**Особенности оформления международных платежей в Объединённые Арабские Эмираты (ОАЭ)**

ПАО АКБ "Металлинвестбанк" обращает Ваше внимание на особенности оформления международных платежей в Объединённые Арабские Эмираты (ОАЭ).

Информируем, что Центральный Банк Объединённых Арабских Эмиратов (ОАЭ) ввел требование **об обязательном указании «Кода назначения платежа»** в платежных поручениях по перечислению денежных средств на счета контрагентов в банках, резидентах ОАЭ независимо от валюты перечисления.

**«Код назначения платежа»** необходимо указывать **в поле 72** «Дополнительная информация получателю платежа», исходя из назначения платежа, в следующем формате:

/**BENEFRES/AE//XXX/**
где XXX- код назначения платежа (3 знака).

Трехзначный код назначения платежа выбирается в соответствии с **Таблицей 1.**

*Пример, если платеж осуществляется за товар, приобретенный у резидента ОАЭ, следует использовать код GDE:*

/BENEFRES/AE//GDE/

**Важно!** Обращаем ваше внимание на то, что Банки-корреспонденты могут отказать в исполнении платежей на счета в банках ОАЭ без указания кода назначения платежа в соответствующем формате. Платежи могут быть исполнены с задержкой в исполнении и/или взиманием дополнительной комиссии.

Просим также уточнять информацию у Вашего контрагента или на сайте Центрального Банка ОАЭ (WWW.CENTRALBANK.AE).

**Таблица 1. Коды назначения платежа.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Группа** | **Код** | **Назначение платежа** |
| **1. Товары/Услуги/Доходы платежи и поступления** |
| **Импорт-Экспорт** | GDE | Товары проданные нерезиденту ОАЭ (экспорт) |
| GDI | Товары купленные резидентом ОАЭ (импорт) |
| **Транспорт и путешествия** | STS | Морской транспорт |
| ATS | Воздушный транспорт |
| OTS | Другие виды транспорта |
| STR | Путешествия |
| **Услуги** | GMS | Услуги по ремонту и обслуживанию |
| SCO | Строительство |
| INS | Страховые услуги |
| FIS | Финансовые услуги |
| IPC | Платежи/Роялти за использование интеллектуальной собственности |
| TCS | Телекоммуникационные услуги |
| ITS | Компьютерные услуги |
| IFS | Информационные услуги |
| RDS | Услуги по исследованиям и разработке |
| PMS | Услуги по профессиональному и управленческому консалтингу |
| TTS | Технические услуги, услуги, связанные с торговлей и иные бизнес-услуги |
| PRS | Персональные культурные аудиовизуальные и оздоровительные услуги |
| **Доходы и проценты** | IGD | Внутригрупповые дивиденды |
| IID | Внутригрупповые проценты по долговым обязательствам |
| PIP | Прибыль от Исламских продуктов |
| PRR | Доход или рента от недвижимости |
| DOE | Дивиденды по акциям, не входящим в группу |
| ISH | Доход от акций инвестиционных фондов |
| ISL | Проценты по ценным бумагам свыше года |
| ISS | Проценты по ценным бумагам менее года |
| IOL | Доход по ссудам |
| IOD | Доход по депозитам |
| **Правительство** | GOS | Транзакции с государственными органами ОАЭ, расположенными за границей, связанные с товарами и услугами |
| GRI | Платежи, связанные с уплатой государству налогов, пошлин, капитальные трансферты и т.д. |
| **Личные операции** | CHC | Благотворительные взносы |
| FAM | Поддержка семьи |
| SAL | Зарплата |
| PPA | Покупка резидентами недвижимости за рубежом  |
| PPL | Покупка недвижимости нерезидентами в ОАЭ |
| **2. Активы** |
| **Прямые зарубежные инвестиции – приобретение и погашение резидентами акций и ценных бумаг (с долей выше 10%)** | CEA | Взносы резидентов за рубежом в уставный капитал компании в ОАЭ; средства на слияния или поглощения компаний в ОАЭ от участия резидентов за рубежом в увеличении капиталов участвующих компаний |
| DSF | Зарубежные внутригрупповые долговые инструменты  |
| REL | Обратные акции в ОАЭ |
| RDL | Обратные долговые инструменты в ОАЭ |
| **Портфельные инвестиции - приобретение и погашение резидентами акций и ценных бумаг (с долей ниже 10%)** | FSA | Акции кроме акций иностранных инвестиционных фондов  |
| FIA | Акции иностранных инвестиционных фондов |
| DSA | Приобретение и продажа долговых ценных бумаг зарубежных компаний сроком менее года |
| DLA | Приобретение и продажа долговых ценных бумаг зарубежных компаний сроком более года |
| FDA | Зарубежные производные финансовые инструменты  |
| **Погашение кредитов и переводы резидентами ссуд и депозитов за рубеж** | DLF | Зарубежные внутригрупповые долговые инструменты (с долей свыше 10%) |
| AFA | Поступления или платежи с личного счёта резидента или депозита за рубежом  |
| SLA | Выборка кредита либо погашение краткосрочной ссуды нерезидентом  |
| LLA | Выборка кредита либо погашение долгосрочной ссуды нерезидентом  |
| LEA | Лизинг по соглашению между нерезидента с резидентом |
| RFS | Репо по иностранным ценным бумагам |
| TCR | Торговые кредиты и авансы к получению |
| **3. Обязательства** |
| **Прямые зарубежные инвестиции – приобретение и погашение нерезидентами акций и ценных бумаг (с долей выше 10%)** | CEL  | Взносы нерезидентов в уставный капитал компании в ОАЭ; средства на слияния или поглощения компаний в ОАЭ от участия нерезидентов в увеличении капиталов участвующих компаний |
| LDS | Внутригрупповые долговые инструменты в ОАЭ |
| REA | Обратные акции за рубежом |
| RDA | Зарубежные производные финансовые инструменты  |
| **Портфельные инвестиции - приобретение и погашение нерезидентами акций и ценных бумаг (с долей ниже 10%)** | FSL | Акции кроме акций инвестиционных фондов в ОАЭ |
| FIL | Акции инвестиционных фондов в ОАЭ |
| DSL | Покупка и продажа ценных бумаг выпущенных резидентами сроком менее года |
| DLL | Покупка и продажа ценных бумаг выпущенных резидентами сроком более года |
| FDL | Производные финансовые инструменты в ОАЭ |
| **Погашение кредитов и переводы нерезидентами ссуд и депозитов в ОАЭ** | LDL | Внутригрупповые долговые инструменты и депозиты в ОАЭ (с долей свыше 10%) |
| AFL | Поступления либо платежи на/с личного счёта нерезидента в ОАЭ |
| SLL | Выборка кредита либо погашение краткосрочной ссуды резидентом  |
| LLL | Выборка кредита либо погашение долгосрочной ссуды резидентом |
| LEL | Лизинг по соглашению между резидентом с нерезидентом |
| RLS | Репо по ценным бумагам резидентов |
| TCP | Торговые кредиты и авансы к уплате |
| **4. Прочее** |
| **Прочее** | EDU | Образовательная поддержка |
| ALW | Денежные пособия |
| AES | Аванс по выходному пособию |
| LAS | Отпускные |
| OVT | Сверхурочные |
| TKT | Билеты |
| SAA | Аванс по зарплате |
| COP | Пособие |
| COM | Комиссия |
| EOS | Выходное пособие |
| BON | Бонус |
| PEN | Пенсия |
| UTL | Оплата коммунальных услуг |
| DCP | Платежи по предоплаченным, пополняемым и персональным дебетовым картам |
| LND | Выдача займа |
| LIP | Платежи процентов по ссудам |
| IPO | Подписка на IPO |
| POR | Возмещения или возвраты по подписке IPO |
| RNT | Арендные платежи |
| LNC | Плата за кредит |
| EMI | Уравненный ежемесячный взнос |
| DIV | Выплаты дивидендов |
| ACM | Агентские комиссии |
| CCP | Платежи по корпоративным картам |
| POS | Расчеты по операциям, осуществленным через ПОС-терминалы, установленные в торгово-сервисных предприятиях |
| MCR | Возмещения по медицинскому страхованию, страхованию автомобиля и т.д. |
| PIN | Персональные инвестиции |
| CIN | Коммерческие инвестиции |
| CRP | Платежи по кредитным картам |
| TOF | Переводы средств между физическими и юридическими лицами |
| IGT | Внутригрупповой перевод |
| OAT | Перевод на собственный счёт |
| SVI | Зачисление средств на предоплаченную карту с хранимой суммой |
| SVO | Списание средств с предоплаченной карты с хранимой суммой |
| SVP | Платежи по картам с хранимой суммой |
| MWI | Пополнение мобильного кошелька |
| MWO | Списание средств с мобильного кошелька |
| MWP | Платежи по мобильному кошельку |
| PRP | Выплата прибыли по СВОП |
| PRW | Выплата прибыли по покрытию позиции |
| IRP | Платежи по процентному СВОП. |
| IRW | Обратный платёж по процентному СВОП |