

Информация о новой структуре банковских реквизитов (IBAN и BIC) и их внедрения в Республике Казахстан с 7 июня 2010 года.

С 7 июня 2010 года в Республике Казахстан будут использоваться новые номера банковских счетов клиентов (IBAN) и новые банковские идентификационные коды банков (BIC), основанные на международных стандартах ISO 13616: IBAN и ISO 9362: BIC соответственно.

Что такое IBAN?

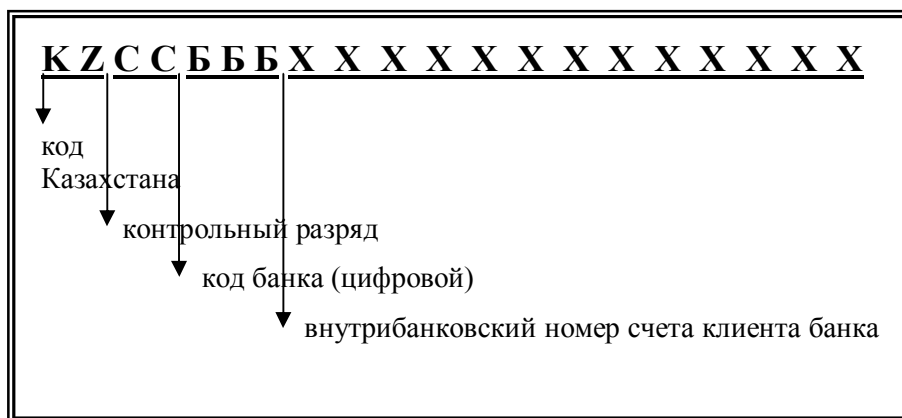
IBAN (International Bank Account Number) – это уникальный номер банковского счета клиента в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, присвоенный в соответствии с международным стандартом ISO 13616, разработанным Международной Организацией по Стандартизации и Европейским комитетом банковских стандартов. В настоящее время он используется более чем в 45 странах, включая государства Европейского союза, их территории и другие страны.

IBAN представляет собой комбинацию латинских букв и цифр, содержащую признак страны и банка получателя, которая позволяет идентифицировать счет клиента в любом банке любой страны, если в этой стране применяется стандарт IBAN.

Казахстанский IBAN и его структура

В Республике Казахстан номера счетов клиентов во всех банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, будут формироваться по единому принципу в соответствии со стандартом IBAN, как для платежей внутри страны, так и для международных платежей. Таким образом, они будут легко распознаваться также по всей Европе и других странах, использующих данный стандарт банковского счета, что позволит значительно ускорить обработку платежей.

Новая структура банковского счета клиента в Казахстане будет состоять из двадцати разрядов, и иметь следующий вид:



Например, счет клиента – физического лица в АО “Delta Bank” выглядит следующим образом: KZ116390014030000008, где:

- KZ – код Казахстана
- 11 – контрольный разряд
- 639 – код банка
- 0014030000008 – внутрибанковский номер счета клиента.

Согласно международному стандарту, исключительное право выдачи IBAN имеет только банк владельца счета. Двухзначный цифровой контрольный разряд рассчитывается тем же банком.

Поскольку формула расчета контрольного разряда IBAN одина во всех странах для всех номеров IBAN, правильность счета могут проверить как банк, иницирующий платеж, так и корреспондентские банки, вовлеченные в перевод денег (даже если получатель является клиентом другого банка).

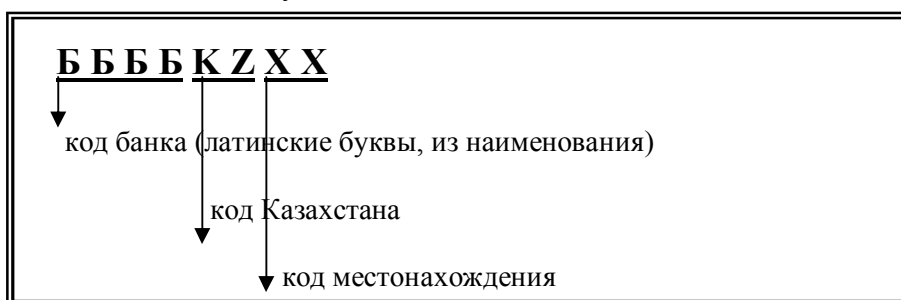
Новый банковский идентификационный код BIC

BIC необходим для однозначной идентификации участников платежных систем Республики Казахстан. Международный стандарт ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes), взятый за основу нового казахстанского БИК, широко используется в мировом финансовом сообществе для уникальной идентификации финансовых институтов при осуществлении платежей и переводов денег (известен также как SWIFT BIC).

Казахстанский BIC и его структура

На территории Республики Казахстан, в качестве национального банковского идентификационного кода банка будет приниматься БИК, присвоенный банку в соответствии со стандартом ISO 9362: BIC и использоваться как для платежей внутри страны, так и для международных платежей. При отсутствии у банка SWIFT BIC, Национальный Банк Казахстана будет присваивать банку БИК в соответствии со стандартом ISO 9362.

Структура нового БИК головных банков будет состоять из 8 буквенно-цифровых символов, и иметь следующий вид:



Для сведения: БИК АО «Delta Bank» (Казахстан) - NFBAKZ23

С 7 июня 2010г. номер банковского счета IBAN и банковский идентификационный код банка БИК будут являться обязательными реквизитами при оформлении платежных документов.

АО «Delta Bank», с 7 июня 2010г., по своему усмотрению будет вправе указывать номер счета клиента в соответствии с новой структурой при представлении клиенту иных документов, связанных с ведением (обслуживанием) счета клиента.

Порядок получения IBAN и BIC клиентами Банка

Исключительное право выдачи IBAN, согласно требованиям международного стандарта, имеет только банк владельца счета.

Клиентам АО «Delta Bank», начиная с января 2010 года, необходимо обратиться в филиал АО «Delta Bank», где открыты его счета для получения своего счета в формате IBAN. Если клиент имеет счета в нескольких банках, то соответствующий конкретному счету номер IBAN он получит в банке, где открыт этот счет.

Одновременно необходимо получить в АО «Delta Bank» информацию о его БИК.

С 7 июня 2010 года при осуществлении платежей и переводов денег необходимо будет указывать только новые банковские реквизиты, соответствующие международным стандартам.

Во избежание возврата Ваших платежей и переводов денег с 7 июня 2010 года, в связи с указанием старых номеров счетов и БИК банка, физическим и юридическим лицам необходимо своевременно проинформировать своих деловых партнеров в Республике Казахстан и за рубежом, и других заинтересованных лиц о своих новых банковских реквизитах и сроках вступления их в действие, а также узнать номера счетов IBAN и новые БИК банков своих казахстанских партнеров.