


Сценарий 1: банк открывает корреспондентский счет в другом банке в USD.

Сценарий 2: клиент 1 (юридическое лицо) приходит в банк, приносит необходимые (предусмотренные банковским законодательством) документы, открывает расчетный счет в USD, клиенту перечисляют (кто-то) на расчетный счет деньги через корреспондентский счет, клиент перечисляет (дает распоряжение перечислить кому-то) деньги через корреспондентский счет.

Корреспондентский счет

1. **Договор с банком-корреспондентом:** наш банк (пусть **SWIFT Code** нашего банка будет **BSTUBY3CXXX**) заключил договор с другим иностранным банком **Wells Fargo Bank, NA** о корреспондентских отношениях (об открытии счета в USD).

<https://www.theswiftcodes.com/>

WELLS FARGO BANK, N.A. SWIFT Code Information	
SWIFT Code / BIC	WFBIUS6SXXX Copy Send via Email
Money Transfer	Save on international fees by using Wise , which is 5x cheaper than banks.
Receive Money	Get paid at the real exchange rate by using Wise .
Bank / Institution	WELLS FARGO BANK, N.A.
Branch Name	SAN FRANCISCO PCS
Address	420 MONTGOMERY STREET
City	SAN FRANCISCO
Postcode	94104
Country	 United States
Connection	Active

2. Договор с банком-корреспондентом: в договоре нашего банка (BSTUBY3CXXX) о корреспондентских отношениях с банком WFBIUS6SXXX указан счет 222333444 нашего банка в банке WFBIUS6SXXX.


Банк-корреспондент	WFBIU6SXXX
Счет банка BSTUBY3CXXX в банке-корреспонденте WFBIU6SXXX	222333444

3. Договор с банком-корреспондентом: наш банк (BSTUBY3CXXX) уведомляет своих клиентов, что зачисление USD должно осуществляться через корреспондентский счет 222333444 в банке WFBIUS6SXXX (клиенты теперь должны указывать для контрагентов в своих платежных реквизитах для перечисления USD именно этот счет в этом банке).

4. Регистрация клиента (CUSOMER): создаем нового клиента Wells Fargo Bank, NA .

USER 01 Last signed on 22 MAR 2021 at 01:38 with 0 attempt(s)






















[Help](#) [Tools](#) [Sign Off](#)

CUSTOMER 

▶ User Menu
 ▶ Admin Menu
 ▶ Role Based Home pages

CUSTOMER - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

CUSTOMER - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

CUSTOMER 190298 (Model Bank)

Mnemonic	WFB	
GB Short Name	WELLS	
GB Name 1	WELLS FARGO BANK	
GB Street	420 MONTGOMERY	
GB Town Country	SAN FRANCISCO	
GB Post Code	94104	
GB Country	USA	
Sector	3001	Banks
Account Officer	39	Derivatives Front Office Dealer
Industry	3100	Banks
Target	30	Banks
Nationality	US	United States of America
Customer Status	23	Financial - Large
Residence	US	United States of America

CUSTOMER - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

CUSTOMER (Model Bank)

Txn Complete: 190298 00:21:36 24 MAR 2021 CUSTOMER A

6. **Открытие корреспондентского счета (ACCOUNT) :** корреспондентский счет – это ностро-счет. Ностро счет определяется категорией и сектором в приложении (файле) **ACCOUNT.CLASS**

ACCOUNT.CLASS - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

ACCOUNT.CLASS NOSTRO (Model Bank)

GB Description	NOSTRO	
Record Type	Class	
Category.1	5-001	Nostro Accounts - Banks
Sector.1	3001	Banks
Category.2	5-002	Nostro Accounts - Central Banks
Sector.2	3002	Central Banks
Curr No	1	
Inputter.1	1_DIM	
Inputter.2	5357_CONVERSION.DETAILS	
Date Time.1	24 APR 19 21:23	24 APR 19 21:23
Authoriser	119_TRAIN511_OFS_GCS	
Co Code	GB-001-0001	Model Bank
Dept Code	1	Implementation

ACCOUNT.CLASS - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

ACCOUNT.CLASS BANK (Model Bank)

GB Description	BANKS	
Record Type	Class	
Sector.1	3001	Banks
Sector.2	3002	Central Banks
Curr No	1	
Inputter.1	1_DIM	
Inputter.2	5357_CONVERSION.DETAILS	
Date Time.1	24 APR 19 21:23	24 APR 19 21:23
Authoriser	119_TRAIN511_OFS_GCS	
Co Code	GB-001-0001	Model Bank
Dept Code	1	Implementation

7. **Открытие корреспондентского счета (ACCOUNT):** создать счет для учета наших денежных средств (USD) в иностранном банке **Wells Fargo Bank**.

USER 02 Last signed on 24 MAR 2021 at 01:09 with 0 attempt(s)

[Help](#) [Tools](#) [Sign Off](#)

ACCOUNT

▶ User Menu
 ▶ Admin Menu
 ▶ Role Based Home pages

ACCOUNT - Google Chrome
 Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

ACCOUNT 86967 USD WELLS FARGO BANK NOSTRO (Model Bank)

Customer	190298	WELLS
Category	5001	Nostro Accounts - Banks
GB Account Title 1	USD WELLS FARGO BANK NOSTRO	
GB Account Title 2		
GB Short Title	WFBUSD	
Mnemonic	WFBUSD	
Position Type	TR	TRADING POSITION
Currency	USD	US Dollar
Currency Market	1	Currency Market
Limit Ref	NOSTRO	
Account Officer	7	Treasury Supervisor
Other Officer.1	2	Retail Banking Mgr
Posting Restrict.1		
Reconcile Acct	<input checked="" type="checkbox"/>	Y

8. **Открытие корреспондентского счета (ACCOUNT) : авторизация** нового счета (под другим пользователем) .

ACCOUNT - Google Chrome
 Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

ACCOUNT 86967 USD WELLS FARGO BANK NOSTRO (Model Bank)

Customer	190298	WELLS
Category	5-001	Nostro Accounts - Banks
GB Account Title 1	USD WELLS FARGO BANK NOSTRO	
GB Short Title	WFBUSD	
Mnemonic	WFBUSD	
Position Type	TR	TRADING POSITION
Currency	USD	US Dollar
Currency Market	1	Currency Market
Limit Ref	NOSTRO	
Account Officer	7	Treasury Supervisor
Other Officer.1	2	Retail Banking Mgr
Reconcile Acct	Y	
Condition Group	5	Nostro Accounts
Passbook	No	

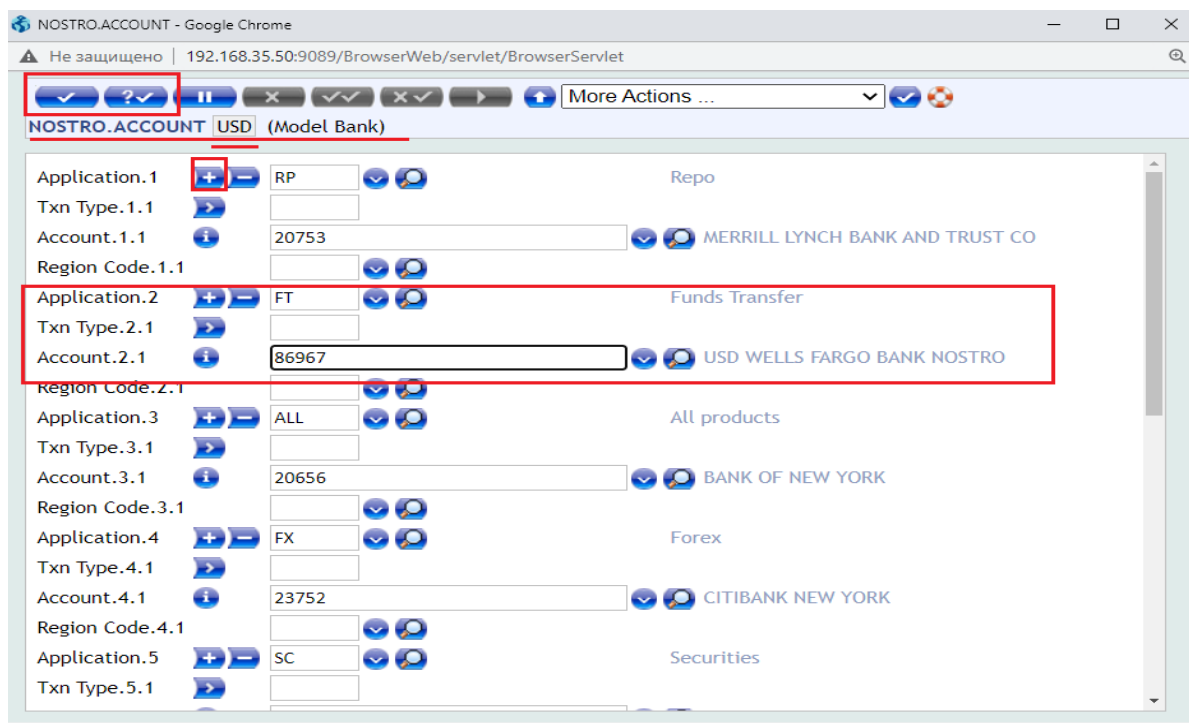
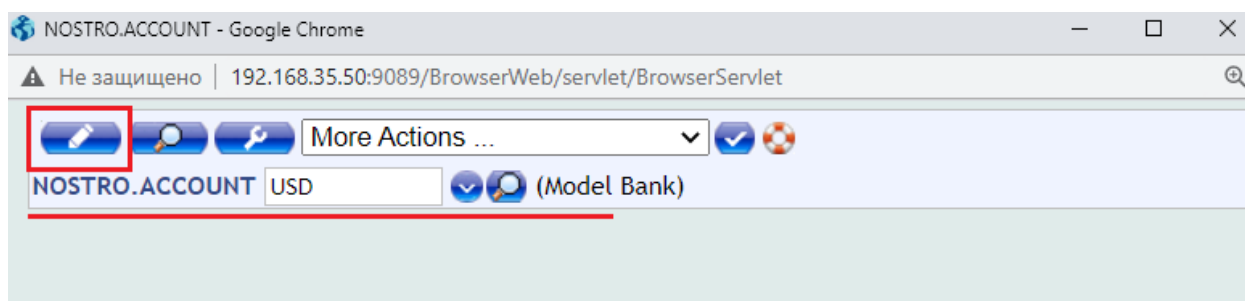
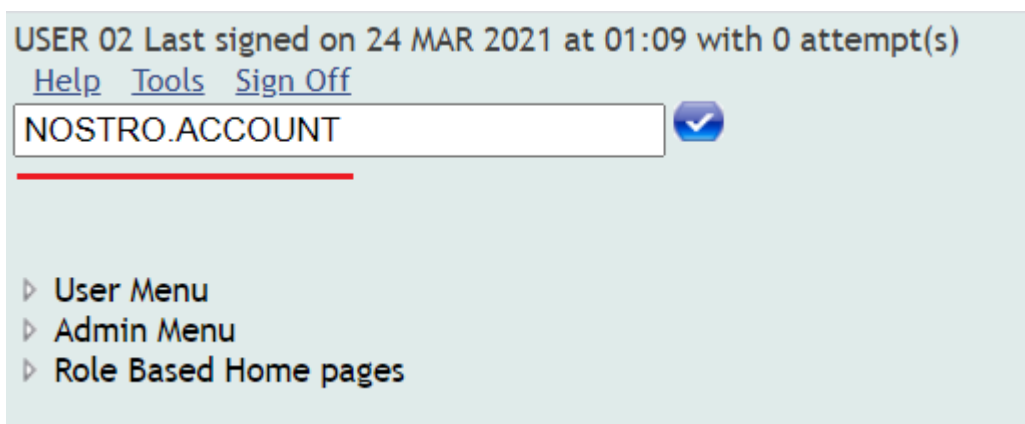
ACCOUNT - Google Chrome
 Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

ACCOUNT (Model Bank)

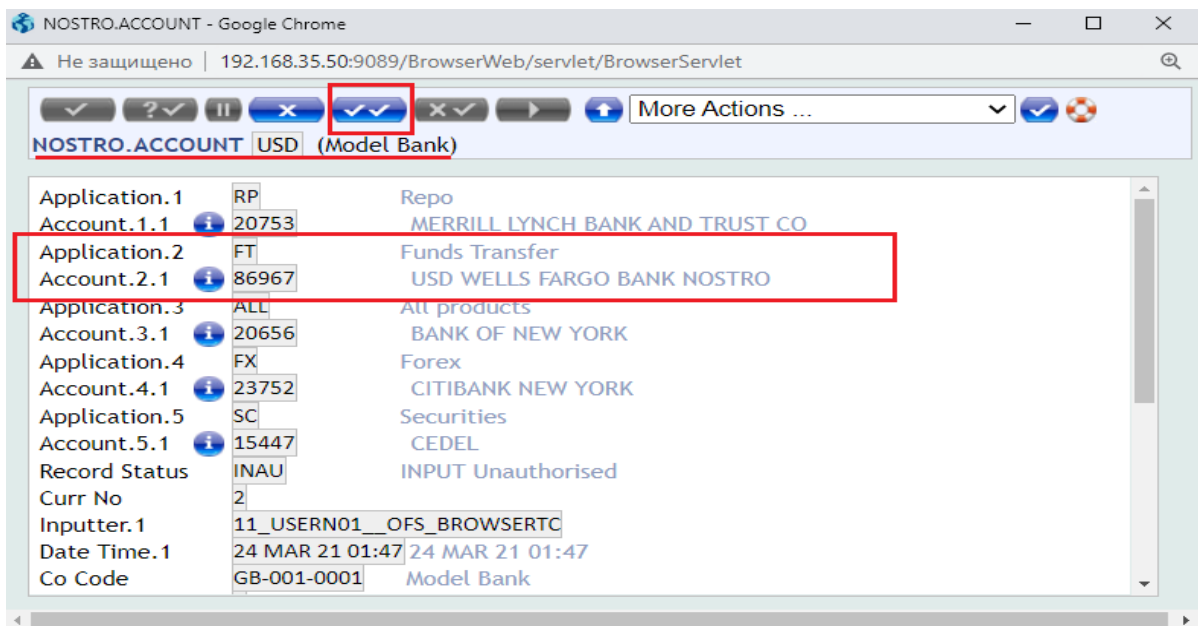
Txn Complete: 86967 01:16:36 24 MAR 2021 ACCOUNT A

9. **Открытие корреспондентского счета (NOSTRO.ACCOUNT) :** добавляем счет (корректируем запись **USD**) в приложении **NOSTRO.ACCOUNT** (размножение блока полей Application). **NOSTRO.ACCOUNT** определяет

область видимости счетов (приложения в которых будет счет доступен для, FT, ALL - для всех)

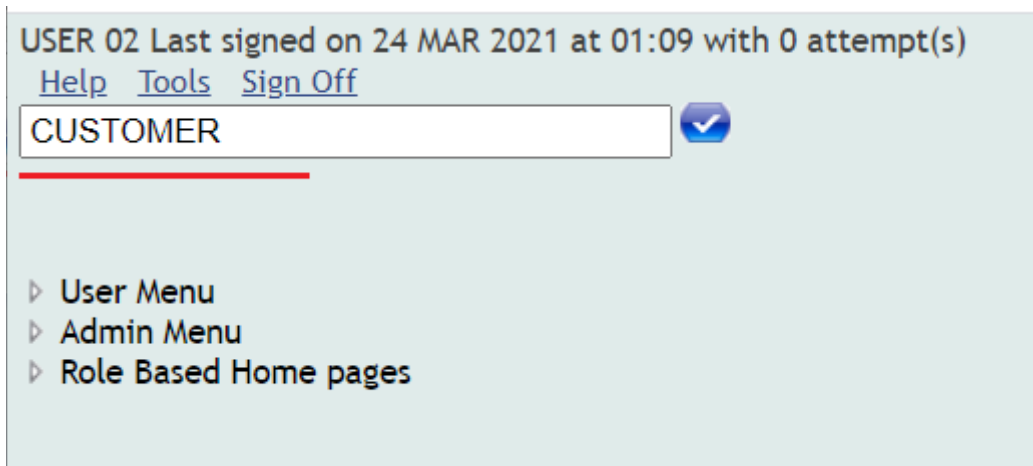


10. **Открытие корреспондентского счета (NOSTRO.ACCOUNT): авторизация записи USD в приложении NOSTRO.ACCOUNT (размножение блока полей Application).**



Счет юридического лица

11. **Регистрация клиента (CUSTOMER)**: пришел в банк уполномоченный представитель (право подписи) юридического лица для открытия расчетного счета в банке, предоставил все документы предусмотренные банковским законодательством. Регистрируем клиента.



CUSTOMER - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

More Actions ...

CUSTOMER 190299 (Model Bank)

Mnemonic		SMW60
GB Short Name		SMW60
GB Name 1		SMW60 LLC
GB Name 2		
GB Street		13A, Svrerdlov
GB Address.1		
GB Town Country		Minsk
GB Post Code		26000
Sector		2000
Account Officer		2
Other Officer.1		22
Industry		9000
Target		7
Nationality		BY
Customer Status		17
Residence		BY

CUSTOMER - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

More Actions ...

CUSTOMER (Model Bank)

Txn Complete: 190299 02:27:44 24 MAR 2021 CUSTOMER I

12. **Регистрация клиента (CUSTOMER): авторизация** нового клиента (под другим пользователем). Преодолеваем Override.

CUSTOMER - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

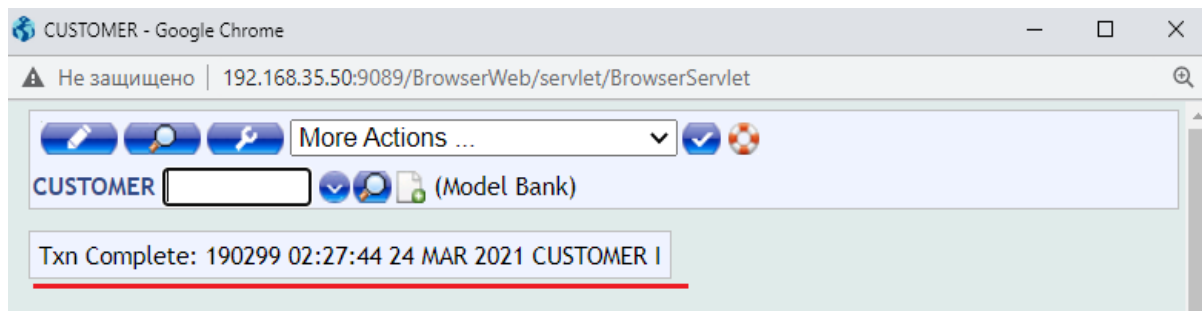
More Actions ...

CUSTOMER 190299 (Model Bank)

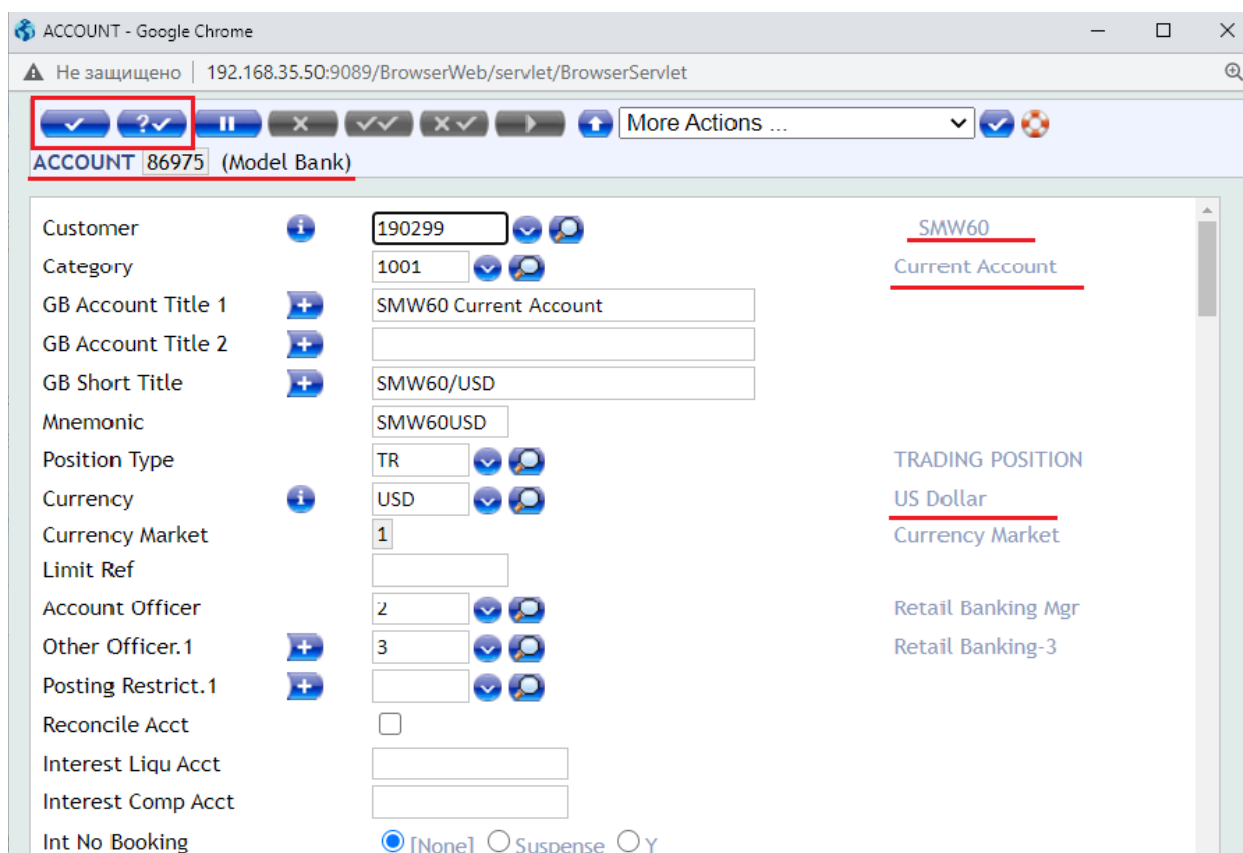
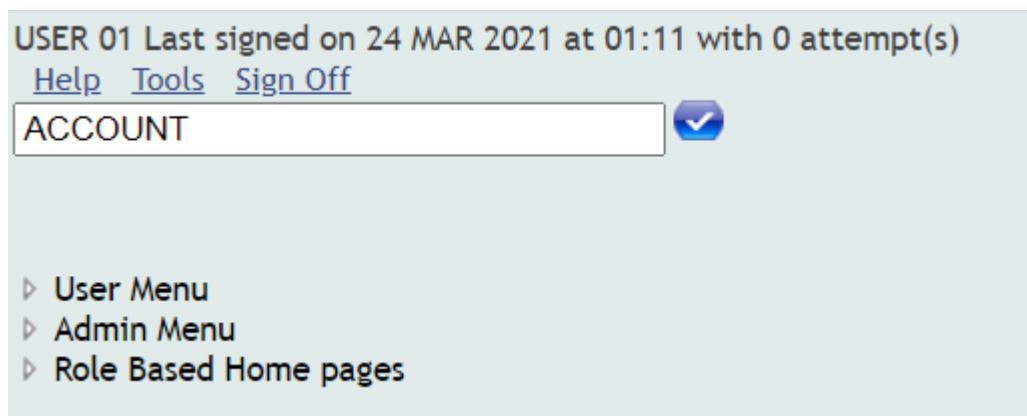
Have you received Introductory Document/CUS*100 from 190299

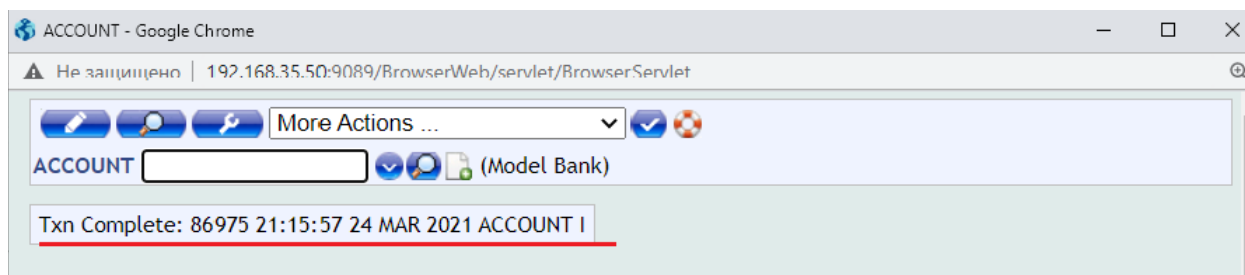
RECEIVED
NOT RECEIVED

Mnemonic		SMW60
GB Short Name		SMW60
GB Name 1		SMW60 LLC

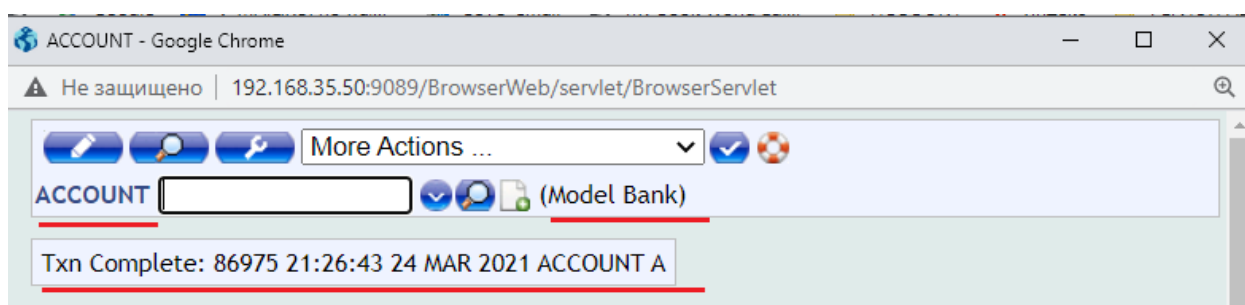
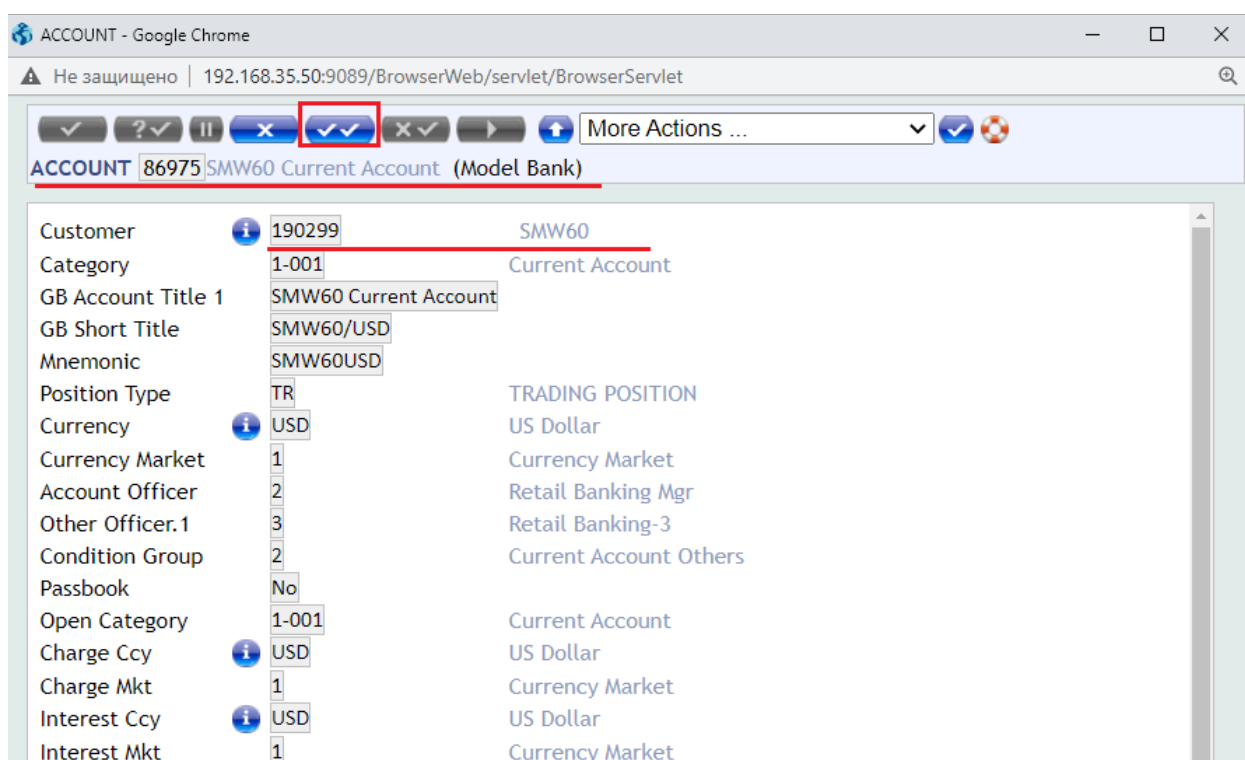


13. **Открытие расчетного счета (ACCOUNT) :** создать новый расчетный счет клиента для операций в **USD**.





14. **Открытие расчетного счета (ACCOUNT) :** авторизация **НОВОГО** расчетного счета (другой пользователь) .



15. **Зачисление денег на счет клиента :** пусть компания **XYZ Corp** перечислила **USD10000** (со своего расчетного счета **000111332** в своем (не нашем) банке) клиенту **SMW60 LLC** (в нашем банке **BSTUBY3CXXX**) . Распоряжение, которое дала своему банку компания **XXX Corp** выглядит примерно следующим образом.

Клиент	XYZ Corp
Расчетный счет клиента	000111332
Валюта	USD
Сумма	10000
Дата валютирования	17.04.2019
Платежные реквизиты получателя	
Получатель	SMW60 LLC
Расчетный счет получателя	86975
Банк получателя (SWIFT Code)	BSTUBY3CXXX
Банк-корреспондент (SWIFT Code)	WFBIU6SXXX
Счет банка BSTUBY3CXXX в банке-корреспонденте WFBIU6SXXX	222333444

16. **Зачисление денег на счет клиента:** при зачислении денег на счет **222333444** в банке **WFBIU6SXXX** он уведомляет (SWIFT-сообщение) наш банк **BSTUBY3CXXX** о том, что компания **XYZ Corp** перечислила на счет **222333444** в банке **WFBIU6SXXX** **10000 USD** для зачисления на расчетный счет **86975** компании **SMW60 LLC** в банке **BSTUBY3CXXX** с указанием даты валютирования.

17. **Зачисление денег на счет клиента (FT):** зачисление денег а счет клиента: **10000 USD** дебет NOSTO-счет **86967** в банке **WFBIU6SXXX**, кредит расчетный счет **86975** клиента **SMW60 LLC**.

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

✓ ?✓ || X ✓✓ X✓ ▶ ⬆ ⬇ More Actions ...

FUNDSTransfer FT/19107/GWG8P (Model Bank)

Transaction Type ✓ ⓘ

Debit Acct No ⓘ ✓ ⓘ

In Debit Acct No

Currency Mkt Dr

Debit Currency ⓘ ✓ ⓘ

Debit Amount

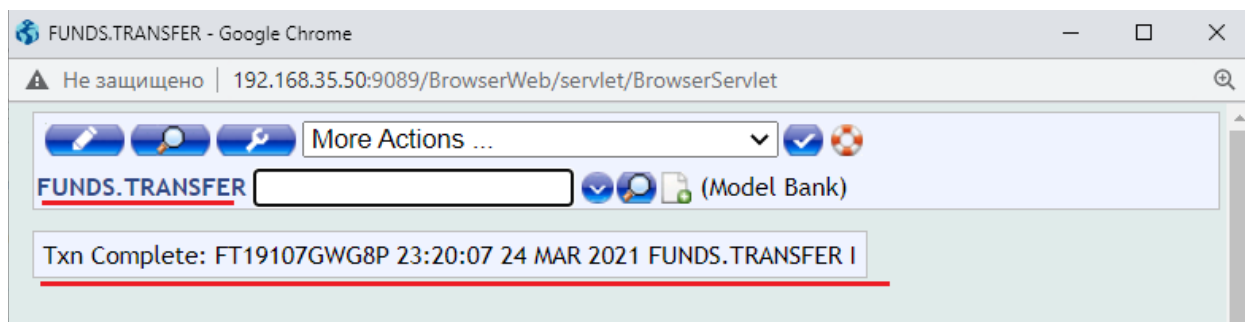
Debit Value Date 📅

In Debit Vdate

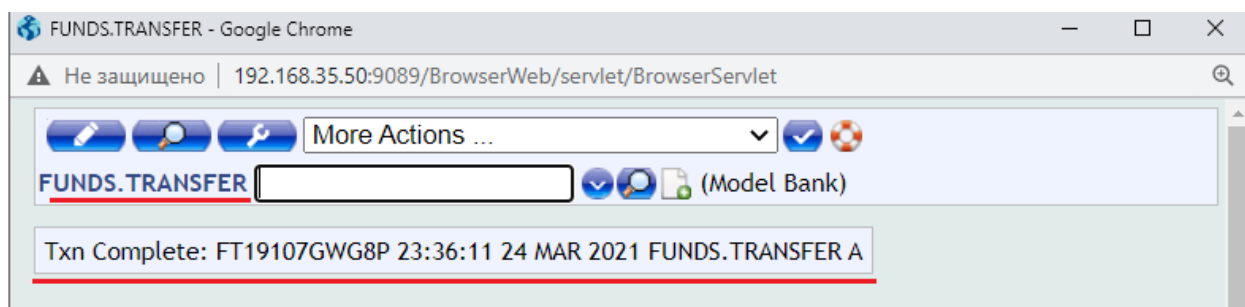
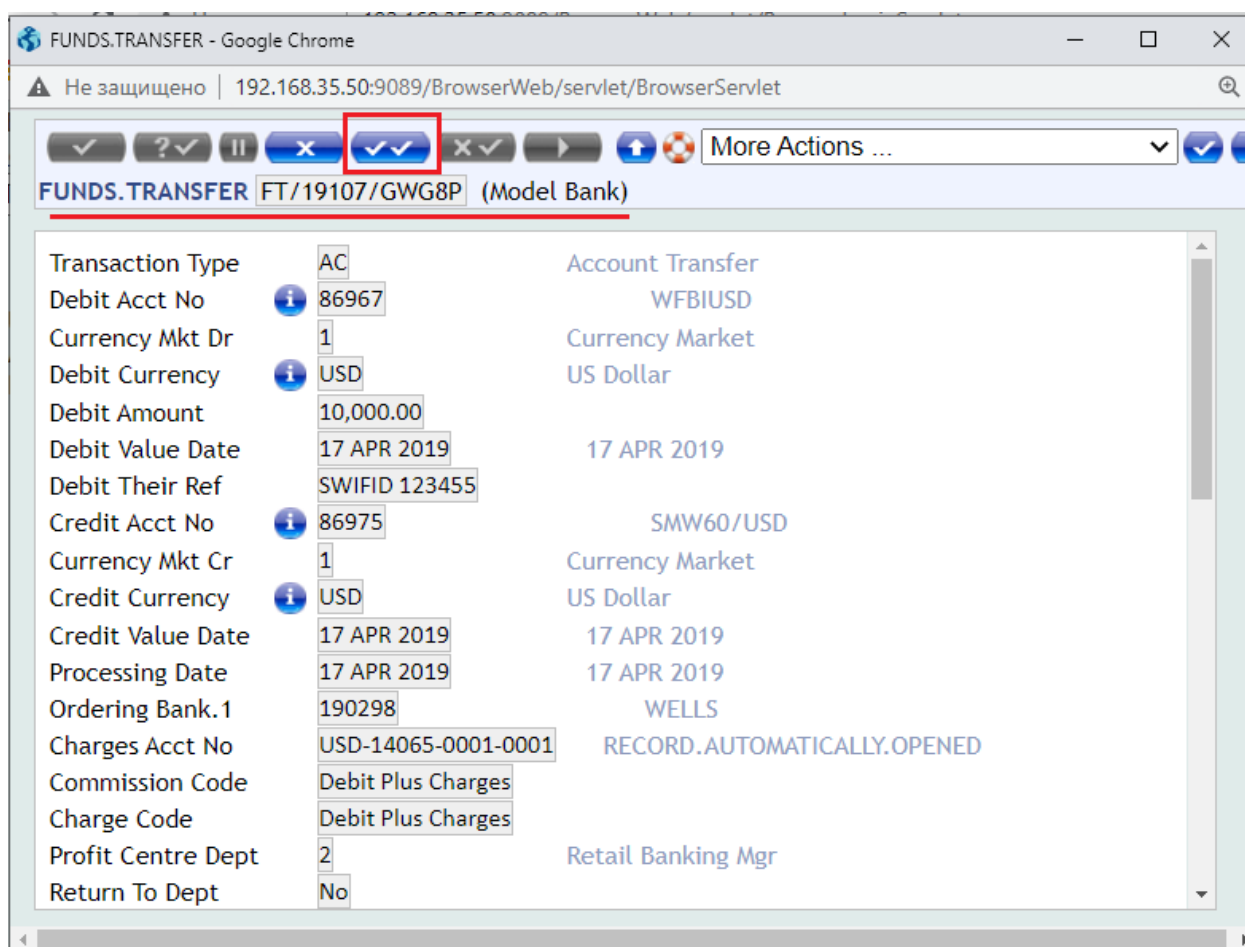
Debit Their Ref

Credit Their Ref

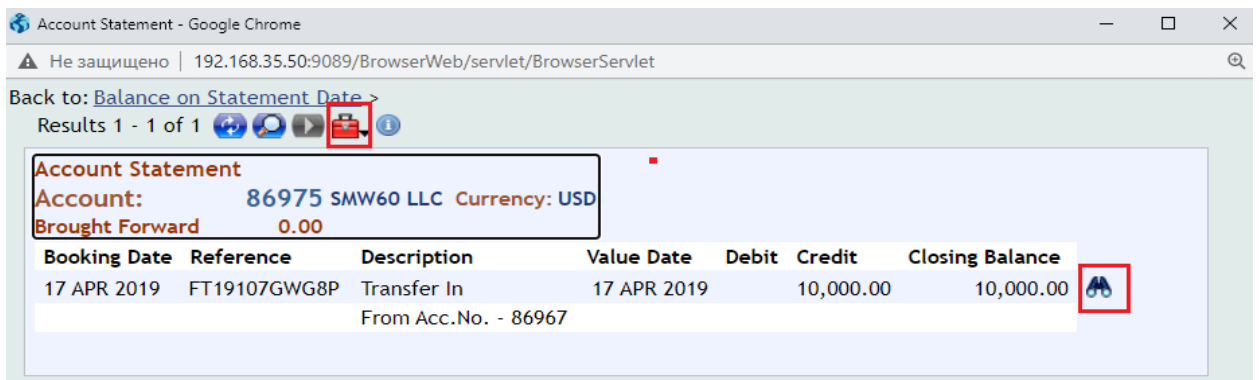
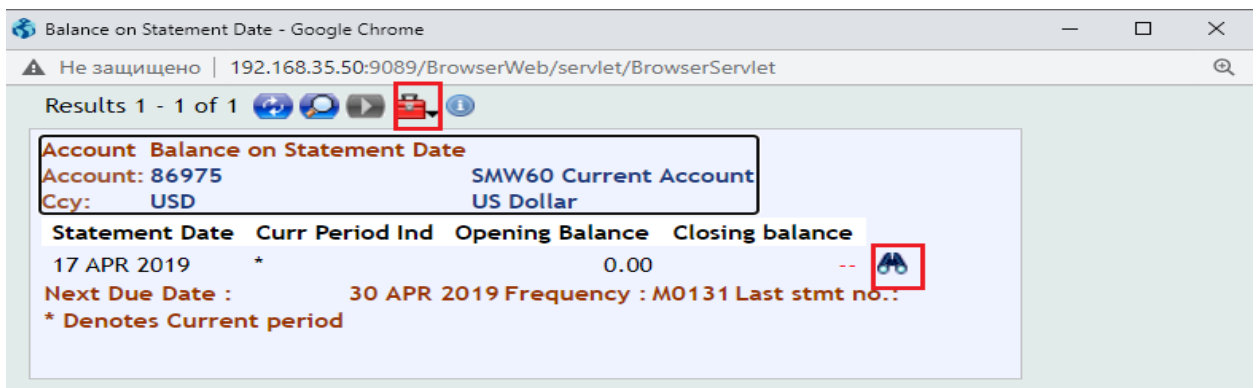
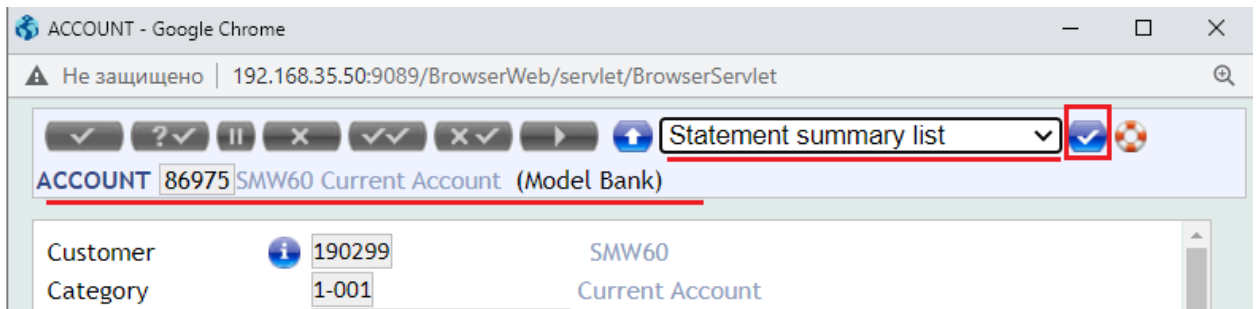
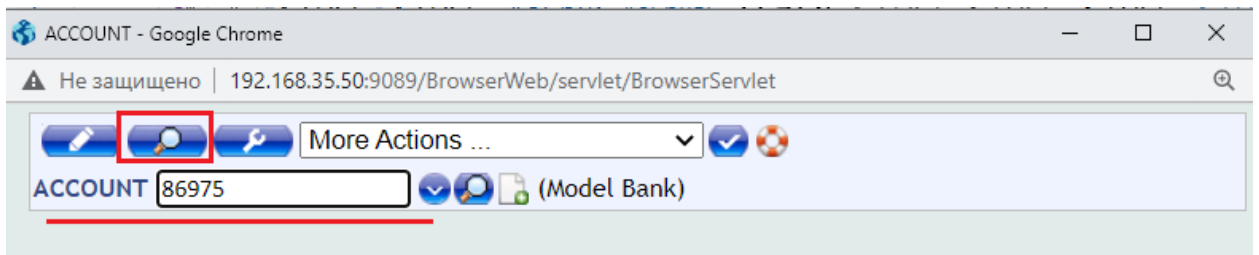
Credit Acct No ⓘ ✓ ⓘ



18. Зачисление денег на счет клиента (FT): авторизация записи о зачислении (другой пользователь).



19. Получение выписок по счету (ACCOUNT) :



25 March 2021
0:34:4

Account Statement

Account: 86975 SMW60 LLC Currency: USD

Brought Forward 0.00

Booking Date	Reference	Description	Value Date	Debit	Credit	Closing Balance
17 APR 2019	FT19107GWG8P	Transfer In	17 APR 2019		10,000.00	10,000.00
		From Acc.No. - 86967				

20. **Перечисление денег со счет клиента:** клиент **SMW60 LLC** нашего банка со своего расчетного счета **86975** переводит **3000 USD** на расчетный счет **000111332** компании **XYZ Corp** в банке **MGUXBY3CXXX** через корреспондентский счет **1133444** банка **MGUXBY3CXXX** в банке **CFBTUS6SXXX**. Распоряжение клиента **SMW60 LLC** выглядит примерно следующим образом.

Клиент	SMW60 LLC
Расчетный счет клиента	86975
Валюта	USD
Сумма	3000
Дата валютирования	17.04.2019
Платежные реквизиты получателя	
Получатель	XYZ Corp
Расчетный счет получателя	000111332
Банк получателя (SWIFT Code)	MGUXBY3CXXX
Банк-корреспондент (SWIFT Code)	CFBTUS6SXXX
Счет банка MUXBY3CXXX в банке-корреспонденте CFBTU6SXXX	1133444

21. **Перечисление денег со счет клиента (FT):** списание денег со счета клиента **SMW60 LLC**: **3000 USD** дебет расчетного счета, кредит NOSTO-счет **86967** банка **WFBIUS6SXXX**.

The screenshot shows a web browser window titled "FUNDS.TRANSFER - Google Chrome" with the address bar displaying "192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet". The page content is titled "FUNDS.TRANSFER FT/19107/DN5LQ (Model Bank)".

The transaction details are as follows:

Transaction Type	AC
Debit Acct No	86975
In Debit Acct No	
Currency Mkt Dr	1
Debit Currency	USD
Debit Amount	3,000.00
Debit Value Date	17 APR 2019
In Debit Vdate	
Debit Their Ref	
Credit Their Ref	
Credit Acct No	86967
Currency Mkt Cr	1
Credit Currency	USD
Credit Amount	

FUNDS.TRANSFER - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

FUNDS.TRANSFER FT/19107/86967 (Model Bank)

Transaction Type: AC

Debit Acct No: 86975

In Debit Acct No:

Currency Mkt Dr: 1

Debit Currency: USD

Debit Amount: 3000

Debit Value Date: 20190417

In Debit Vdate:

Debit Their Ref:

Credit Their Ref:

Credit Acct No: 86967

Account Balance Summary - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

Results 1 - 1 of 1

Balance Summary

Customer: 190298 WELLS

Account No	Name	Product	Ccy	Working Bal	Ledger Bal	Cleared Bal
86967	WFBUSD	Nostro - Banks	USD	-10,000.00	-10,000.00	-10,000.00

FUNDS.TRANSFER - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

FUNDS.TRANSFER FT/19107/DN5LQ (Model Bank)

Transaction Type: AC

Debit Acct No: 86975

In Debit Acct No:

Currency Mkt Dr:

Debit Currency:

Debit Amount:

Debit Value Date:

In Debit Vdate:

Debit Their Ref:

Credit Their Ref:

Credit Acct No:

Currency Mkt Cr:

Credit Currency:

Account Balance Summary - Google Chrome

Не защищено | 192.168.35.50:9089/BrowserWeb/servlet/BrowserServlet

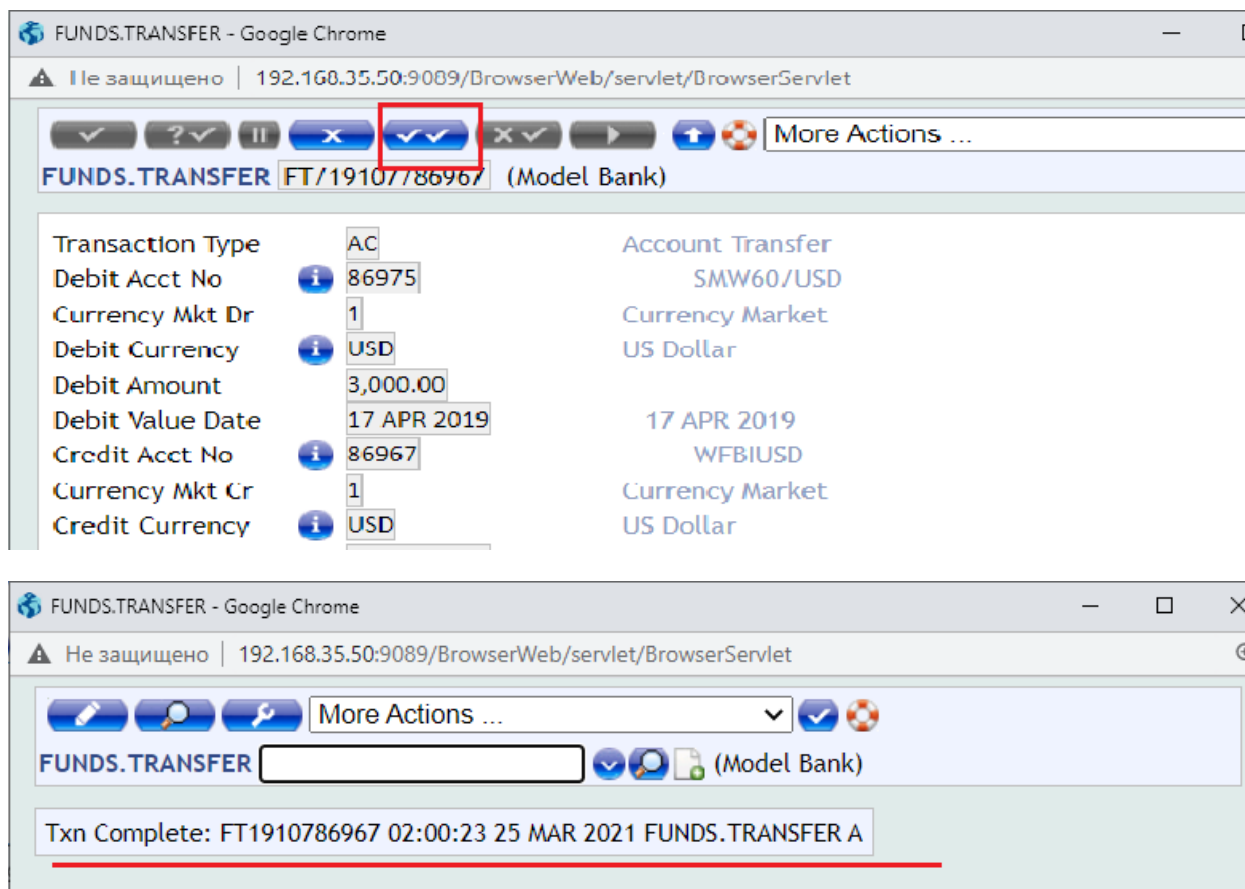
Results 1 - 1 of 1

Balance Summary

Customer: 190299 SMW60

Account No	Name	Product	Ccy	Working Bal	Ledger Bal	Clea
86975	SMW60/USD	Current Account	USD	10,000.00	10,000.00	10,000.00

22. **Перечисление денег со счет клиента (FT) : авторизация** записи о списании (другой пользователь) .



23. **Перечисление денег со счета клиента:** при списании денег со счета **86975** компании **SMW60 LLC** в нашем банке (**BSTUBY3CXXX**) , наш банк отсылает банку SWIFT-сообщение банку **WFBIUSXXX** с распоряжением о том, что необходимо перечислить на счет **1133444** банка **MGUXBY3CXXX** в банке **CFBTUS6SXXX** **3000 USD** для зачисления на расчетный счет **000111332** компании **XYZ Corp** с указанием даты валютирования.
24. **Перечисление денег со счета клиента:** при получении SWIFT-сообщения о списании **3000 USD**, банк **WFBIUSXXX** проводит банковскую операцию по списании денег со счета **222333444** банка **BSTUBY3CXXX** и отправляет SWIFT-сообщение Центробанку США (одному из банков Резервной системе США) о списании **3000 USD** с корсчета банка **WFBIUSXXX** и зачислении их на корсчет банка **CFBTUS6SXXX** для банка **MGUXBY3CXXX** в пользу клиента **XYZ Corp** (расчетный счет **000111332**) с указанием даты валютирования.
25. **Перечисление денег со счета клиента:** Центробанк США уведомляет банк **CFBTUS6SXXX**, что ему зачислено **3000 USD** для банка

MGUXBY3CXXX (расчетный счет **1133444**) в пользу в пользу компании **XYZ Corp** (расчетный счет **000111332**).

26. **Перечисление денег со счета клиента:** после получения уведомления Центробанка США о зачислении **3000 USD**, банк **CFBTUS6SXXX** выполняет операцию по зачислению **3000 USD** на счет **1133444** банка **MGUXBY3CXXX** и уведомляет (SWIFT-сообщение) банк **MGUXBY3CXXX** о зачислении денег в пользу **XYZ Corp** (расчетный счет **000111332**).
27. **Перечисление денег со счета клиента:** после получения SWIFT-сообщения от банка **CFBTUS6SXXX** банк зачисляет **3000 USD** на расчетный счет **000111332** компании **XYZ Corp**.
28. **КОНЕЦ**