

Maksājumi

OLGA KINKA

Maksājumu daļas vadītāja

INESE GALVĀNE

Maksājumu speciālists

Maksājumu daļa Latvijā

Saturs

Terminoloģija

Maksājumu veidi

Terminologija

Terminoloģija

Maksājums (*payment*) - maksātāja naudas līdzekļu pārvedums saņēmējam

Korespondentkonts - kādas bankas konts citā bankā. Korespondentkonts konkrētā valūtā parasti tiek turēts vienā vai divās bankās, nevis katrā bankā, uz kuriem tiek sūtīti maksājumi, jo tas ir salīdzinoši dārgi

Korespondentbanka - banka, kurā tiek turēts citas bankas konts

Valutācijas datums (*value date*) - diena, kad maksājumā norādītā summa tiek norakstīta no mūsu korespondentkonta un ieskaitīta saņēmēja bankas korespondentkontā

Cut-off time – maksājuma pieteikšanas laiks, kad konkrēta veida maksājumu ir iespējams iesniegt bankā.

Darījuma reģistrācijas numurs (arhivārais kods) – tiek piešķirts automātiski vietējiem maksājumiem, kas ļauj identificēt maksājumu. Starptautiskajiem maksājumiem automātiski tiek piešķirta bankas reference. Sastāv no gada, mēneša, dienas un kārtas skaitļa, references galā ir V burts.

Terminoloģija

IBAN (International Bank Account Number) – starptautiski atzīts konta numura formāts, kuru lieto Eiropā. Tagad IBAN konti ir arī daudzās citās valstīs, piemēram Ukrainā, Gruzijā, Kuveitā, Turcijā u.c.

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - Vispasaules Starpbanku finanšu telekomunikāciju sabiedrība) - banku radīta starptautiskā organizācija, kas nodrošina finanšu ziņojumu pārraidi, izmantojot telekomunikāciju tīklu

SWIFT kods – bankai piešķirts kods, kas kalpo kā bankas adrese SWIFT sistēmā

SEPA (The Single Euro Payment Area) – vienota eiro maksājumu zona. Eirosistēmas izstrādāts termins, kas apzīmē eiro maksājumu veikšanu Eiropas valstīs, neatkarīgi no tā vai tas iekšzemes vai pārrobežu maksājums.

Terminoloģija

ABA/FW/Routing kodus lieto ASV banku sistēmā. Pēc šiem kodiem tiek identificēta banka, ASV daudzām bankām SWIFT kodu nemaz nav.

VO kodi tiek lietoti RUB maksājumos. Šos kodus ir apstiprinājusi Krievijas Centrālā banka un tā ir Krievijas obligāta prasība norādīt katrā RUB maksājumā valūtas operācijas kodu.

KBK kodi (код бюджетной классификации) – šie kodi ir jānorāda RUB maksājumos, ja tiek veikts maksājums par labu Krievijas budžetam (soda naudas, nodokļi)

Ārējo maksājumu kodi - katram ārējā maksājuma mērķim tiek piešķirts trīsciparu maksājuma kods atbilstoši maksājumu bilances starptautiskajiem standartiem.

Pārskaitījuma komisijas tipi

- OUR, kad visas maksājuma pārskaitīšanas procesā radušās komisijas apņemas samaksāt **maksātājs**
- SHA, kad pārskaitījuma cenā iekļauta tikai mūsu bankas komisijas, bet visas pārējās ar pārskaitījumu saistītās komisijas sedz **saņēmējs**
- BEN, kad visas ar pārskaitījumu saistītās komisijas sedz saņēmējs
(AS Swedbank nepiedāvā)

Maksājumu veidi

Iekšbankas maksājumi



maksātājs

Visas darba dienas laikā
 →
 neatkarīgi no valūtas un summas



saņēmējs

Iekšbankas maksājumi ir maksājumi, kas tiek veikti Swedbank iekšienē :

- neatkarīgi no valūtas un summas tiek pieņemti visas darba dienas laikā un naudas līdzekļi tiek ieskaitīti saņēmēja kontā nekavējoties
- elektroniskie iekšbankas maksājumi tiek izpildīti (ieskaitīti saņēmēju kontos) visas diennakts laikā, izņemot laiku, kad notiek dienas beigu process (0.00 – 01.00), t.i. bankas programmu pārstartēšana
- tiek pārbaudīta saņēmēja nosaukuma atbilstība norādītajam IBAN konta numuram

Iekšzemes maksājumi

Iekšzemes maksājumi ir maksājumi, kas tiek veikti uz citu banku Latvijā.

- Maksājumi ārvalstu valūtā uz citu banku Latvijā tiek veikti kā starptautiskie maksājumi.
- Maksājuma rīkojumā norādītais Konta numurs tiek uzskatīts par Unikālo identifikatoru Maksājuma rīkojuma izpildei.

Vietējo maksājumu nosūtīšana

Vietējo maksājumu izpildes laiks klientiem: darba dienā, **plkst. 16.00**

Maksājumus, kuri ir veikti pēc plkst. 16.00, saņēmējs saņems nākamajā darba dienā.

Vietējiem /Eiropas(SEPA) maksājumiem ir 2 maksājumu veidi:

- Ekonomiskais
- Ekspres

Ekonomiskie maksājumi ir XML formātā.

Ekonomiskos maksājumus sūtam caur Eiropas mēroga klīringu STEP2 (izmantojot mūsu mātes banku Swedbank AB Zviedrijā), ko uztur EBA (Eiro banku asociācija).



Ekonomisko maksājumu nosūtīšanas cikli EBA

 1. Plkst. 03.00

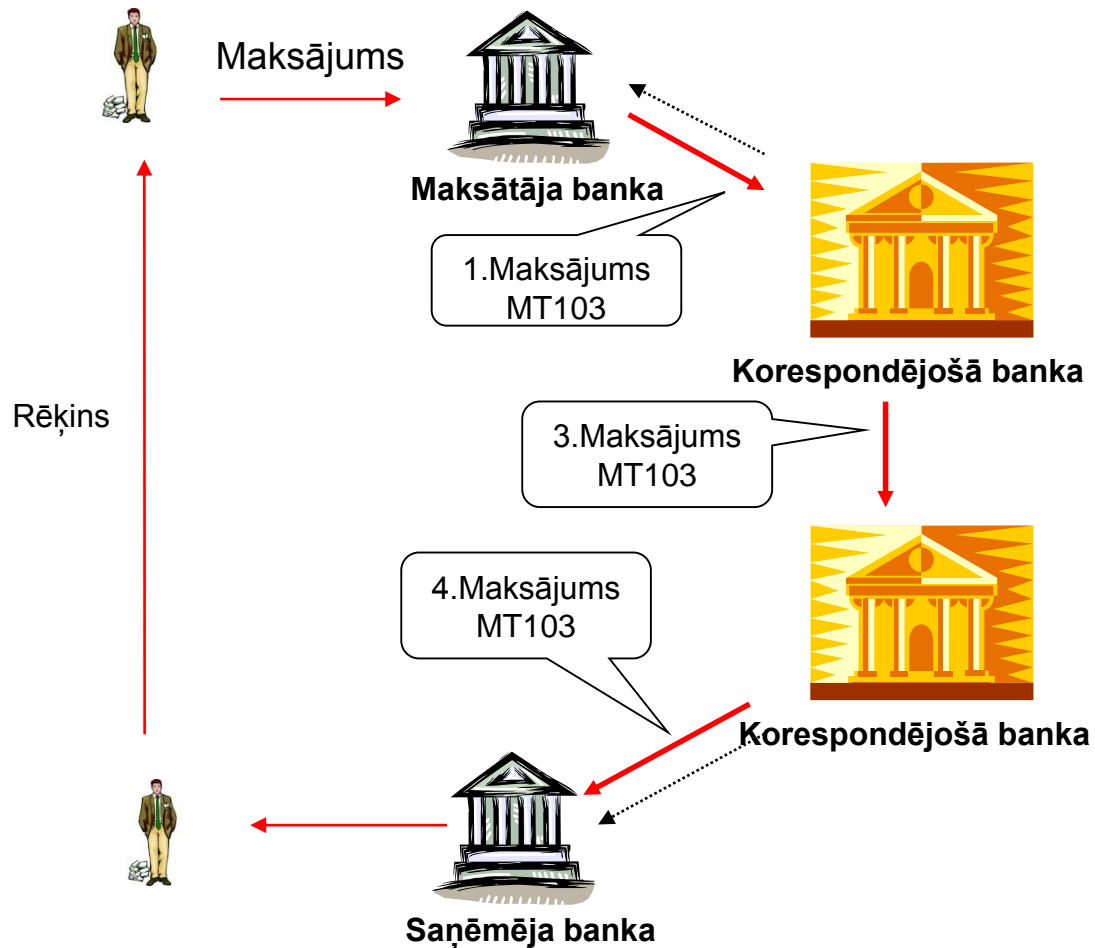
 2. Plkst. 10.00

 3. Plkst. 12.30

 4. Plkst. 15.00

 5. Plkst. 17.00

Starptautiskie maksājumi



- Kēdes metode paredz pārskaitījumā iesaistīto banku pakāpenisku iesaistīšanu maksājumā, t.i. maksātāja banka nosūta maksājumu savai korespondentbankai, kas, savukārt, kļūst par ziņojuma tālāko nosūtītāju utt.

Eiropas (SEPA) maksājumi uz EEZ valstīm

Saskaņā ar ES Regulu 2560\2001, komisijas maksai par iekšzemes EUR maksājumiem un starptautiskajiem EUR maksājumiem uz Eiropas Savienības valstīm (tai skaitā arī uz Norvēģiju, Islandi, Šveici un Lihtenšteinu) ir jābūt vienādi.

Tāpēc šie maksājumi ir **lētāki** par citiem starptautiskajiem ārvalstu EUR maksājumiem.

Svarīgi, lai maksājums atbilst sekojošiem kritērijiem:

- EUR valūta
- maksājuma tips – ekonomiskais vai ekspresis
- pārskaitījuma komisijas tips – SHA
- saņēmēja konts IBAN formātā

SWIFT kods Eiropas maksājumos NAV obligāts.

Vienošanās starp iesaistītajām pusēm:

- Starpniekbankām ir aizliegts no pamatmaksājuma summas atskaitīt jebkādas komisijas maksas.

- Izņēmums ir Šveice uz kuru var nosūtīt gan Eiropas maksājumu, gan starptautisko maksājumu.

Maksājumi uz Eiropu (ārpus SEPA)

- Maksājumus uz EEZ valstīm CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, PLN, SEK valūtā jāveic kā starptautiskie maksājumi, bet komisijas tips jāizvēlas dalīti.

Kā veikt valūtas maksājumu no EUR konta?

Summa

rezerves valūta


Maksājuma mērķis

- Ja kontā būs pieejams atlikums GBP valūtā maksājuma veikšanai pilnā apmērā, tad rezerves valūta netiks izmantota.
- Maksājuma komisijas maksa tiks ieturēta EUR valūtā

Starptautiskie maksājumi uz Krieviju

- Maksājumi uz Krieviju un Ukrainu, īpatnības - EUR/USD valūtā – obligāti jānorāda pilna saņēmēja adrese un saņēmējbankas korespondentbanka.

Starptautiskie maksājumi

Maksājuma tips  Eiropas maksājums (EUR) Starptautiskais maksājums

Maksājumi rubļos uz Krieviju

Uz Swedbank Grupas banku

Dokumenta numurs

Maksājums izpildes datums 

Maksājuma veids

Komisiju sedz

Saņēmēja nosaukums, INN kods, KPP kods

INN un KPP kodī jānorāda tikai, ja saņēmējs ir juridiskā persona

Saņēmēja adrese

Saņēmēja valsts

Saņēmēja konta numurs 

Saņēmēja bankas nosaukums, pilsēta, BIK kods (BIK+9 cipari), korespondentkonts

(sastāv no 20 cipariem un pēdējie 3 sakrīt ar BIK koda pēdējiem 3 cipariem)

Bankas SWIFT kods 

Dokumenta numurs 2578
Maksājums izpildes datums 07.03.2016
Maksājuma veids Ekonomisks
Komisiju sedz Dalīti
Maksātājs
Maksātāja konts

Saņēmēja nosaukums INN7704869777.KPP770901001 OOO RTITS
Saņēmēja adrese
Saņēmēja valsts Krievijas federācija
Saņēmēja konta numurs 40702810294000028048

Swedbank Grupas maksājums Nē
Saņēmēja bankas nosaukums un adrese BANK GPB AO G.MOSKVA 044525823.30101810200000000823
Bankas SWIFT kods

Summa RUB
rezerves valūta EUR

Bankas komisija 11.38 EUR
Maksājuma mērķis (VO70200) PROCHIE RASHODY PO NETORG.OPERACIYAM LS....
NDS -0 POST.PRAVITELXSTVA RF NO 504 OT 14.06.2013

Informācija Swedbank (nav obligāta)



Starptautiskie maksājumi uz ASV

- Maksājumus USD valūtā var veikt bez SWIFT koda, tad SWIFT koda lauku neaizpilda, bet norāda pie bankas nosaukuma ABA Routing number, kas ir unikāls kods, kuru ir izveidojusi American Bankers Association (ABA), kas identificē konkrēto banku vai finanšu iestādi.

Starptautiskie maksājumi uz Kanādu

- Pirms saņēmēja konta nr., ir jānorāda filiāles tranzīta numuru (transit), finanšu iestādes numuru (branch/bank) un bankas konta numuru. Filiāles tranzīta numurs vienmēr sastāv no 5 cipariem un finanšu institūcijas numurs ir vienmēr 3 ciparus garš. Bankas konta numurs var būt līdz 12 cipariem.
- Saņēmēja adrese.

Starptautiskie maksājumi uz CNY valūtā

Saņēmēja nosaukums FOSHAN CITY NANHAI DISTRICT FENGLIN SHOES CO LTD

Saņēmēja adrese NANKENG IND ZONE ZHOUCUN LISHUI NANHAI FOSHAN GD

Saņēmēja valsts Ķīna

Saņēmēja konta numurs 123456123456

Swedbank Grupas maksājums Nē

Saņēmēja bankas nosaukums un adrese THAGRICULTURAL BANK OF CHINA JINHUI BUILDING NANHAI DA ROAD GUANGDONG BRANCH, CN103588051952

Bankas SWIFT kods ABOCCNBJ190

Pēc Jūsu ievadītā SWIFT koda tika atrasts sekojošs saņēmēja bankas nosaukums:

Saņēmēja bankas nosaukums un adrese AGRICULTURAL BANK OF CHINA, THE, (GUANGDONG BRANCH), GUANGZHOU, CHINA

Summa EUR
rezerves valūta EUR

Bankas komisija 11.38 EUR

Maksājuma mērķis INV. 13131313 /GOD/

Starptautiskie maksājumi INR valūtā

Saņēmēja nosaukums KARPA GAM

Saņēmēja adrese INDIJA.COIMBATORE. TEL. 91911111111

Saņēmēja valsts Indija

Saņēmēja konta numurs 123456

Swedbank Grupas maksājums Nē

Saņēmēja bankas nosaukums un adrese CANARA BANK 169. NSR ROAD SAIBABA COLONY. SANGANUR.
COIMBATORE INCNRB0001239

Bankas SWIFT kods CNRBINBB

Pēc Jūsu ievadītā SWIFT koda tika atrasts sekojošs saņēmēja bankas nosaukums:

Saņēmēja bankas nosaukums un adrese CANARA BANK, , MUMBAI, INDIA

Svarīgi

- Veicot starptautisko maksājumu, vajadzētu norādīt pilnīgi visus iespējamās saņēmēja rekvizītus un aizpildīt visus tukšos laukus, pat tos, kas nav atzīmēti kā obligātie, lai nodrošinātu maksājuma drošu un ātru izpildi.

PALDIES PAR UZMANĪBU!

