



Requisiti particolari Bonifici Esteri

LINEE GUIDA PER LA COMPILAZIONE DI BONIFICI ESTERI VERSO PAESI CON REQUISITI PARTICOLARI

Sommario

Arabia Saudita	3
Giordania	3
India.....	4
Messico	4
Repubblica Popolare Cinese.....	5
Russia.....	6
Ucraina	7
Varie	7

Questo documento è stato preparato da UniCredit solo a scopo informativo. Nulla nella presente pubblicazione è destinata a creare obblighi contrattuali. Sebbene le informazioni contenute in questo documento siano state ottenute da fonti che UniCredit ritiene affidabili, UniCredit non ne garantisce l'esattezza e la completezza. Tutte le indicazioni contenute in questo documento sono quelle in nostro possesso alla data del documento e possono essere soggette a modifiche senza preavviso.

1.0 Arabia Saudita

I pagamenti diretti in Arabia Saudita (indipendentemente dalla divisa) sono soggetti alle restrizioni della locale Banca centrale che richiede l'inserimento obbligatorio dei seguenti dati:

- Nome/Cognome/Ragione Sociale e indirizzo del Beneficiario
- Banca del beneficiario (Codice BIC SWIFT)
- Numero completo del conto del beneficiario
- Dettagli del beneficiario:

per beneficiari persone fisiche: es.: numero documento di identificazione o permesso di soggiorno emesso nel paese del beneficiario;

per beneficiari imprese: numero di registrazione presso la Camera di Commercio o numero del certificato di registrazione.

- Motivazione specifica della transazione sottostante il pagamento

2.0 Giordania

I pagamenti diretti in Giordania (indipendentemente dalla divisa) sono soggetti alle restrizioni della locale Banca centrale che richiede l'inserimento obbligatorio dei seguenti dati:

- Nome/Cognome/Ragione Sociale e indirizzo del Beneficiario
- Banca del beneficiario (Codice BIC SWIFT)
- Numero completo del conto del beneficiario
- Codice motivazione, costituito da 4 cifre, che identifica la transazione



Purpose codes list
Jordan_02_2015

sottostante al pagamento, come da lista allegata:

- *Motivazione specifica della transazione sottostante il pagamento*

3.0 India

I pagamenti diretti in India (indipendentemente dalla divisa) sono soggetti alle restrizioni della locale Banca centrale che richiede l'inserimento obbligatorio dei seguenti dati.

- Nome/Cognome/Ragione Sociale e indirizzo del Beneficiario
- Banca del beneficiario (Codice BIC SWIFT),
- Numero completo del conto del beneficiario
- Motivazione specifica della transazione sottostante il pagamento

4.0 Messico

I pagamenti diretti in Messico (indipendentemente dalla divisa) sono soggetti alle restrizioni della locale Banca centrale che richiede l'inserimento obbligatorio dei seguenti dati:

- Nome/Cognome/Ragione Sociale e indirizzo del Beneficiario
- Banca del beneficiario (Codice BIC SWIFT)
- Codice CLABE (Clave Bancaria Estandarizada) del beneficiario, corrisponde all'IBAN europeo ed è costituito da 18 cifre:
 - 3 cifre: codice Banca
 - 3 cifre: codice Filiale
 - 11 cifre: numero di conto
 - 1 cifra: cifra di controllo

In caso di assenza del codice CLABE le corrispondenti estere messicane potranno non eseguire gli ordini e restituirli

- Motivazione specifica della transazione sottostante il pagamento

5.0 REPUBBLICA POPOLARE CINESE

I pagamenti in Renminbi (CNY) diretti nella Repubblica Popolare Cinese sono soggetti alle restrizioni delle autorità centrali cinesi che richiedono l'inserimento obbligatorio dei seguenti dati:

- Nome/Cognome/Ragione Sociale e indirizzo del Beneficiario
- Banca del beneficiario (Codice BIC SWIFT)
- Numero completo del conto del beneficiario
- Codice della banca del beneficiario (CNAPS: China National Advanced Payments System), costituito da 12 cifre
- Codice motivazione, che identifica la transazione sottostante al pagamento, come da lista seguente:

/CGODDR/ in caso di bonifico estero per regolamento merci (inclusi pagamenti anticipati)

/CSTRDR/ in caso di bonifico estero per regolamento servizi

/CCTFDR/ in caso di bonifici in conto capitale

/COCADR/ in caso di operazioni di conto corrente

/CCDNDR/ in caso di donazioni

- Motivazione specifica della transazione sottostante il pagamento

6.0 Russia

I pagamenti in Rubli verso la Russia sono soggetti alle restrizioni della Banca centrale russa che richiede l’inserimento obbligatorio dei seguenti dati:

- Nome/Cognome/Ragione Sociale e indirizzo del Beneficiario Banca del beneficiario (Codice BIC SWIFT)
- Numero completo del conto in Rubli del beneficiario, costituito da 20 cifre, seguito dal prefisso INN e dal codice fiscale (Tax Payer Identification Code).

La lunghezza del codice fiscale varia a seconda della tipologia del beneficiario:

- Corporates: 10 cifre, es. INN1234567890 da verificare come indicare compilazione
- Privati persone fisiche: 12 cifre, es. INN123456789012

Per i soggetti fiscalmente non residenti in Russia il codice è di 5 cifre ed è preceduto dal prefisso KIO es. KIO12345

In caso di pagamenti effettuati con riferimento ad imposte, ai codici INN o KIO occorre aggiungere il codice KPP del beneficiario

- Codice motivazione, costituito da 5 cifre, preceduto dal prefisso “VO”, es. VO12345. Per identificare il codice corretto consultare l’elenco allegato.



Bonifici RUB_Lsta
codici VO

- Motivazione specifica della transazione sottostante il pagamento
- Se la banca beneficiaria è una banca russa, è preferibile indicare il codice interno BIK, codice identificativo locale della banca beneficiaria (composto da 9 cifre), da inserire nel campo motivazione, dopo codice VO e il motivo del pagamento..

Nel caso di pagamenti in altre valute diretti in Russia, non sono previste particolari disposizioni.

7.0 Ucraina

I pagamenti diretti in Ucraina (indipendentemente dalla divisa) sono soggetti alle restrizioni della locale Banca centrale che richiede l'inserimento obbligatorio dei seguenti dati:

- Nome/Cognome/Ragione Sociale e indirizzo del Beneficiario
- Banca del beneficiario (Codice BIC SWIFT)
- Numero completo del conto del beneficiario
- Motivazione specifica della transazione sottostante il pagamento: in caso di pagamenti a favore di persone fisiche, indicare: "private transfer"

8.0 Varie

In caso di bonifici esteri diretti verso paesi asiatici per i quali i dati del beneficiario (Ragione sociale e indirizzo) risultino particolarmente lunghi, porre la massima attenzione ai limiti imposti dalla lunghezza dei campi utilizzati, per consentire la corretta e completa trasmissione dei dati.