

ВД САДД
Без досылки бумажного
экземпляра

Территориальным учреждениям
Банка России

№ 28-2-1-5/1658
14 ноября 2008г.

О письме Банка России
от 14 ноября 2008 года
№144-Т

В связи с письмом Банка России от 14 ноября 2008 года №144-Т «О применении Положения Банка России от 16.10.08 №323-П» (далее – письмо Банка России), Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках (далее – Департамент) сообщает порядок заполнения банками поля «назначение платежа» платежных поручений и сообщений SWIFT формата MT198, направляемых в соответствии с пп.4.4. и 6.6. Приложения 1 к Положению Банка России от 16.10.08 №323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения» (далее – Положение).

1. Порядок заполнения и направления банками платежных поручений, направляемых в Расчетную палату ММВБ при осуществлении расчетов по погашению основного долга и процентов по кредиту в соответствии с разделом 4 Приложения 1 к Положению (Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения).

Платежное поручение направляется кредитной организацией на сумму, рассчитанную в соответствии с абз. 4 и 6 п.1 письма Банка России. Отдельное платежное поручение направляется на общую сумму процентов по кредиту (нескольким погашаемым кредитам) в соответствии с абз.5. п.1 письма Банка России.

Перечисление денежных средств с банковского счета кредитной организации, открытого в ЗАО «Расчетная палата ММВБ», в части суммы, рассчитанной в соответствии с абз.4 и 6 п. 1. письма Банка России, осуществляется на лицевой счет №47422810300000000117, открытый в ЗАО «Расчетная палата ММВБ». Перечисление денежных средств с банковского счета кредитной организации, открытого в ЗАО «Расчетная палата ММВБ», в части процентов по

кредиту (кредитам) в соответствии с абз.5 п.1 письма Банка России осуществляется на лицевой счет №47422810600000000118, открытый в ЗАО «Расчетная палата ММВБ».

Пример заполнения поля «назначение платежа» платежного поручения:

1.1. На сумму, рассчитанную в соответствии с п.4 и 6 п.1 письма Банка России:

**CRDBMC0003300000.(65123456.65234567.74561234.87125622.87125708.87669417)
323Посндолг. Сумма в погашение кредитов Банка России без обеспечения. НДС не облагается.**

1.2. На общую сумму процентов по погашаемому кредиту (кредитам):

CRDBMC0003300000.(65123456.65234567.74561234) 323Проц. Сумма в погашение процентов по кредитам Банка России без обеспечения. НДС не облагается.

где

MC0003300000 – пример уникального 12-значного кода банка, присвоенного Системой электронных торгов ММВБ.

65123456.65234567.74561234 – пример указания уникальных 8-значных идентификационных номеров кредитных договоров, зарегистрированных Системой электронных торгов ММВБ.

2. Порядок формирования банками SWIFT сообщений формата MT198, направляемых в Банк России при осуществлении расчетов по погашению основного долга и процентов по кредиту в соответствии с п.6.6. Приложения 1 к Положению (Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения).

SWIFT сообщения формата MT198 должны содержать информацию по каждой кредитной сделке, участвующей в расчете суммы, рассчитываемой кредитной организацией в соответствии с абз.4 и 6 п.1 письма Банка России. При этом в одно сообщение может быть объединена информация по нескольким сделкам.

2.1. Пример сообщения SWIFT формата MT198:

:20:CRDBMC0003300000

:12:273

:77E:CRDBMC0003300000

+24/11/08+(65537607,4190000000.00) 323POSNDOLG

+24/11/08+(65537607,7784699.45) 323PPROC

где

MC0003300000 - пример уникального 12-значного кода банка, присвоенного Системой электронных торгов ММББ;

:12:273 – постоянное значение

24/11/08 – дата погашения кредита;

65537607 - пример указания уникального 8-значного идентификационного номера кредитного договора, зарегистрированного Системой электронных торгов ММББ;

4190000000.00 – сумма основного долга по кредиту;

7784699.45 – сумма процентов по кредиту.

2.2. Пример сообщения SWIFT формата MT198 в случае досрочного погашения кредита:

:20:CRDBMC0003300000

:12:273

:77E:CRDBMC0003300000

+21/11/08+(65537607,4190000000.00) 323POSNDOLG

+21/11/08+(65537607,7784699.45) 323PPROCDOSR

где

MC0003300000 - пример уникального 12-значного кода банка, присвоенного Системой электронных торгов ММББ;

:12:273 – постоянное значение

21/11/08 – дата досрочного погашения кредита;

65537607 - пример указания уникального 8-значного идентификационного номера кредитного договора, зарегистрированного Системой электронных торгов ММББ;

4190000000.00 – сумма основного долга по кредиту;

7784699.45 – сумма процентов по кредиту.

2.3. В случае, если по платежам в течение дня банк отправляет несколько сообщений, тогда в поле «референс сообщения» (поле :20) символ «В» меняется на порядковый номер сообщения (CRD1, CRD2, и т.д.). Данные по каждой кредитной сделке всегда указываются в две строки (основной долг и проценты).

3. В случае, если кредитная организация не имеет технической возможности направления в Банк России сообщений SWIFT, она извещает об этом Банк России (Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках) официальным письмом. В письме следует указать адрес электронной почты, с которого будут направляться сообщения о проведении расчетов.

В этом случае информация, указанная в п.2. настоящего письма, доводится до Банка России по электронной почте с адреса, указанного в письме кредитной организации, на адрес gwsend@msd.cbr.ru. Тема письма заполняется по правилам заполнения поля :20: сообщения SWIFT формата 198; в теле письма указывается информация в соответствии с правилами заполнения поля :77E: сообщения SWIFT формата 198.

Доведите настоящее письмо до сведения кредитных организаций, заключивших с Банком России генеральное соглашение в соответствии с Положением.

Директор Департамента

В.В.Кармашов