

# МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

---

**Текущая ситуация**

# **МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ: РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

## **РУБЛИ**



**Платежное поручение**

## **ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА**



**Заявление на перевод  
в иностранной валюте**

# МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ: SWIFT-СООБЩЕНИЕ

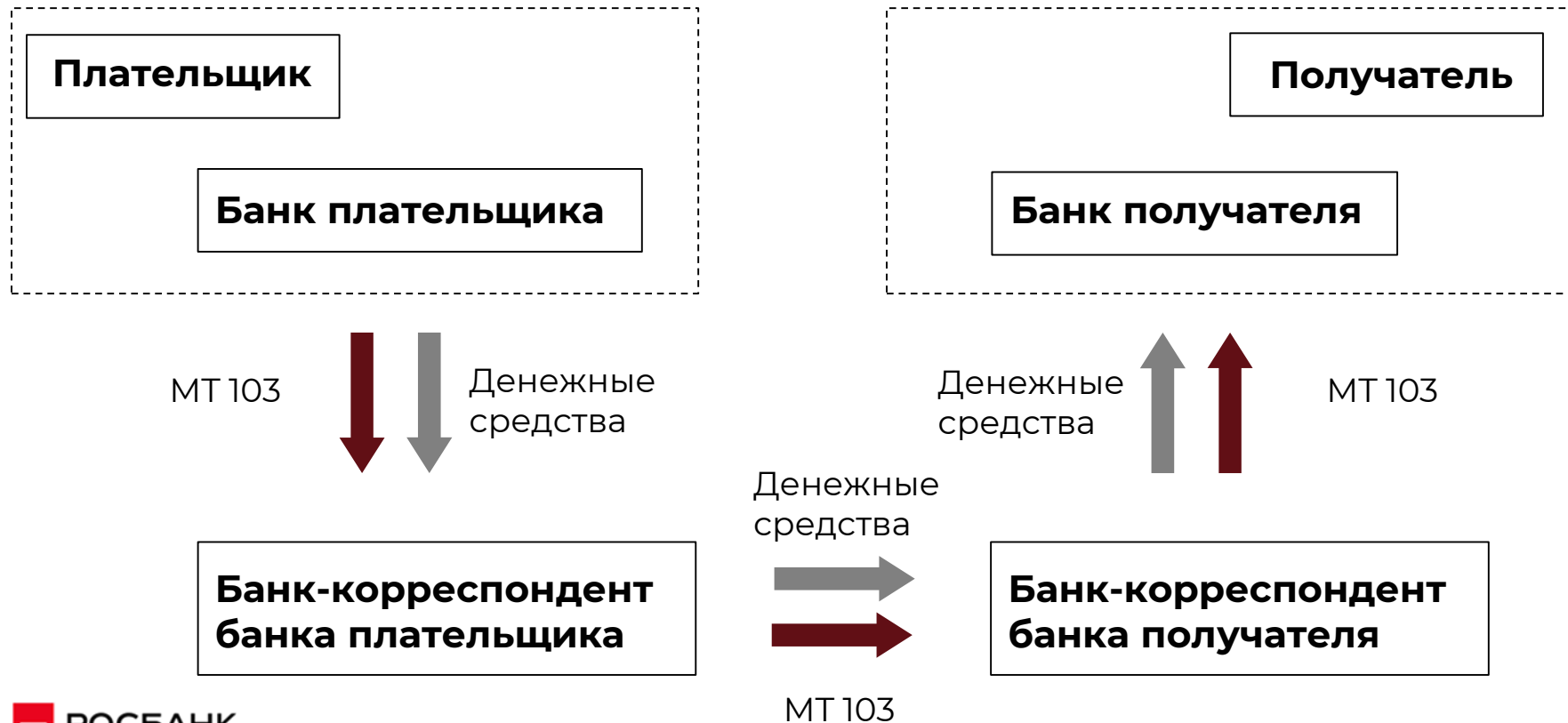
---

Расчеты по системе SWIFT осуществляются в стандартизированных форматах

**MT 103** - самый распространенный формат для клиентских платежей

В ИКБ по исходящим платежам в инвалюте MT 103 автоматически маршрутизируется во **входящие письма от банка** (после исполнения платежа)

# МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ: SWIFT



# ОГРАНИЧЕНИЯ В СФЕРЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

**ВНУТРЕННИЕ  
ОГРАНИЧЕНИЯ**

**В  
Э  
Д**

**ВНЕШНИЕ САНКЦИИ**

# ОГРАНИЧЕНИЯ В СФЕРЕ ВЭД: ПЛАТЕЖИ В ИНВАЛЮТЕ

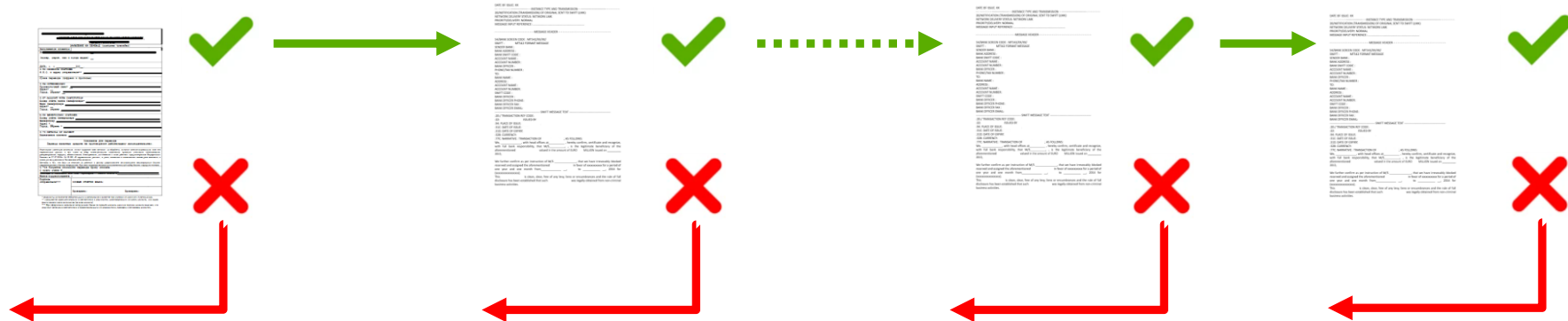
РОССИЙСКИЙ  
БАНК

ИНОСТРАННЫЕ БАНКИ-  
КОРРЕСПОНДЕНТЫ

БАНК  
ПОЛУЧАТЕЛЯ

Валютный контроль

Риск-анализ и применение комплаенс-политик



# **ВНЕШНИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ И РАСЧЁТЫ: ПОСЛЕДСТВИЯ**

---

- **Замедление** международных расчетов во ВСЕХ валютах
  - **средний срок** - от 5 до 14 раб. дней
- **Рост возвратов** от банков-корреспондентов
  - 3-5 возвратов в день против 30-40 возвратов в день
  - Причина возврата – «комплаенс-политика» зарубежных партнеров
- **Риски блокирования** средств из-за санкций

# РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ПЛАТЕЖА В ЕВРО

---

В связи с усиленным контролем со стороны банков –корреспондентов, очень важно, какая информация указана в НАЗНАЧЕНИИ ПЛАТЕЖА.

При формулировании НАЗНАЧЕНИЯ ПЛАТЕЖА руководствуйтесь, пожалуйста, следующим:

- Не используйте транслитерацию
- Раскрывайте суть операции
- Указывайте номер и дату документа основания (инвойса, договора, прочее)
- Указывайте вид товара/приобретаемых услуг
- Для транспортных услуг указывайте конечного получателя и код ТН ВЭД перевозимого груза
- Для товара указывайте код ТН ВЭД
- Ссылайтесь на гражданский характер сделки (Civil purpose)



# РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ПЛАТЕЖА В ЕВРО

## ПРИМЕРЫ

× **Платеж будет обрабатываться  
долго**

Za tovar po schetu #1

Za TMC po kontraktu 159 from 15/05

For transportation services NDS ne oblagetsya

✓ **Платеж дойдет быстрее**

For medical equipment HSCode 8419899810 according to the contract № 259 dd 02/02/2022 , invoice #1 dd 03/03/2022 (civil purpose)

For furniture HSCode 9401710009 according to the contract № 159 dd 15/05/2022 (civil purpose)

For cargo transportation of perfume (HSCode 3303009000) for AromaWord LTD, agreement N44/LV-RU dd 10/02/2022 (civil purpose) VAT free

# СЕРВИС SWIFT GPI В ИКБ: ПЕРЕХОД ИЗ 1.0

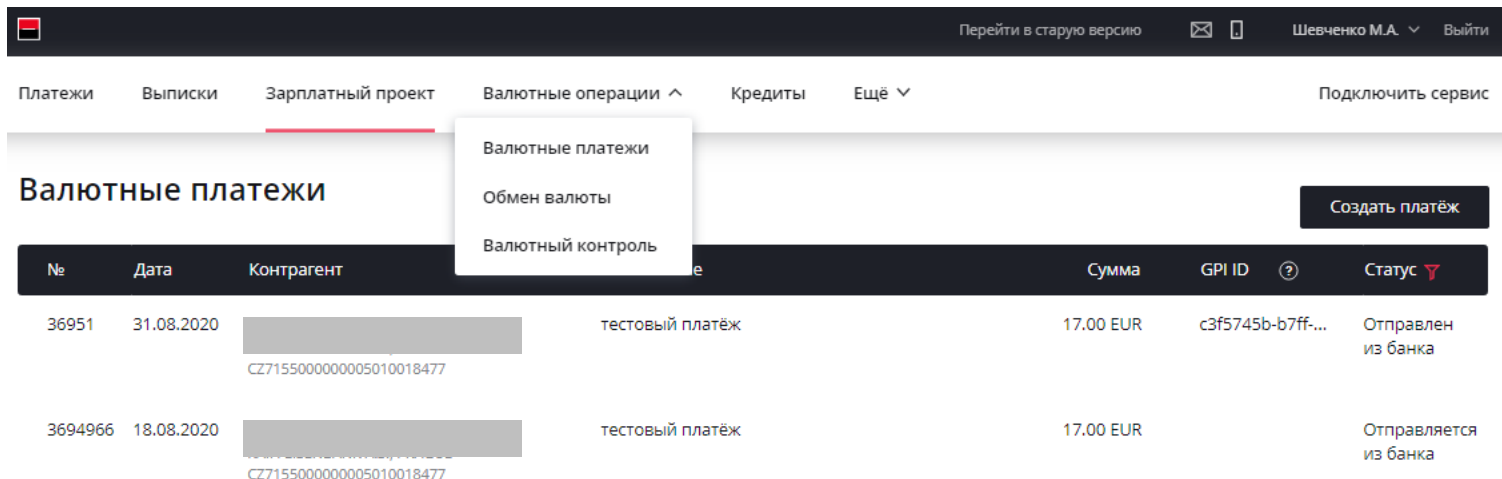
Пользователям ИКБ 1.0 для работы с сервисом должны **перейти по ссылке Отследить платеж до контрагента**, расположенной справа в разделе Валютные переводы.

The screenshot displays the ROSBANK SWIFT GPI interface. At the top, there is a header with the ROSBANK logo, a search bar, and a user profile section. Below the header is a navigation menu with tabs: Главная, Валюты, Платежи, **Валюта**, Зарплата, Кредиты, Депозиты, Сообщения, Другие продукты, and Администрирование. The main content area is titled 'ВАЛЮТНЫЕ ПЕРЕВОДЫ' and includes a sub-section 'Валютные переводы'. A red arrow points to a link labeled 'Отследить платеж до контрагента' which is circled in red. Below this, there is a table with columns: номер документа, Получатель, Сумма платежа, Валюта, клиент, Счет, состояние, Наименование платежа, and дата документа. The table contains one row with the following data: 35051, [input field], 17.00, EUR, [input field], 40702678500000, [input field], Исполнен, тестовый платеж, 31/08/2020.

номер документа	Получатель	Сумма платежа	Валюта	клиент	Счет	состояние	Наименование платежа	дата документа	
35051	[input field]	17.00	EUR	[input field]	40702678500000	[input field]	Исполнен	тестовый платеж	31/08/2020

# СЕРВИС SWIFT GPI В ИКБ: ПОЛЬЗОВАТЕЛИ 2.0




**Пользователям ИКБ 2.0** для перехода в раздел необходимо **в меню Валютные операции** выбрать пункт **Валютные платежи**.



The screenshot shows the Rosbank IKB 2.0 interface. At the top, there is a dark header bar with the Rosbank logo, a link to the old version, a notification icon, a mobile app icon, the user name 'Шевченко М.А.', and a 'Выйти' button. Below the header is a navigation bar with links: 'Платежи', 'Выписки', 'Зарплатный проект', 'Валютные операции' (which is expanded to show 'Валютные платежи', 'Обмен валюты', and 'Валютный контроль'), 'Кредиты', and 'Ещё'. A 'Подключить сервис' button is on the right. The main section is titled 'Валютные платежи' and contains a table of transactions. A 'Создать платёж' button is located on the right side of the table.

№	Дата	Контрагент	Сумма	GPI ID	Статус
36951	31.08.2020	тестовый платёж CZ715500000005010018477	17.00 EUR	c3f5745b-b7ff-...	Отправлен из банка
3694966	18.08.2020	тестовый платёж CZ715500000005010018477	17.00 EUR		Отправляется из банка

# СЕРВИС SWIFT GPI В ИКБ: СТАТУСЫ ПЛАТЕЖА

Перейти в старую версиюШевченко М.А. ▾ Выйти

ПлатежиВыпискиЗарплатный проектВалютные операции ▾КредитыЕщё ▾Подключить сервис

К списку платежей

**Валютный перевод**

Валютный перевод №3694964 от 11.06.2020

Сумма платежа  
**545.54 EUR**

Назначение платежа  
C-T 1000000000000266906 DD 11.01.2019 INV 12285195, 12418146 NOVACOIL POLYESTER

GPI ID  
36605f2e-06f1-11eb-a7a0-76c5a03770a6 ?

**ПЛАТЕЛЬЩИК**  
Наименование  
ИНН / КИО

**БЕНЕФИЦИАР**  
Наименование  
55>FI>VANTAA 01380  
Номер счета / IBAN  
FI7315963000048431

**Статус трекер**  
Это статус-трекер, в котором хранится вся история платежа. Если платеж находится в пути или уже доставлен из банка получателю, вы сможете видеть здесь детали о его маршруте.

Понято

✓ Создан ▾

✓ В работе ▾

✓ Отправлен из банка ▲  
22.06.2020 19:05  
Платеж передан в банк LOYDGB2LXXX, LLOYDS BANK PLC  
22.06.2020 19:49  
Платеж передан в банк LOYDDEBBXXX  
22.06.2020 19:49  
Платеж передан в банк BARCEFFXXX, BARCLAYS BANK PLC

✓ Зачислен ▾

Для получения детальной информации о статусе, необходимо открыть документ, кликнув по строке в списке платежей.

Информация о статусе отображается справа в статус-трекере.

Блоки в статус-трекере раскрываются при помощи стрелки. Внутри отображается подробная информация событиях в рамках выбранного статуса.

Для статуса «Отправлен из банка» в блоке будет отображаться список со всеми известными банку перемещениями платежа между другими банками в цепочке.

# СЕРВИС SWIFT GPI В ИКБ: ПРИМЕР ЦЕПОЧКИ СТАТУСОВ

## Валютный перевод

Валютный перевод №3694964 от 11.06.2020

Сумма платежа

545.54 EUR

Назначение платежа

PAYMENT UNDER CONTRACT #123

GPI ID

36605f2e-06f1-11eb-a7a0-76c5a03770a6

ПЛАТЕЛЬЩИК

Наименование

The Best Company OOO

40702.978.5.000000

ИНН / КИО

78292479621

БЕНЕФИЦИАР

Наименование

Super Company LTD

New Street>BA>Helsinki>Finald

Номер счета / IBAN

FI7315963000048

БАНК БЕНЕФИЦИАРА

Наименование

BARCLAYS BANK PLC

Клиринговый код

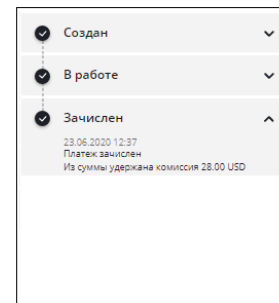
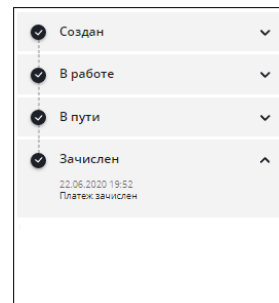
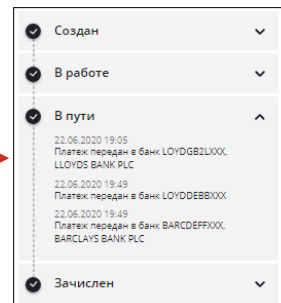
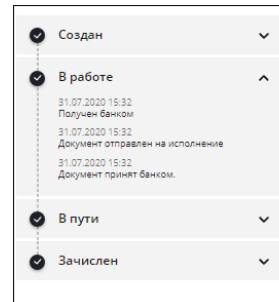
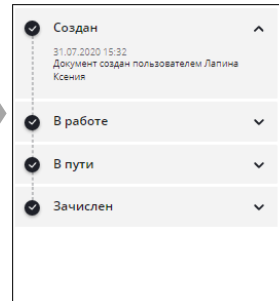
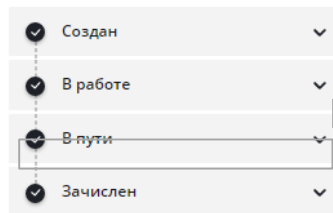
Банк-посредник

Клиринговый код

КОМИССИИ И РАСХОДЫ

Комиссии

SHA - комиссия Росбанка оплачивается плательщиком, а комиссии других банков-участников взимаются из суммы перевода



## **«ЗАВИСШИЕ» ПЛАТЕЖИ: ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ**

---

- Уточнять у контрагента примет ли его банк средства из РФ и в какой валюте
- Учитывать увеличенные сроки исполнения платежей банками-корреспондентами
  - средний срок - от 5 до 14 раб. дней
- Если платеж «завис» в банке-корреспонденте более чем на 14 раб. дней, то можно направить запрос:
  - на розыск платежа
  - на отзыв платежа



**РОСБАНК**