F - Приклад 2 :59F:/12345678 1/DEPT OF PROMOTION OF SPICY FISH 1/CENTER FOR INTERNATIONALISATION 2/NO.483, XINGYUAN ROAD, YUHANG 3/CN/HANGZHOU
103	70	Призначення платежу	Визначається виключно англійською мовою для Зовнішніх платежів.	

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
103	71A	Деталі витрат	OUR, SHA, BEN	Опція BEN передбачає зменшення суми переказу банку Лоро на суму комісії Банку. Застосовується тільки для банків Лоро – нерезидентів.
604	82a	Ініціатор угоди	Використовується з опцією «A», «D». Зазначається ініціатор угоди, якщо він відрізняється від Відправника.	
604	86a	Банк - посередник	Використовується з опцією «A».	
604	87a	Одержувач товару	Використовується з опцією «A», «D». Одержувач товару, якщо він відрізняється від Бенефіціара	
604	88a	Бенефіціар товару	Власник товару (металу)	
103, 200, 202, 604	72	Інформація Відправника Одержувачу	Поле визначає додаткову інформацію для Одержувача повідомлення (АТ «Укресімбанк») або іншої зазначеної сторони залежно від використовуваних кодових слів. Вимоги до заповнення поля аналогічні вимогам для поля 70, а саме призначення платежу заповнюється виключно англійською мовою для Зовнішніх платежів Припустимі кодові слова для MT200, 202: ACC,BNF,INT,INS, REC__коди призначення платежу Припустимі кодові слова для MT103: ACC, INS, REC, FULLPAY (спеціальне кодове слово для переказів у доларах США)	72:/FULLPAY/ - додаткова послуга банку – кореспонденту «Ностро»: для переказів у доларах США можливе застосування у 72 полі MT103 спеціального кодового слова FULLPAY, що гарантує надходження і зарахування коштів Бенефіціару у повному обсязі. Для складання в автоматичному режимі платіжного балансу надається інформація за наведеним форматом. Формат поля для кодування операції складається з <u>двох рядків</u> Перший рядок: 72:[/REC/1PB.4n!.3n!.3n!.1a!.10n!], де /REC/- кодове слово, після якого інформація, що міститься у рядку, використовується АТ «Укресімбанк» для складання в автоматичному режимі звітності за файлом 1PX «Дані про фінансові операції банку з нерезидентами»: 1PB – назва файлу 4n! – цифровий код операції (стаття платіжного балансу) згідно з переліком кодів (довідник R040, Правила організації статистичної звітності, що подається до НБУ, затверджених постановою Правління НБУ від 13.11.2018 №120) – 4 знаки

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
				3n! – цифровий код країни Платника/Одержувача платежу згідно з Національним стандартом України «Коди назв країн світу» - 3 знаки 3n! – код банку-учасника угоди (за класифікатором банків) Для нейтральних операцій (Довідник R040, параметр R041=D) зазначається код українського банку, з яким здійснюються розрахунки, або умовний код іноземного банку (999). Для імпортової операції зазначається код Відправника Тільки для МТ103 додаткові параметри Додаткова інформація застосовується для операцій за послугами (Довідник R040, параметр R041=2, 3) на суму, що дорівнює або перевищує – 6 тис. дол. США в перерахунку, для інших операцій на суму, що дорівнює або перевищує – 50 тис. дол. США в перерахунку, за винятком нейтральних операцій (Довідник R040, параметр R041=D, окрім R040=8422, 8466, 8477) та операцій за спеціальними кодами (Довідник R040, параметр R041=C), а саме: 1a! – статус клієнта B – банк, E- юридична особа, що не є банком і небанківською фінансовою установою N- небанківські фінансові установи F- фізична особа S- фізична особа – підприємець 10n! – Зазначається ідентифікаційний/реєстраційний код/номер (заповнюється відповідно до правил, встановлених довідником K021). Другий рядок: розпочинається подвійним слешем (//) далі зазначається у стислій формі словесний коментар до коду, який має відображати економічний зміст конкретної операції. Коментар заповнюється українською мовою латинськими літерами. Приклад для МТ202: /REC/1PB.8442.804.777

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
				//POPOLNENIE KORScоTA /REC/1PB.8443.804.296 //FOREX Z OTP BANK Приклад <u>для МТ103</u>: :72:/REC/1PB.1721.156.381.E.34007411 //PREPAYMENT FOR

Таблиця 2

Правила заповнення поля 70, 72 Платіжних інструкцій в гривні для банків ЛОРО – нерезидентів згідно з типом повідомлення

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
103, 202	70	Призначення платежу	Має посилатись на зовнішньоекономічний договір/контракт/інший документ, що свідчить про правомірність операції, на підставі якого здійснюється переказ через кореспондентські рахунки банків-нерезидентів. Посилання не вимагається, якщо платником та отримувачем коштів за операцією є одна й та ж сама особа-нерезидент, або в разі переказу коштів на рахунки іноземних інвесторів/нерезидентів в Україні з відкритого в банку України кореспондентського рахунку іноземного банку-депозитарію, що має рахунок у цінних паперах у Національному банку	
103, 202	72	Інформація Відправника Одержувачу	Зазначається інформація про платіж, включаючи код країни місцезнаходження / проживання нерезидента-платника / отримувача;	Перший рядок: 72:[/REC/1PB.3n!.3n!], де /REC/- кодове слово, після якого інформація, що міститься у рядку, використовується АТ «Укресімбанк» для складання в автоматичному режимі звітності за файлом 1PX «Дані про фінансові операції банку з нерезидентами»: 1PB – назва файлу 3n! – цифровий код країни Платника згідно з Національним стандартом України «Коди назв країн світу» - 3 знаки 3n! – цифровий код країни Одержувача згідно з Національним стандартом України «Коди назв країн світу» - 3 знаки Приклад: 72:/REC/1PB.826.826

Таблиця 3

Правила заповнення Платіжних інструкцій MT202 в гривні для банків ЛОРО - резидентів

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
202	20	Посилання (Референс)	Унікальний ідентифікатор Платіжної інструкції	
202	21	Зв'язане посилання	Посилання на відповідний ідентифікатор операції, пов'язаний із цим повідомленням. У разі відсутності ідентифікатора у полі зазначається кодове слово NONREF	
202	32A	Дата валютування, валюта і сума	Дата, код валюти та розрахункова сума	
202	53B	Рахунок Кореспондента	Використовується з опцією «B» для ідентифікації IBAN для списання коштів.	
202	57D	Банк бенефіціара	Використовується з опцією «D». Поле заповнюється з дотриманням стандартів УкрСБІФТ	Приклад: 57D: Account With Inst -Name & Addr //UAXXXXXX (UA + КОД БАНКА – ОТРИМУВАЧА КОШТІВ) XXXXXXXXXXXXXXXX (НАЙМЕНУВАННЯ БАНКА – ОТРИМУВАЧА КОШТІВ) XXXXXXXXXX,UA (НАЗВА МІСТА ТА КОД КРАЇНИ ЗА ISO)
202	58D	Бенефіціар - фінансова установа	Використовується з опцією «D». Поле заповнюється з дотриманням стандартів УкрСБІФТ	Приклад: 58D: Beneficiary Institution -Nm&Addr /UAXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX (IBAN ОДЕРЖУВАЧА КОШТІВ) KNPXXXXXXXXX (КОДОВЕ СЛОВО KNP ЗА ЯКИМ ЙДЕ ІДЕНТ. КОД ПЛАТНИКА ПОДАТКІВ) XXXXXXXXXXXXXXXX (НАЙМЕНУВАННЯ БАНКА – ОТРИМУВАЧА КОШТІВ) XXXXXXXXXX (НАЗВА МІСТА)

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
202	72	Інформація Відправника Одержувачу	Зазначається інформація про платіж	Приклад: 72: Sender to Receiver Information /BNF/POPOVNENNYA KORRAHUNKU

Заява про відкриття кореспондентського рахунку (крім заяв, надісланих Узгодженим каналом зв'язку)

Банк	АТ «Укресімбанк»
Кореспондент	Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування Кореспондента, яке міститься в: Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань; Державному реєстрі банків; копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченій в установленому законодавством України порядку.
Код Кореспондента	Зазначається ідентифікаційний код за ЄДРПОУ, єдиний ідентифікатор Національного банку України (код ID НБУ) Кореспондента, БІК (для банків-нерезидентів)
Просимо відкрити кореспондентський рахунок	
Валюта	Зазначається вид валюти: національна валюта або іноземна валюта згідно з <u>Класифікатором іноземних валют та банківських металів</u> , затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами)
Ціль відкриття рахунків	Зазначається для яких цілей відкривається рахунок
Додаткова інформація	Зазначається додаткова інформація (за необхідності)
Адреса Кореспондента	Зазначається адреса Кореспондента для листування
Зобов'язуємося письмово повідомити АТ «Укресімбанк» про зміну адреси.	
Керівник Кореспондента	Зазначаються посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) керівника Кореспондента (уповноваженої ним особи)
Підпис Кореспондента	Заява засвідчується підписом керівника Кореспондента (уповноваженої ним особи)
Дата підписання	Зазначається дата підписання керівником Кореспондента або уповноваженою ним особою заяви: число, місяць та рік цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число - цифрами ДД, місяць - словом, рік - цифрами РРРР
М.П. Кореспондента	Використання печатки Кореспондента застосовується, у разі її наявності
Уповноважений працівник Банку	Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого працівника АТ «Укресімбанк»
Підпис	Заява засвідчується підписом уповноваженого працівника АТ «Укресімбанк»

Заява про закриття кореспондентського рахунку (крім заяв, надісланих Узгодженим каналом зв'язку)

Банк	АТ «Укресімбанк»
Кореспондент	Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування Кореспондента, яке міститься в: Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань; Державному реєстрі банків; копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідчений в установленому законодавством України порядку.
Код Кореспондента	Зазначається ідентифікаційний код за ЄДРПОУ, єдиний ідентифікатор Національного банку України (код ID НБУ) Кореспондента, БІК (для банків-нерезидентів)
Реквізити договору	Зазначається номер та дата укладення договору, на підставі якого було відкрито рахунок Кореспонденту
Просимо закрити в балансі АТ «Укресімбанк» кореспондентський рахунок	
Рахунок Кореспондента	Зазначається номер рахунку Кореспондента, який закривається в АТ «Укресімбанк»
Валюта	Зазначається вид валюти: національна валюта або іноземна валюта згідно з Класифікатором іноземних валют та банківських металів, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами), рахунок в якій закривається
Підтверджуємо залишок коштів на кореспондентському рахунку у розмірі:	
Зазначаються розміри залишків коштів у кожній валюті окремо	
Просимо перерахувати зазначений залишок коштів, за вирахуванням комісій АТ «Укресімбанк» за кожний міжбанківський переказ та за закриття кореспондентського рахунка згідно Тарифів АТ «Укресімбанк», на:	
Реквізити рахунку	Зазначаються реквізити рахунку, на який перераховується залишок коштів із рахунку Кореспондента, що закривається
Керівник Кореспондента	Зазначаються посада, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) керівника Кореспондента (уповноваженої ним особи)
Підпис Кореспондента	Заява засвідчується підписом керівника Кореспондента (уповноваженої ним особи)
Дата підписання	Зазначається дата підписання керівником Кореспондента або уповноваженою ним особою заяви: число, місяць та рік цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число - цифрами ДД, місяць - словом, рік - цифрами РРРР
Уповноважений працівник Банку	Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого працівника АТ «Укресімбанк»
Підпис	Заява засвідчується підписом уповноваженого працівника АТ «Укресімбанк»