

ZASADY REALIZACJI TRANSAKCJI W RUBLU ROSYJSKIM (RUB)

Dla płatności w walucie rubel rosyjski (RUB) obowiązują bardziej restrykcyjne zasady formatowania zleceń płatniczych niż to ma miejsce w przypadku innych walut. Specyficzne wymogi informacyjne wynikają z regulacji Centralnego Banku Rosji.

W związku z powyższym, Santander Bank Polska informuje, że płatności wysyłane do Rosji w walucie RUB – oprócz standardowych danych – muszą zawierać:

1. w zakresie danych banku odbiorcy (*uwaga: jeśli bank odbiorcy nie jest bankiem rosyjskim, poniżej wskazane dane dotyczą banku pośredniczącego*):
 - **pełną nazwę banku odbiorcy** zawierającą formę prawną i miasto
 - **BIK** – 9-cyfrowy kod banku rosyjskiego (jest to inny kod niż BIC, czyli standardowo podawany kod SWIFT banku)
 - **numer rachunku banku rosyjskiego** (20-cyfrowy) w Centralnym Banku Rosji.
2. w zakresie danych odbiorcy płatności/kontrahenta:
 - **pełną nazwę odbiorcy** zawierającą osobowość prawną w brzmieniu rosyjskim pisaną literami alfabetu łacińskiego
 - **kod INN** – Numer Identyfikacji Podatkowej odbiorcy płatności (z ang. Taxpayer Identification Number). INN składa się z 10 (osoby prawne) lub 12 (osoby fizyczne) znaków. Posiada go każdy rezydent Federacji Rosyjskiej lub nierezydent zarejestrowany przez organy podatkowe Federacji Rosyjskiej.
 - **kod KPP** – Przyczyna Rejestracji Podatkowej (z ang. The Reason of Tax Registration) - dodatkowy numer nadawany przedsiębiorstwom przez organy podatkowe Federacji Rosyjskiej. KPP składa się z 9 znaków.
3. w zakresie szczegółów płatności:
 - **kod VO** – 5-cyfrowy kod statystyczny transakcji walutowej określający przedmiot transakcji. Kody VO są definiowane przez Centralny Bank Rosji.

Dodatkowe informacje należy umieścić dla danej transakcji w polu: „Tytuł”.

Wszystkie powyższe dane Klient powinien uzyskać od swojego kontrahenta –odbiorcy płatności.

Brak którejkolwiek z wyżej wskazanych informacji może skutkować opóźnieniami w realizacji transakcji, ponoszeniem przez Klienta dodatkowych kosztów związanych z postępowaniem wyjaśniającym lub zwrotem transakcji Klienta.

Powyższe Zasady realizacji płatności w rublu rosyjskim (RUB) mają jedynie charakter informacyjny. Prawo ostatecznej interpretacji zasad związanych z realizacją płatności w walucie RUB leży w gestii Centralnego Banku Federacji Rosyjskiej (The Central Bank of the Russian Federation).