

□ **ІНСТРУКЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТІВ АТ «ПУМБ»
ПО ЗАПОВНЕННЮ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ В ІНОЗЕМНІЙ
ВАЛЮТІ (далі – Інструкція)**

Ініціювання переказів в іноземній валюті здійснюється шляхом подання Клієнтом надавачу платіжних послуг - АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі - Банк, ПУМБ) платіжної інструкції, оформленої згідно з законодавством України та з урахуванням вимог міжнародних правил.

Платіжна інструкція в іноземній валюті оформлюється Клієнтом (який у бланку платіжної інструкції іменується «платник») шляхом заповнення бланку платіжної інструкції з дотриманням вимог Інструкції та являє собою розпорядження Банку здійснити перерахування коштів на користь отримувача.

Платіжна інструкція заповнюється українською мовою із застосуванням літер латинського алфавіту (за винятком суми переказу, яка словами може заповнюватися із застосуванням літер українського алфавіту). При оформленні платіжної інструкції забороняється використовувати кирилицю, а також знаки @, %, \$, &, #, №, +, ?, ;, _.

Платіжна інструкція подається до Банку у двох примірниках і є дійсною протягом тридцяти календарних днів, починаючи з дня її складання. Бланк платіжної інструкції може бути заповнений із використанням технічних засобів або від руки друкованими літерами чорнилом/кульковою ручкою.

Форма бланку платіжної інструкції затверджується Банком і додається до Інструкції. Реквізити платіжної інструкції позначені відповідно до загальноприйнятого міжнародного стандарту, встановленого міжнародною системою грошових переказів SWIFT.

Бланк платіжної інструкції Клієнт може одержати в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Реквізити платіжної інструкції мають містити наступну інформацію:

1. «Платіжна інструкція в іноземній валюті № __». Зазначається номер згідно з нумерацією, що ведеється платником.
2. Реквізит 52 «Надавач платіжних послуг платника». Найменування та місцезнаходження банку, що обслуговує Клієнта-платника (назва країни, міста).
3. Реквізит 50 «Платник». В ньому зазначається:

- для юридичної особи - повне або скорочене (за наявності) найменування Клієнта, зазначене в документі, на підставі якого Банк здійснив ідентифікацію/верифікацію Клієнта;
- для фізичної особи - прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), зазначене в документі, на підставі якого Банк здійснив ідентифікацію/ верифікацію Клієнта та копія якого наявна в Банку.

Платіж з рахунку: зазначається номер поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті, з якого необхідно здійснити переказ коштів.

Ідентифікаційний код платника - зазначається:

- для юридичних осіб - код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) або реєстраційний (обліковий) номер платника податку, який присвоюється контролюючими органами;

- для фізичних осіб - реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомляють про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті/ запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова").

Резидентність: платник-фізична особа зазначає свою резидентність словами «резидент» чи «нерезидент» під час перерахування коштів в іноземній валюті на користь іншої фізичної особи в межах України.

4. Реквізит «Провести конвертацію згідно з заявою № __» заповнюється в платіжній інструкції для юридичних осіб, якщо для виконання платежу за зовнішньоекономічним контрактом необхідно купити іноземну валюту, яка є валютою платежу, за іншу іноземну валюту, яка знаходиться на рахунку Клієнта, і куплена іноземна валюта не буде зараховуватися на поточний рахунок Клієнта.

5. Реквізит 32: вказується цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі - НБУ) від 04.02.1998 № 34; назва іноземної валюти, сума переказу цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою) і словами.

6. Реквізит 59 «Отримувач»: вказується точне найменування отримувача, або для отримувача-фізичної особи - прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності).

АСС. Но: вказується номер рахунку отримувача, на який перераховуються кошти (є обов'язковим реквізитом згідно з приписом ЄС 2015/847 від 20.05.2015). Якщо рахунок отримувача відкритий у надавача платіжних послуг країни, в якій прийнято формат рахунків IBAN, необхідно вказувати рахунок отримувача у форматі IBAN. IBAN (International Bank Account Number) - це міжнародний номер рахунку клієнта в банку або іншій фінансовій установі, наданий відповідно до міжнародного стандарту.

Резидентність: платник-фізична особа зазначає резидентність отримувача словами «резидент» чи «нерезидент» під час перерахування коштів в іноземній валюті на користь іншої фізичної особи в межах України.

Найменування отримувача/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача, номер його рахунку, зазначені Клієнтом у платіжній інструкції, мають відповідати даним, що зазначені в документах, які подаються Клієнтом до Банку разом із платіжною інструкцією.

7. Реквізит 57 «Надавач платіжних послуг отримувача»: зазначаються найменування надавача платіжних послуг отримувача [для банку - SWIFT-код(BIC) або інший ідентифікатор банку отримувача; для небанківського надавача платіжних послуг отримувача - SWIFT-код(BIC) або інший ідентифікатор банку отримувача, у якого небанківський надавач платіжних послуг має відкритий розрахунковий рахунок та номер розрахункового рахунку небанківського надавача платіжних послуг]. У випадку коли платіж здійснюється на рахунок отримувача, відкритий в філії (branch) банку отримувача, доцільно вказати назву (номер) філії, адресу, за якою ця філія розташована, та іншу інформацію, надану Клієнту отримувачем, зокрема: SWIFT-код банку, код банку в платіжній системі країни:

- Sort Code (SC) 6 знаків - для банків Великобританії (CHAPS),
- Bankleitzahl (BL) 8 знаків - для банків Німеччини (BLZ),
- ABA (FW) 9 знаків - для банків США (Federal Wire),
- CHIPS (CH) 6 знаків – для банків-учасників Clearing House Interbank Payment System.

АСС №: за наявності інформації про банк-кореспондент (що у свою чергу сприяє більш швидкій обробці платіжної інструкції банками-кореспондентами і надавачем платіжних послуг отримувача), у цьому полі доцільно вказати номер кореспондентського рахунку (не є обов'язковим реквізитом) надавача платіжних послуг отримувача в банку-кореспонденті (зазначеному в реквізиті 56) у валюті платежу, особливо у тому випадку, якщо Клієнту відомо, що надавач платіжних послуг отримувача не має SWIFT-коду або знаходиться не в країні валюти платежу.

Найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг отримувача мають відповідати даним, що зазначені в документах, які подаються до Банку разом із платіжною інструкцією.

8. Реквізит 56 «Банк-кореспондент»: вказується інформація про банк-кореспондент надавача платіжних послуг отримувача: повна назва, місто, країна, SWIFT-код банку, якщо він відомий Клієнту.

Заповнення цього реквізиту не є обов'язковим, але наявність в платіжній інструкції виведеної інформації сприяє більш швидкому надходженню коштів отримувачу, особливо в наступних випадках:

- а) надавач платіжних послуг отримувача розташований на території СНД;
- б) сума переказу складає USD 500.000 (еквівалент в іншій валюті) і більше;
- в) надавач платіжних послуг отримувача не має SWIFT-коду, та у Клієнта немає інформації про код надавача платіжних послуг отримувача (SC, BLZ, FW, CH) у платіжній системі країни цього надавача платіжних послуг отримувача.

9. Реквізит 70 «Призначення платежу»: вказується мета переказу (наприклад, «оплата товарів, робіт, послуг», «сплата відсотків за кредитом», «сплата пені/штрафів»), назви номери, дати документів, на підставі яких здійснюється переказ. Обмеження: максимальна довжина цього реквізиту складає 140 символів.

10. Реквізит 71*: вказується порядок сплати комісійних винагород ПУМБ й банку-кореспондента ПУМБ за переказ коштів в іноземній валюті. Передбачає 3 варіанти заповнення:

- 1) Комісійні винагороди ПУМБ і банку-кореспондента ПУМБ сплачуються за рахунок відправника, що відповідає типу OUR, платник має обрати:

- ☒ Комісійні ПУМБ за рахунок платника

- ☒ Комісійні банку-кореспондента ПУМБ за рахунок платника

- 2) Комісійні винагороди ПУМБ сплачуються за рахунок платника, комісійні банку-кореспондента ПУМБ за рахунок отримувача, що відповідає типу SHA, платник має обрати:

- ☒ Комісійні ПУМБ за рахунок платника

- ☒ Комісійні банку-кореспондента ПУМБ за рахунок отримувача

- 3) Комісійні винагороди ПУМБ і банку-кореспондента ПУМБ за рахунок отримувача, що відповідає типу BEN, платник має обрати:

- ☒ Комісійні ПУМБ за рахунок отримувача

- ☒ Комісійні банку-кореспондента ПУМБ за рахунок отримувача

* Сплата платником комісійних винагород та витрат інших надавачів платіжних послуг, іноземних платіжних установ, які можуть стягуватися під час виконання ПУМБ платіжної інструкції, здійснюється відповідно до умов договору банківського обслуговування рахунку.

11. Реквізит «Обов'язкові реквізити для НБУ»*: може заповнюватися Клієнтом (за наявності в нього такої інформації) або заповнюється Банком. Зазначаються:

- у реквізиті «Код операції» (4 знаки) - код операції відповідно до стандартної класифікації платіжного балансу;
- у реквізиті «Операція» (4 знаки) - код розширеного переліку операцій;
- у реквізиті «Код країни отримувача» (три символи) - код країни відповідно до його місцезнаходження або проживання (за наявності такої інформації), або країни реєстрації (заповнюється платником або надавачем платіжних послуг, що його обслуговує). У разі переказу іноземної валюти до філії банку-резидента України, розташованої за межами України, або на власний рахунок Клієнта, який відкрито в іноземному банку, слід зазначити код країни, у якій розташована ця філія (відкрито рахунок клієнта).

Платник для переказу коштів в іноземній валюті у межах Банку може не зазначати в платіжній інструкції код операції та код країни отримувача.

* Інформація про коди операцій розміщена на офіційному сайті Національного банку України в розділі «Статистика/Організація статистичної звітності» та доступна для вибору з довідників в системах Банку при створенні платежу.

12. Реквізит «Термін виконання платіжної інструкції»: при призначенні Клієнтом «терміновий» (відповідне поле відзначається хрестиком) платіжна інструкція, що надійшла протягом операційного дня Банку, виконується Банком (за додатковою комісійну винагороду відповідно до тарифів Банку) у день надходження платіжної інструкції до Банку.

Якщо відповідне поле цього реквізиту не відмічене хрестиком, платіжна інструкція вважається «звичайною» і виконується Банком наступного операційного дня після її надходження до Банку.

13. Реквізит «Умови виконання платежу» заповнюється лише для платежів у «твердих валютах» (не є обов'язковим для заповнення).

За необхідністю Клієнт обирає одну з наступних умов:

- «COVER (MT103+MT202)». Умова може бути застосована, якщо у Банку є SWIFT-ключі з надавачем платіжних послуг отримувача та у разі потреби надходження швидкого повідомлення про виконання платежу (MT103) до надавача платіжних послуг отримувача;

- «Гарантоване OUR». Умова, за якої до надавача платіжних послуг отримувача надійде повна сума переказу, зазначена в реквізиті 32. При її обранні Клієнтом в реквізиті 71 обов'язково зазначається, що комісійні винагороди сплачуються за рахунок платника.

14. Дата складання платіжної інструкції (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами).

15. Реквізит «Підписи платника» - власноручні підписи уповноважених представників Клієнта згідно з наданим Банку переліком осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком. У разі подання платіжної інструкції в електронній формі відповідальні особи Клієнта, які мають право розпоряджатися рахунком, накладають відповідний електронний(і) підпис(и)

згідно з вимогами, встановленими нормативно-правовим актом НБУ з питань застосування електронного підпису в банківській системі України.

Коректне заповнення платіжної інструкції буде сприяти більш швидкій його обробці Банком і прискорить подальший процес обробки платіжної інструкції банками-кореспондентами і надавачем платіжних послуг отримувача.

У випадку виникнення питань при заповненні платіжної інструкції просимо Вас звертатися до Банку. Будемо раді надати Вам відповідну консультацію.

□