

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ!

С **01.08.2014 г.**, в целях улучшения качества предоставляемых услуг, а так же увеличения скорости обработки и исполнения Поручений на перевод иностранной валюты (далее – «Поручение»), а также для исключения ситуаций некорректного толкования маршрутизации платежей, **просим Вас строго следовать нижеизложенным рекомендациям по заполнению заявлений на перевод в иностранной валюте в системе «Интернет-банк FAKTURA.RU».**

Обращаем внимание, что с 01.08.2014 г. поручения, заполненные с нарушением Инструкции по работе в системе Интернет-банкинга и настоящих рекомендаций, будут иметь статус «Отказан» и не подлежат исполнению.

Заполнение Поручений в соответствии с нижеперечисленными рекомендациями обеспечит автоматическую обработку платежей в иностранной валюте в расчетной системе АКБ «Держава» ОАО и банках-участниках платежной цепочки. Сквозная обработка корректно оформленных платежей означает, что прием, разбор и подготовка документа SWIFT осуществляются в автоматическом режиме и, соответственно, приведет к **уменьшению времени обработки информации**, а также, **минимизации операционных рисков** при проведении расчетных операций как в АКБ «Держава» ОАО, так и в банках-корреспондентах.

Обращаем особое внимание на заполнение следующих секций и полей поручений на перевод в иностранной валюте по системе «Интернет-Банк FAKTURA.RU»:

Секции Поручения делятся на обязательные и необязательные для заполнения. В случае не заполнения Клиентом хотя бы одной из обязательных секций, Поручение не принимается Банком к исполнению и будет иметь статус «Отказан».

Условные обозначения:

О – секция обязательна для заполнения;

Н – секция не обязательна для заполнения.

Поле/Секция	Заполнение	Комментарии
№	О	
От	О	
Вид перевода	О	В данной секции необходимо всегда выбирать SWIFT
Срочность	О	Заполнение данной секции зависит от даты валютирования перевода и наоборот: <ul style="list-style-type: none"> ▪ высокая срочность платежа - дата валютирования обязательно должна совпадать с датой поручения на перевод; ▪ обычная – дата валютирования может быть больше даты поручения на перевод и не может быть меньше фактического его предоставления в Банк для исполнения
Дата валютирования	О	
32А: Сумма перевода	О	
50: Перевододатель	О	Поля данной секции заполняются по умолчанию при создании нового поручения, но требуют ручного редактирования. Обращаем особое внимание на порядок заполнения следующих

		<p>полей:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ поле «Адрес» - необходимо указывать адрес плательщика на английском языке строго в следующей последовательности: дом (строение, корпус офис), улица. Обозначения территориальной принадлежности указывать на английском языке. <p>Возможные варианты наименований:</p> <p>STR. (STREET) –улица; ALLEY,LANE –аллея, переулок; ROAD – шоссе; PROSPECT (PROSP.) – проспект; QUAY – набережная; BLOCK – квартал; BOULEVARD (BLVD.) – бульвар; TRAVEL – проезд; MICRODISTRICT – микрорайон; VILLAGE- деревня; SETTLEMENT- село; TERRITORY – край; REGION,AREA – область; DISTRICT –район; REPUBLIC- республика. BUILDING (BLDG.) – строение,корпус; ROOM – помещение, комната; OFFICE – офис, кабинет; ENTRANCE – подъезд; FLOOR – этаж.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ поле «Город» - необходимо указывать данные на английском языке и строго в следующей последовательности: город, индекс
52: Банк перевододателя	О	В данной секции в поле «SWIFT/БИК» необходимо всегда указывать БИК банка перевододателя (044583675)
56: Банк посредник	Н	<p>При осуществлении переводов в иностранной валюте в банки Российской Федерации данное поле желательно для заполнения. Заполнение данного поля позволяет сократить сроки зачисления средств на счет получателя, а также исключить ситуации некорректного толкования маршрутизации платежей.</p> <p>В данной секции ручному вводу подлежит поле «SWIFT/БИК» банка получателя. Остальная информация по банку загружается автоматически в соответствии с указанным кодом SWIFT: наименование, страна, город, адрес</p>
57: Банк получателя	О	В данной секции ручному вводу подлежит поле «SWIFT/БИК» банка получателя. Остальная информация по банку загружается автоматически в соответствии с указанным кодом SWIFT: наименование, страна, город, адрес
59: Получатель	О	<p>В данной секции обращаем внимание на заполнение следующих полей:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ «наименование» - указывается наименование получателя платежа на английском языке.; ▪ «ИНН» - не указывается; ▪ «счет № (IBAN)» - указывается счет получателя платежа.

		<p>Максимально допустимое кол-во знаков 34 , включая знаки препинания и пробелы . Для получателя, банк которого находится на территории Евросоюза, обязательно указывать в этом поле IBAN (Международный номер банковского счета)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ «страна/код» - указывается страна получателя платежа на английском языке; ▪ «город» - указывается город получателя платежа на английском языке; ▪ «адрес» - указывается адрес получателя платежа на английском языке.; ▪ «BEI-код (SWIFT-код) – поле заполняется только в том случае, если конечным получателем средств является Банк. <p>При постоянном или многократном использовании одинаковых реквизитов для расчетов с контрагентами для дальнейшего удобства составления поручений на перевод рекомендуем создавать шаблоны с реквизитами получателя платежа</p>
70: Назначение платежа	О	В данной секции указывается информация, позволяющая идентифицировать принадлежность платежа к той или иной сделке. Максимально допустимое количество знаков – 140, включая знаки препинания и пробелы
71А: Расходы за перевод	О	
72: Дополнительная информация банку	Н	

В случае возникновения вопросов, просим обращаться в Департамент клиентского обслуживания по телефону: +7(495) 380-04-80.

С уважением,
АКБ «Держава» ОАО