



МОЕХ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР

**Возврат Обеспечения с
использованием SWIFT**

ВЫВОД СРЕДСТВ

1. Заранее зарегистрировать Счет для возврата обеспечения. Для этого предоставить в НКЦ Запрос на регистрацию Счета для возврата.
2. Обменяться ключами с НКЦ (если это еще не сделано)
3. Подать в НКЦ распоряжение на возврат денежных средств

SWIFT БИК в заявлении должен совпадать с SWIFT БИК, который будет указан в сообщении MT202

Вывод денежных средств возможен путем подачи:

- сообщений SWIFT в формате MT202
- с помощью запросов о возврате денежных средств RURRETURN, CURRETURN

SWIFT сообщения на вывод средств направляются в адрес НКЦ

SWIFT-код НКЦ: NCCBRUMM

НКЦ осуществляет проверки возможности вывода указанной суммы денежных средств.

В случае положительного результата проверок НКЦ проводит операции, необходимые для исполнения распоряжения Участника клиринга в соответствии с сообщением.

В случае отрицательного результата проверок формируется сообщение MT 298 или уведомление Участника клиринга по телефону.

Формирование сообщений SWIFT необходимо осуществлять в соответствии с документом [Форматы и правила использования стандартов S.W.I.F.T.](#)

ПРИМЕРЫ

На следующих слайдах приводятся примеры сообщений SWIFT для возврата обеспечения в рублях, долларах и евро.

Обращаем ваше внимание, что приведенные примеры являются только информационными, а при возврате обеспечения с использованием SWIFT следует руководствоваться документом:

[Форматы и правила использования стандартов S.W.I.F.T.](#)

Данный документ размещен на сайте НКЦ в разделе [Клиринг – Документы](#), пункт 5.

ПРИМЕР ВЫВОДА \$ И ЕВРО ДЛЯ БАНКОВ, КОТОРЫЕ ИМЕЮТ ПРЯМОЙ ВЫХОД НА БАНК-ПОСРЕДНИК

Участник клиринга ОАО «Банк» 27 мая 2024 года подает распоряжение в НКЦ на вывод денежных средств в размере 80 000 долларов США из обеспечения на свой корреспондентский счет.

Номер счета Участника клиринга: 1234567890

Наименование банка: JPMorgan Chase Bank, New York.

SWIFT BIC код Участника клиринга: BNKBRUMM.

:20:USD/240527/0001	указываются: код валюты (USD или EUR)/дата сообщения в формате ГГММДД/номер сообщения
:21:NONREF	указывается на отсутствие связанного референса – «NONREF»
:32A:240527USD80000	
:53A:/CHASUS33 JPMORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK,NY US	указывается SWIFT BIC код и наименование JPMorgan Chase Bank, New York
:57A:/CHASUS33 JPMORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK,NY US	указывается SWIFT BIC код JPMorgan Chase Bank, New York (банк бенефициара)
:58A:/1234567890 BNKBRUMM	указывается корреспондентский счет Участника клиринга и указывается SWIFT BIC код Участника клиринга
:72:/REC/OTCXXXXX /BNF/RETURN OF DEPOSITED FUNDS	в назначении платежа необходимо указать: OTCXXXXX, где XXXXX – Расчетный код Участника клиринга

ПРИМЕР ВЫВОДА \$ ИЛИ ЕВРО ДЛЯ УЧАСТНИКОВ, КОТОРЫЕ НЕ ИМЕЮТ ПРЯМОГО ВЫХОДА НА БАНК-ПОСРЕДНИК

Участник клиринга ОАО «Банк» 27 мая 2024 года подает распоряжение в НКЦ о выводе денежных средств в размере 80 000 долларов США из обеспечения на свой корреспондентский счет.

У Участника клиринга - получателя платежа EXMPLRUMM счет номер 12345698798745632145 открыт в российском Банке-корреспонденте BNKBRUMM, у которого открыт счет в Банке-посреднике CHASUS33.

:20:USD/240527/0001	указываются: код валюты (USD или EUR)/дата сообщения в формате ГГММДД/номер сообщения
:21:NONREF	указывается на отсутствие связанного референса – «NONREF»
:32A:240527USD80000	
:53A:/CHASUS33 JPMORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK,NY US	указывается SWIFT BIC код и наименование JPMorgan Chase Bank, New York
:56A:/CHASUS33	указывается SWIFT BIC код JPMorgan Chase Bank, New York (Банк посредник)
:57A:/1234567890 BNKBRUMM	указывается корреспондентский счет и SWIFT BIC код Банка – корреспондента
:58A:/12345698798745632145 EXMPLRUMM	Указывается счет получателя платежа и код SWIFT Получателя.
:72:/REC/OTCXXXXX /BNF/RETURN OF DEPOSITED FUNDS	в назначении платежа необходимо указать: OTCXXXXX, где XXXXX – Расчетный код Участника клиринга

ПРИМЕР 1 ВЫВОДА (RUB)

Участник клиринга ОАО «Банк» 27 мая 2019 года подает распоряжение в НКЦ на вывод денежных средств в размере 3 000 000 рублей из ИКО на свой корреспондентский счет.

Корреспондентский счёт Участника клиринга открыт в Банке России.

SWIFT BIC код Участника клиринга: BNKBRUMM. Счет получателя не указывается.

:20:+RUB/190527/0001	указываются: код валюты (RUB)/дата сообщения в формате ГГММДД/номер сообщения
:21:NONREF	указывается на отсутствие связанного референса – «NONREF»
:32A:190527RUB3000000	
:53A:/30414810000000000911 MICURUMM	указывается клиринговый банковский счёт НКЦ для ИКО в российских рублях, открытый в НКО АО НРД и SWIFT BIC код НКО АО НРД
:57A:BNKBRUMM	указывается SWIFT BIC код Участника клиринга
:58A:/00000000000000000000 BNKBRUMM	указывается 20-ть нулей и указывается SWIFT BIC код Участника клиринга
:72:/REC/OTCXXXXX /NZP/VOZVRAT NEISPOLXZOVANNYH //SREDSTV V VALUTE RF //NDS NE OBLAGAETSa	в назначении платежа необходимо указать: OTCXXXXX, где XXXXX – Расчетный код Участника клиринга

ПРИМЕР 2 ВЫВОДА (RUB)

Участник клиринга ОАО «Банк» 27 мая 2019 года дает распоряжение в НКЦ о выводе денежных средств в размере 3 000 000 рублей из ИКО на свой корреспондентский счет.

Корреспондентский счёт Участника клиринга открыт в Банке России.

SWIFT BIC код Участника клиринга: BNKBRUMM.

Счетом получателя является счет ИКО Участника клиринга 30424810XXXXXXXXXXXX, где XXXXXXXXXXXX - цифры счета.

:20:+RUB/190527/0001	указываются: код валюты (RUB)/дата сообщения в формате ГГММДД/номер сообщения
:21:NONREF	указывается на отсутствие связанного референса – «NONREF»
:32A:190527RUB3000000	
:53A:/30414810000000000911 MICURUMM	указывается клиринговый банковский счёт НКЦ для ИКО в российских рублях, открытый в НКО АО НРД и SWIFT BIC код НКО АО НРД.
:57A:BNKBRUMM	указывается SWIFT BIC код Участника клиринга
:58A:/ 30424810XXXXXXXXXXXX BNKBRUMM	указывается счет получателя и указывается SWIFT BIC код Участника клиринга
:72:/REC/OTCXXXXX /NZP/VOZVRAT NEISPOLXZOVANNYH //SREDSTV V VALUTE RF //NDS NE OBLAGAETSa	в назначении платежа необходимо указать: OTCXXXXX, где XXXXX – Расчетный код Участника клиринга

В платежном поручении, формируемом НКО АО НРД для перечисления указанных денежных средств, **в примере 1 счет получателя не указывается, а в примере 2 указывается счет из поля :58A:** . Таким счетом может, например, являться счет для учета ИКО у Участника клиринга: 30424810XXXXXXXXXXXX.