

A. SWIFT- переводы

1. Опция «Создать свифт» применима для осуществления платежей в иностранной валюте по системе SWIFT. При выборе этой опции, система откроет мастер- окно «Свифт перевод».
2. Посредством блока «SWIFT» пользователем могут быть созданы новые исходящие SWIFT- переводы.
3. Для получения информации по истории платежей в блоке «SWIFT» пользователь может на свое обозрение вывести список исходящих и входящих межбанковских платежей в иностранной валюте, произведенных посредством системы SWIFT.
4. В блоке «SWIFT» показывается реальный статус прохождения платежа, и инициированные Исполнителем переводы отражаются только после подтверждения операции Авторизатором. Затем переводы становятся доступными банковским работникам для дальнейшей обработки и доведения платежа до логического конца. Поэтому Авторизатор должен не забывать и в обязательном порядке своевременно подтвердить SWIFT- переводы, созданные Исполнителем посредством Интернет-банкинга.
5. Для сведения пользователей приводятся список статусов, которые могут приобретать переводы:

По входящим:

- «Создан» – Банком предварительно создан перевод;
- «К оплате/выпл.» или «Принят» – Банком предварительно зачислена сумма на транзитный счет;
- «Подтверждён» – Банк зачислил на счёт клиента входящий платёж.

По исходящим:

- «Создан» – Исполнитель создал, а Авторизатор подтвердил платёжное поручение, и оно доступно банковским сотрудникам для обработки;
 - «К опл/выпл» или «Принят» – Банк подтвердил платёжное поручение, списал средства со счёта пользователя;
 - «Отправлен» – Банк исполнил исходящее платёжное поручение
6. Для обзора платежей пользователь в окне «SWIFT» должен задать параметры фильтра:
 - «Дата с...» и «по...» – временной интервал, который интересует пользователя. Значения вводятся вручную;

- «Операций на странице» – количество операций, отображаемых на одной странице. Значение выбирается из выпадающего списка.

7. Затем пользователь нажимает на кнопку «Отобразит», и система сформирует расширенный список платежей, отвечающих параметрам запроса:

The screenshot shows a web interface for SWIFT transfers. At the top, there is a navigation menu with icons and labels for: РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА, ДЕПОЗИТЫ, КРЕДИТЫ, КЛИРИНГ/ГРОСС, SWIFT, ШАБЛОНЫ, and СПИСОК ЗАЯВОК. Below this is a section titled "СВИФТ ПЕРЕВОДЫ" with filters for "Дата с..." (01.03.2020), "по..." (01.04.2020), "Операций на странице..." (25), and buttons for "Отобразить" and "+ Создать".

Номер П.П.	Дата статуса	Статус	Дата валютирования	Валюта	Номер счета	Сумма платежа	Бик банка получателя	Страна банка получателя	Номер счета банка получателя	Номер транзитного счета банка получателя	Номер счета получателя	Код платежа	Назначение платежа
2	01.04.2020	Создан	01.04.2020	USD	1380002001059083	250,00	demikg22xxx	KG			1234test	030105	TestLimit2
Комиссия						Сумма			Валюта				
Перевод						20,00			USD				
1	01.04.2020	Создан	01.04.2020	USD	1380002001059083	250,00	demikg22xxx	KG			1234Test	030170	test Limit

Below the table, there is a "Документы" button and a pagination bar showing "1" out of a total of 1 item.

8. При выборе исходящего перевода система раскроет платеж, и покажет пользователю название и сумму оплаченной комиссии.
9. При необходимости через меню операций выбранного перевода можно на обозрение пользователя вывести платёжное поручение и его напечатать.

В. Создание и подтверждение SWIFT- перевода

1. Исходящий перевод «SWIFT» возможно производить при ненулевом остатке счета, с которого намереваются отправить перевод. В случае необходимости, пользователь может пополнить счет при помощи внутрибанковского перевода или конвертации средств с других счетов.
2. В блоке «SWIFT», как ранее говорилось, также можно напрямую создавать новый исходящий платёж. Для этого Исполнитель в этом окне применит специальную опцию – «Создать»:

РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА
 ДЕПОЗИТЫ
 КРЕДИТЫ
 КЛИРИНГ/ГРОСС
 SWIFT

ШАБЛОНЫ
 СПИСОК ЗАЯВОК

СВИФТ ПЕРЕВОДЫ

Дата с... 01.03.2020 по... 01.04.2020
 Операций на странице... 25
 Отобразить
 Создать

Номер П.П.	Дата статуса	Статус	Дата валютирования	Валюта	Номер счета	Сумма платежа	Бик банка получателя	Страна банка получателя	Номер счета банка получателя	Номер транзитного счета банка получателя	Номер счета получателя	Код платежа
2	01.04.2020	Создан	01.04.2020	USD	1380002001059083	250,00	demikg22xxx	KG			1234test	030105
1	01.04.2020	Создан	01.04.2020	USD	1380002001059083	250,00	demikg22xxx	KG			1234Test	030170

1

3. После нажатия указанной кнопки, система откроет мастер-окно «Свифт перевод» с частично заполненными полями для формирования платёжного поручения. Основные поля кодифицированы так, что они идентичны кодификации полей платёжного поручения на бумажном носителе:

Свифт перевод

50. Originator

Полное наименование отправителя:

Номер счета:

Дата платёжного поручения:

Дата валютирования:

Номер платёжного поручения: №

32. Amount

Сумма платежа: USD

Комиссия:

Код платежа:

Вид тарифа:

70. Benefinfo

Назначение платежа:

59. Beneficiary

Полное наименование получателя:

Номер счета получателя: №

58. Intermediary Bank

Бик банка посредника:

Страна банка посредника:

Наименование банка посредника:

Номер счета банка посредника: №

57. Pay Thru

Бик банка получателя:

Страна банка получателя:

Наименование банка получателя:

Номер счета банка получателя: №

4. В этом окне Исполнителю следует задать следующие реквизиты платежа:

- «Полное наименование отправителя» – наименование клиента, задаётся самой системой и не может быть изменено;
- «Номер счёта» – номер расчётного счёта отправителя, с которого будет осуществлён перевод/ платёж. Значение выбирается из выпадающего списка;
- «Дата платёжного поручения» – дата подготовки платёжного поручения. По умолчанию система ставит дату текущего операционного дня;
- «Дата валютирования» – дата, в которую сумма платежа должна быть зачислена на счет получателя;
- «Номер п.п.» – номер платёжного поручения, присваиваемый Исполнителем;
- «Сумма платежа» – размер отправляемого платежа, вводимый вручную;
- «Комиссия» – размер комиссии платежа в соответствии с действующими тарифами Банка. Сотрудник банка до подтверждения перевода может до удержать сумму комиссию вручную;
- «Код платежа» – код назначения платежа, присваиваемый Исполнителем из выпадающего списка;
- «Вид тарифа» – выбор из выпадающего списка разновидности тарифа Банка, согласно которому будет удерживаться комиссия;
- «Назначение платежа» – ручной ввод назначения платежа в соответствии с выставленным счетом, инвойсом, заключенным контрактом и т.д.;
- «Полное имя получателя» – ручной ввод полного наименования получателя перевода/ платежа в соответствии с выставленным счетом, инвойсом, заключенным контрактом и т.д. С помощью кнопок транслитерации «Ru» и «En» набранные на одном алфавите назначение платежа и имя получателя возможно изменить на другой алфавит.
- «Номер счёта получателя» – номер счёта получателя в другом банке, на который зачисляется перевод/ платёж, вводится вручную;
- Реквизиты банка- посредника (поле 56) – заполняются, если платеж будет совершаться через банк-посредник. Принцип заполнения аналогичен заполнению поля 57 – банка- получателя;
- «БИК банка получателя» – банковский идентификационный код (SWIFT- код) банка получателя. Значение заводится вручную и нажимается знак «поиска». Примечание: SWIFT код должен состоять из 11 символов, при этом последние 3 знака являются кодами филиала. Если не известно, можно по умолчанию ввести XXX (Напр.FBANKG22XXX); Для платежей в валюте рубль необходимо заполнить БИК банка, состоящий из 9 цифр (Напр.044525225 – БИК банка ПАО Сбербанк);
- «Страна банка получателя» – название страны нахождения банка- получателя. Система самостоятельно заполнит по SWIFT- коду банка;

- «Наименование банка получателя» – название страны нахождения банка-получателя. Система самостоятельно заполнит по SWIFT- коду банка;
- «Номер счёта банка получателя» – номер корреспондентского счёта банка-получателя, на который зачисляется перевод.

5. После ввода данных платёжного поручения нажимается кнопка «Сохранить». Если какие-либо обязательные реквизиты платёжного поручения не заведены или ошибочно заведены, или они не соответствуют заданной маске, то система предупредит Исполнителя об этом, которые следует исправить. Ниже приведен пример заполнения платежной формы:

Свифт перевод

<p>50. Originator</p> <p>Полное наименование отправителя: <input type="text"/></p> <p>Номер счета: <input type="text" value="1380002001059083 (10000 USD)"/></p> <p>Дата платёжного поручения: <input type="text" value="01.04.2020"/></p> <p>Дата валютирования: <input type="text" value="01.04.2020"/></p> <p>Номер платёжного поручения: <input type="text" value="1"/> №</p>	<p>56. Intermediary Bank</p> <p>Бик банка посредника: <input type="text"/> <input type="button" value="Q"/></p> <p>Страна банка посредника: <input type="text" value="..."/></p> <p>Наименование банка посредника: <input type="text"/></p> <p>Номер счета банка посредника: <input type="text"/> №</p>
<p>32. Amount</p> <p>Сумма платежа: <input type="text" value="250,00"/> <input type="text" value="USD"/></p> <p>Комиссия: <input type="text" value="Перевод 20,00 USD"/></p> <p>Код платежа: <input type="text" value="030105 - % по корсчетам, депозитам, креди"/></p> <p>Вид тарифа: <input type="text" value="1 - Отправитель"/></p>	<p>57. Pay Thru</p> <p>Бик банка получателя: <input type="text" value="NOHTUS61XXX"/> <input type="button" value="Q"/></p> <p>Страна банка получателя: <input type="text" value="UNITED STATES"/></p> <p>Наименование банка получателя: <input type="text" value="300 NORTH CAPITAL, LLC"/></p> <p>Номер счета банка получателя: <input type="text" value="061112843"/> №</p>
<p>70. Benefinfo</p> <p>Назначение платежа: <input type="text" value="Raschet za postavku kantctovarov"/></p>	<p>59. Beneficiary</p> <p>Полное наименование получателя: <input type="text" value="Shipping llc, 4895 old louisville rd. garden city, ga"/></p> <p style="text-align: center;">< RU EN ></p> <p>Номер счета получателя: <input type="text" value="2089220640"/> №</p>

6. **Важно:** Ответственность за правильный ввод реквизитов платёжного поручения возлагается на пользователя.

7. Следует отметить, что пользователь подготовленный платёж с заполненными реквизитами может использовать как шаблон для операций. В этих целях в нижней части заполненной формы нажимается кнопка «Сохранить как шаблон», и платёж добавится в список шаблонных операций блока «Шаблоны».

8. В случае если пользователь хотел бы, чтобы по определённому шаблону постоянно производился платёж по SWIFT, то он может оформить платёж по расписанию. При достаточности средств на счёте списания, оговорённая сумма периодически будет проводиться как SWIFT- перевод.
9. Система перед сохранением платежной формы еще раз попросит подтвердить корректность проводимой операции:

Подтверждение

Подтвердите корректность операции

Подтвердить
Отмена

10. После нажатия кнопки «Подтвердить», подготовленный перевод со статусом «Создан» попадает в список заявок, где ещё он может быть изменён или удалён Исполнителем:

РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА
 ДЕПОЗИТЫ
 КРЕДИТЫ
 КЛИРИНГ/ГРОСС
 SWIFT

ШАБЛОНЫ
 СПИСОК ЗАЯВОК

СПИСОК ЗАЯВОК

Тип операции
Все
▼
Отобразить

Список заявок			
Дата	Тип операции	Описание	Статус
02.04.2020 11:51:47	Свифт платеж	Отправитель: [redacted] Номер счета: 1380002001059083 Сумма перевода: 250,00 USD Полное наименование получателя: Shipping llc, 4895 old louisville rd. garden city, ga 31408, u.s.a Номер счета получателя: 2089220640 БИК получателя: NOHTUS61XXX Номер лоро счета банка получателя: 061112843	Создана
02.04.2020 10:27:18	Свифт платеж	Отправитель: [redacted] Номер счета: 1380002001059083 Сумма перевода: 250,00 USD Полное наименование получателя: Test Limit 2 Номер счета получателя: 1234test БИК банка получателя: demikg22xxx Номер лоро счета банка получателя:	в банк
02.04.2020 10:26:23	Свифт платеж	Отправитель: [redacted] Номер счета: 1380002001059083 Сумма перевода: 250,00 USD Полное наименование получателя: Test Limit Номер счета получателя: 1234Test БИК банка получателя: demikg22xxx Номер лоро счета банка получателя:	Отправлена в банк
31.03.2020	Свифт	Отправитель: ОсОО "БиФорс" Номер счета: 1380002001059083 Сумма перевода: 1566,00 USD Полное наименование	Отправлена

11. Перевод сразу или позднее должен пройти подтверждение Авторизатора. После подтверждения перевода Авторизатором, он добавится в список операций со статусом «Отправлена в банк».

РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА
 ДЕПОЗИТЫ
 КРЕДИТЫ
 КЛИРИНГ/ГРОСС
 SWIFT
 ШАБЛОНЫ
 СПИСОК ЗАЯВОК

СПИСОК ЗАЯВОК

Тип операции: Все
 Операций на странице...: 25
 Отобразить

Дата	Тип операции	Описание	Статус
02.04.2020 11:51:47	Свифт платеж	Отправитель: ОсОО [redacted] счета:1380002001059083 Сумма перевода: 250,00 USD Полное наименование получателя: Shipping llc, 4895 old louisville rd, garden city, ga 31408, u.s.a Номер счета получателя:2089220640 Бик банка получателя: NOHTUS61XXX Номер лоро счета банка получателя: 061112843	Отправлена в банк
02.04.2020 10:27:18	Свифт платеж	Отправитель: ОсОО [redacted] счета:1380002001059083 Сумма перевода: 250,00 USD Полное наименование получателя: Test Limit 2 Номер счета получателя:1234test Бик банка получателя: demikg22xxx Номер лоро счета банка получателя:	Отправлена в банк
02.04.2020 10:26:23	Свифт платеж	Отправитель: ОсОО [redacted] счета:1380002001059083 Сумма перевода: 250,00 USD Полное наименование получателя: Test Limit Номер счета получателя:1234Test Бик банка получателя: demikg22xxx Номер лоро счета банка	Отправлена в банк

12. Одновременно перевод добавится в список исходящих и входящих межбанковских платежей блока «SWIFT» статусом «Создан»:

РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА
 ДЕПОЗИТЫ
 КРЕДИТЫ
 КЛИРИНГ/ГРОСС
 SWIFT
 ШАБЛОНЫ
 СПИСОК ЗАЯВОК

СВИФТ ПЕРЕВОДЫ

Дата с...: 01.03.2020 по...: 01.04.2020
 Операций на странице...: 25
 Отобразить
 Создать

Номер П.П.	Дата статуса	Статус	Дата валютирования	Валюта	Номер счета	Сумма платежа	Бик банка получателя	Страна банка получателя	Номер счета банка получателя	Номер транзитного счета банка получателя	Номер счета получателя	Код платежа	Назначение платежа
1	01.04.2020	Создан	01.04.2020	USD	1380002001059083	250,00	NOHTUS61XXX	US	061112843		2089220640	030105	Raschet za postavku kantctarov
Комиссия				Сумма				Валюта					
Перевод				20,00				USD					
2	01.04.2020	Создан	01.04.2020	USD	1380002001059083	250,00	demikg22xxx	KG			1234test	030105	TestLimit2
1	01.04.2020	Создан	01.04.2020	USD	1380002001059083	250,00	demikg22xxx	KG			1234Test	030170	test Limit

13. После подтверждения платежа, необходимо выслать все отсканированные документы по данному платежу, на следующую электронную почту swift@fincabank.kg

14. Теперь платёж становится доступным банковским сотрудникам для дальнейшей обработки. После первичной обработки сотрудников Банка платёж приобретёт статусы «К опл/выпл» - «Принят». При этом средства на счёте пользователя (откуда производится платёж) будут заблокированы в пределах суммы перевода. Заблокированные средства не будут доступны для проведения других операций пользователя. Далее после окончательной обработки платежа сотрудниками банка, платёж приобретёт статус «Отправлен».

В случае возникновения вопросов, можете позвонить в колл-центр для соединения со специалистами отдела безналичных платежей 0312 440-440, или 4400 (звонок бесплатный), внутренний номер 204.