

## Требования для переводов денежных средств в ОАЭ

При оформлении заявлений на перевод в любых валютах, в которых местом нахождения бенефициара или банка, ведущего счет бенефициара, являются Объединенные Арабские Эмираты (далее – ОАЭ), обязательно указание кода назначения платежа. Код назначения платежа следует указывать следующим образом:

для физических лиц - в поле 72 «Дополнительная информация»:

77B:/BENEFRES/AE//3-значный код/

*Пример: 77B:/BENEFRES/AE//STR/*

для юридических лиц и ИП в поле 77 «Обязательная отчетность»:

/BENEFRES/AE//3-значный код/

*Пример: /BENEFRES/AE//STR/*

### Список кодов назначения платежа

Группа	Код	Назначение платежа
1. Товары/Услуги/Доходы платежи и поступления		
Импорт-Экспорт	GDE	Товары, проданные нерезиденту ОАЭ (экспорт), на условия FOB (морская перевозка)
	GDI	Товары, купленные резидентом ОАЭ (импорт), на условия CIF (морская перевозка)
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 ОАЭ, 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 счета 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 нерезидентом 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 счета 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 prepaid, 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 ПOC-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 счет
	SVI	Зачисление средств на prepaid карту с хранимой суммой
	SVO	Списание средств с prepaid 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 платеж по процентному СВОП	