



**Основні правила
відкриття і ведення кореспондентських рахунків «Лоро»
та оформлення розрахункових документів
для банків-резидентів та нерезидентів України, філій іноземних банків
(нова редакція, чинна з 28 травня 2021 року)**

1. Загальні положення

- 1.1. Основні правила відкриття і ведення кореспондентських рахунків «Лоро» та оформлення розрахункових документів для банків резидентів та нерезидентів України, філій іноземних банків (далі – Правила) розроблені відповідно до чинного законодавства України, в т.ч. нормативно – правових актів Національного банку України (далі – НБУ), та нормативних 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) або телекс (резервний канал зв'язку, за наявності) (далі – Узгоджені канали зв'язку) і таким чином забезпечення:
- автоматичної обробки повідомлень у розрахунковій системі Банку;
 - усунення затримок виконання розрахункових 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 Узгоджених каналів 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 платіжним дорученням.

Відправник – фінансова установа, що відправила повідомлення Узгодженими каналами зв'язку.

Внутрішні платежі – платіжні доручення Кореспондента на користь клієнтів Банку, інших банків-кореспондентів та їх клієнтів.

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

Зовнішні платежі – платіжні доручення Кореспондента, які мають бути виконані через кореспондентські рахунки, відкриті Банком в інших банках (далі - банки-кореспонденти «Ностро»).

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

Міжбанківські розрахункові документи - міжбанківські електронні розрахункові документи у ключованому форматі на зарахування коштів, передані Узгодженими каналами зв'язку.

Одержувач – фінансова установа, що одержала повідомлення Узгодженими каналами зв'язку.

Платник – відправник коштів за Розрахунковим документом (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 EBA).

Розрахункові документи – електронні розрахункові документи у ключованому форматі Кореспондента на списання коштів (крім випадків договірної списання з Рахунку та у разі здійснення примусового списання (стягнення) коштів у передбачених чинним законодавством України випадках), передані Узгодженими каналами зв'язку.

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 сайті Банку в мережі Інтернет за адресою: <https://www.eximb.com> та/або надсилаються Кореспонденту Узгодженими каналами зв'язку та/або засобами електронної пошти НБУ.

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):

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

Рада національної безпеки і оборони України:

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

Європейська Комісія:

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

Департамент контролю іноземних активів Державного департаменту казначейства США:

<https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/consolidated-sanctions-list-data-files>

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

Альтернативний пошуковий механізм Державного департаменту казначейства США:

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

Мережа по розслідуванню фінансових злочинів Державного департаменту казначейства США:

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

Державний секретаріат економічних справ Швейцарської конфедерації:

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

Уряд Австралії:

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

- 3.2. У разі зазначення в реквізитах надісланого Розрахункового документа даних фізичних та/або юридичних осіб з країн, проти яких за рішенням ряду міжнародних організацій та уповноважених національних інституцій впроваджено обмежений режим міжнародних санкцій¹, обов'язково зазначити інформацію щодо непоширення санкцій на цих осіб. Інформація для Банку має бути розміщена у 72 полі з кодовим словом /REC/.
- 3.3. Вся відповідальність за надання Розрахункових документів, які будуть надіслані всупереч цій вимозі та будуть заблоковані, повернуті без виконання Банком або іноземним банком покладається на Кореспондента.

Приклад: /REC/CONFIRM THAT BENEFICIARY

//STATED (найменування)

//IS NOT IN OFAC LIST Або

Приклад: /REC/CONFIRM THAT MOTOR VESSELS

//MENTIONED IN DETAILS OF PAYMENT

//BELONG TO COMPANIES THAT ARE NOT

¹ Інший, ніж всеосяжні санкції (наприклад, цільові, секторальні тощо)

4. **Основні типи Розрахункових документів та правила їх застосування**

4.1. Основні типи розрахункових документів:

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 Розрахункових документів згідно з типом повідомлення зазначені в Таблиці 1.

5. **Переліки документів для відкриття Рахунку**

5.1. **Для банків - резидентів України:**

- заява на відкриття Рахунка із зазначенням валют та мети відкриття (або на бланку банку за підписом керівника банку, або надіслана Узгодженим каналом зв'язку);
- нотаріально засвідчена копія Банківської ліцензії, яка видана НБУ;
- нотаріально засвідчена копія Статуту банку/або код доступу до результатів надання адміністративної послуги (державної реєстрації) через портал електронних сервісів Міністерства юстиції України (<https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch>);
- нотаріально засвідчений перелік осіб, які мають право розпорядження рахунком, що містить їх власноручні підписи;
- анкета - опитувальник клієнта – фінансової установи - резидента (за формою передбаченою внутрішніми нормативними документами Банку з питань фінансового моніторингу);
- перелік банків-кореспондентів (за підписом керівника банку);
- картка контрагента Банку (за підписом керівника банку);
- лист-підтвердження статусу платника ПДВ (за формою АТ «Укресімбанк»);
- витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (сформований за всіма критеріями пошуку із зазначенням всіх реєстраційних дій щодо Статуту Кореспондента).

5.2. **Для філій іноземних банків:**

- заява про відкриття Рахунка із зазначенням валют та мети відкриття;
- копія легалізованої та засвідченої в установленому порядку ліцензії або іншого документа, що свідчить про право філії іноземного банку здійснювати банківську діяльність;
- копії довідок про взяття на облік у відповідному контролюючому органі як платника податків та як платника єдиного внеску;
- нотаріально засвідчений перелік осіб, які мають право розпорядження рахунком, що містить їх власноручні підписи;
- анкета - опитувальник клієнта – фінансової установи;
- копії інших документів, засвідчених у встановленому порядку, які дають змогу ідентифікувати фінансову установу;
- інші документи на вимогу Банку.

5.3. **Для банків-нерезидентів (крім центральних банків іноземних країн та Європейського банку реконструкції та розвитку):**

- заява про відкриття Рахунка із зазначенням валют та мети відкриття (або на бланку банку за підписом керівника банку, або надіслана Узгодженим каналом зв'язку);
- 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

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

- передбачено законодавством країни) або іншого документа відповідно до законодавства країни його реєстрації;
- нотаріально засвідчений перелік осіб, які мають право розпорядження рахунком, що містить їх власноручні підписи;
 - анкета - опитувальник клієнта – фінансової установи - нерезидента (за формою передбаченою внутрішніми нормативними документами Банку з питань фінансового моніторингу).
- 5.4. **Для центральних банків іноземних країн та Європейського банку реконструкції та розвитку:**
- заява про відкриття рахунку;
 - перелік осіб, які мають право розпорядження рахунком;
 - 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 ключами (авторизаціями) Узгоджених каналів зв'язку в порядку та на умовах, визначених Договором (далі – ключі).
7. **Умови проведення операцій по Рахунку**
- 7.1. По Рахунку здійснюються операції, перелік яких встановлюється нормативно-правовими актами НБУ.
- 7.2. Всі операції із зарахування коштів на Рахунок здійснюються Банком на підставі Міжбанківських розрахункових документів.
- 7.3. Всі операції зі списання коштів з Рахунку (за винятком випадків здійснення Банком операцій із договірної списання) здійснюються Банком на підставі Розрахункових документів 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. Розрахункові документи 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 додаються). Відсутність будь-якої із зазначених вище записів (змісту операції, коду операції та коду країни) є підставою для уточнення реквізитів / анулювання Розрахункового документа Кореспондента і списання комісії за анулювання/зміну умов переказу.
- 7.6. Код операції та код країни вказуються в платіжних дорученнях типів (форматів) MT103, MT200, MT202, MT604 в полі 72 в форматі заповнення, визначеного Правилами заповнення Розрахункових документів згідно з типом повідомлення (**Таблиця 1**).
8. **Строки виконання Розрахункових документів**
- 8.1. Розрахункові документи Кореспондента виконуються Банком датою валютування, зазначеною у документі, але не раніше дати його надходження в Банк, при наявності усіх необхідних реквізитів.
- 8.2. Розрахункові документи 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. Розрахункові документи Кореспондента на списання через кореспондентські рахунки «Ностро» Банку виконуються останнім датою валютування, що зазначена в Розрахунковому документі, на поточний робочий день за умови їх надходження в Банк та наявності відповідних коштів на Рахунку Кореспондента:
- 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 13:00 за київським часом – для переказів у BYN;
 - до 12:00 за київським часом – для переказів у CHF.
- 8.4. Розрахункові документи 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 Рахунок Кореспондента.
- 8.5. Розрахункові документи 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 Рахунок Кореспондента.
9. **Строки виконання Міжбанківських розрахункових документів**
- 9.1. Зарахування коштів на Рахунок Кореспондента та його клієнтів здійснюється Банком на підставі Міжбанківських розрахункових документів у день їх надходження, але не раніше дати валютування, яка вказана у Міжбанківському розрахунковому документі, за умови його отримання Банком до 18:00 за київським часом та наявності у ньому всіх необхідних для зарахування реквізитів.
- 9.2. Міжбанківські розрахункові документи, які надійшли після 18:00 за київським часом, виконуються Банком наступного робочого дня від дати їх надходження, але не раніше дати валютування, яка вказана у Міжбанківському розрахунковому документі за наявності усіх необхідних для зарахування реквізитів.
- 9.3. Якщо у Міжбанківському розрахунковому документі зазначена дата валютування, яка передуює даті надходження цього документу до Банку, Банк здійснює зарахування коштів на Рахунок у день надходження у Банк такого Міжбанківського розрахункового документу.
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 Розрахунковим документом 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 Розрахунковим документом 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 Розрахунковим документом 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 кожним Розрахунковим документом.
- 11.2. Інші права Банку встановлюються чинним законодавством України та Договором.
12. **Права Кореспондента**
- 12.1. Кореспондент може відкликати, внести зміни або доповнення до Розрахункового документа, шляхом направлення відповідних інструкцій Банку у ключованому форматі Узгодженим каналом зв'язку, передбаченим в Договорі.
- 12.2. Розрахунковий документ може бути відкликаний тільки у повній сумі.
- 12.3. Інші права Кореспондента встановлюються чинним законодавством України та Договором.
13. **Розрахункові документи, які приймаються до виконання**
- 13.1. До виконання приймаються Розрахункові документи, які оформлені згідно з правилами та стандартами SWIFT та Правилами, чинними на дату здійснення платежу.
14. **Розрахункові документи, які не приймаються до виконання**
- 14.1. Не приймаються до виконання Розрахункові документи 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 країни - емітента валюти;
 - коли Платником та/або Бенефіціаром (Одержувачем), та/або Банком бенефіціара є юридична особа, зареєстрована або розташована на територіях, зазначених у Переліку країн (територій), які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що затверджується відповідним розпорядженням Кабінету Міністрів України;
 - коли платником та/або отримувачем та/або банком отримувача є фізична або юридична особа, щодо якої законодавством України встановлені санкції, які передбачають обмеження або заборону фінансових операцій, або є відомості про її участь у терористичній діяльності, та/або якщо така особа зазначена у відповідних діючих переліках іноземних санкцій (які передбачають обмеження або заборону фінансових операцій) міжнародних організацій, іноземних держав або

міждержавних об'єднань, або є особою, що на 50 та більше відсотків належить або контролюється прямо чи опосередковано, особами, зазначеними в таких переліках.

15. **Порядок накладання арешту на кошти, що знаходяться на Рахунку**

15.1. Накладення арешту на кошти 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, 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 Розрахунковим документом Кореспондента, Банк повертає кошти на Рахунок Кореспондента не пізніше наступного робочого дня після отримання підтвердження від банка-кореспондента «Ностро» щодо відмови у виконанні Розрахункового документу Кореспондента.

18. **Порядок закриття Рахунку**

Рахунок закривається Банком у випадках та на умовах передбачених чинним законодавством України та Договором.

Правила заповнення Розрахункових документів згідно з типом повідомлення

Тип повідомлення	№ поля	Найменування поля	Вимоги до заповнення полів	Приклад/коментар
103, 200, 202, 604	20	Посилання (Референс)	Унікальний ідентифікатор розрахункового документа	
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 платіжного доручення	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	50F:/UAnnNNNNNNNCCCCCCCCCCCCCCCCCCCC 1/MINISTRY OF FINANCE OF UKRAINE 2/12/2 GRUSHEVSKOGO STREET,

			(найменування, адреса, країна і місто розташування)	3/UA/ KYIV
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». Для переказів у китайських юанях поле не використовується	
103, 200, 202	57a	Банк бенефіціара	Використовується з опцією «А». Для переказів у китайських юанях використовується виключно 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 – не обов'язкова 3/країна – обов'язкова, місто – не обов'язкова Строки 1, 2, 3 можуть повторюватись.	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 1/OF COMMERCE AND BUSINESS 3/CN
103	70	Призначення платежу	Визначається виключно англійською мовою для Зовнішніх платежів.	

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 «А», «D». Зазначається ініціатор угоди, якщо він відрізняється від Відправника.	
604	86a	Банк - посередник	Використовується з опцією «А».	
604	87a	Одержувач товару	Використовується з опцією «А», «D». Одержувач товару, якщо він відрізняється від Бенефіціара	
604	88a	Бенефіціар товару	Власник товару (металу)	
103, 200, 202, 604	72	Інформація Відправника Одержувачу	<p>Поле визначає додаткову інформацію для Одержувача повідомлення (АТ «Укресімбанк») або іншої зазначеної сторони залежно від використовуваних кодів слів. Вимоги до заповнення поля аналогічні вимогам для поля 70, а саме призначення платежу заповнюється виключно англійською мовою для Зовнішніх платежів</p> <p>Припустимі кодові слова для МТ200, 202: ACC, BNF, INT, INS, REC_коди призначення платежу</p> <p>Припустимі кодові слова для МТ103: INS, REC, FULLPAY (спеціальне кодове слово для переказів у доларах США)</p>	<p>72:/FULLPAY/ - додаткова послуга банку – кореспонденту «Ностро»: для переказів у доларах США можливе застосування у 72 полі МТ103 спеціального кодового слова FULLPAY, що гарантує надходження і зарахування коштів Бенефіціару у повному обсязі.</p> <p>Для складання в автоматичному режимі платіжного балансу надається інформація за наведеним форматом. Формат поля для кодування операції складається з <u>двох рядків</u></p> <p>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 3n! – цифровий код країни Платника/Одержувача платежу згідно з Національним стандартом України «Коди назв країн світу» - 3 знаки</p>

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 MT103 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 – з правом підприємницької діяльності

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 MT202:

/REC/1PB.8442.804.777

//POPOLNENIE KORScoTA

/REC/1PB.8443.804.296

//FOREX Z OTP BANK

				Приклад для МТ103: :72:/REC/1PB.1721.156.381.E.34007411 //PREPAYMENT FOR
--	--	--	--	---