

Informazioni e linee guida per i pagamenti in tutto il mondo



Giugno 2022

Il presente documento non è esaustivo e viene costantemente aggiornato. È disponibile una panoramica di tutti i requisiti e i regolamenti per il conferimento degli ordini di pagamento in tutto il mondo, la quale illustra l'offerta di Credit Suisse (Svizzera) SA nell'area delle valute nel traffico dei pagamenti.

La versione aggiornata è consultabile su Internet all'indirizzo: [credit-suisse.com/specialtransactions](https://www.credit-suisse.com/specialtransactions)

Le tabelle con i codici motivo del pagamento riportate per alcuni Paesi si basano sulle informazioni di terzi e, dal punto di vista dei contenuti, non rientrano nella sfera di responsabilità di Credit Suisse.

Sommario

Sommario	2
<hr/>	
Valute	3
Valute ammesse	3
Disposizioni specifiche per valuta	4
<hr/>	
Paesi	13
Egitto	14
Bahrein	14
India	18
Indonesia	23
Giordania	31
Canada	33
Pakistan	34
Filippine	34
Thailandia	41
Emirati Arabi Uniti	43
<hr/>	
Paesi IBAN	45

Valute

Valute ammesse

Credit Suisse ammette le seguenti valute nel traffico dei pagamenti:

Valuta	Codice ISO	Valuta esotica	Osservazioni
Dirham degli EAU	AED		Ulteriori informazioni sono disponibili nella sezione Paesi "Emirati Arabi Uniti"
Dollaro australiano	AUD		
Lev bulgaro	BGN	<input checked="" type="checkbox"/>	Motivo del pagamento in inglese richiesto
Dinaro del Bahrein	BHD		
Real brasiliano	BRL	<input checked="" type="checkbox"/>	
Pula del Botswana	BWP	<input checked="" type="checkbox"/>	
Dollaro canadese	CAD		
Franco svizzero	CHF		
Peso cileno	CLP	<input checked="" type="checkbox"/>	
Renminbi cinese (Yuan)	CNY		Ulteriori informazioni sono disponibili nella sezione Valute "Yuan cinese"
Peso colombiano	COP	<input checked="" type="checkbox"/>	
Corona ceca	CZK		
Corona danese	DKK		
Dinaro algerino	DZD	<input checked="" type="checkbox"/>	
Sterlina egiziana	EGP	<input checked="" type="checkbox"/>	
Euro	EUR		
Lira sterlina	GBP		
Dollaro di Hong Kong	HKD		
Kuna croata	HRK		
Fiorino ungherese	HUF		
Nuovo siclo israeliano	ILS		
Rupia indiana	INR		Conti in INR non ammessi Ulteriori informazioni sono disponibili nella sezione Paesi "India"
Dinaro giordano	JOD	<input checked="" type="checkbox"/>	Si veda la sezione Paesi "Giordania"
Yen giapponese	JPY		
Scellino keniota	KES		Motivo del pagamento in inglese richiesto
Won sudcoreano	KRW	<input checked="" type="checkbox"/>	
Dinaro kuwaitiano	KWD		Motivo del pagamento in inglese richiesto
Tenge kazako	KZT	<input checked="" type="checkbox"/>	
Dirham marocchino	MAD		Motivo del pagamento in inglese richiesto
Rupia mauriziana	MUR		Motivo del pagamento in inglese richiesto Impossibile conferire l'ordine tramite l'online banking
Peso messicano	MXN		Per il conto del beneficiario è necessario utilizzare il CLABE a 18 cifre
Ringgit malese	MYR	<input checked="" type="checkbox"/>	
Dollaro namibiano	NAD	<input checked="" type="checkbox"/>	
Corona norvegese	NOK		
Dollaro neozelandese	NZD		
Rial dell'Oman	OMR		
Peso filippino	PHP		Ulteriori informazioni sono disponibili nella sezione Paesi "Filippine"
Zloty polacco	PLN		

Rial del Qatar	QAR		Motivo del pagamento in inglese richiesto Impossibile conferire l'ordine tramite l'online banking
Leu rumeno	RON		
Rublo russo	RUB		Ulteriori informazioni sono disponibili nella sezione Valute "Rublo russo"
Rial saudita	SAR		
Corona svedese	SEK		
Dollaro di Singapore	SGD		
Baht thailandese	THB		Ulteriori informazioni sono disponibili nella sezione Paesi "Thailandia"
Dinaro tunisino	TND		
Lira turca	TRY		Motivo del pagamento in inglese richiesto
Nuovo dollaro taiwanese	TWD	<input checked="" type="checkbox"/>	
Scellino tanzaniano	TZS	<input checked="" type="checkbox"/>	
Dollaro statunitense	USD		
Rand sudafricano	ZAR		Motivo del pagamento in inglese richiesto

Ulteriori informazioni:

- In Credit Suisse non è possibile aprire conti per il traffico dei pagamenti in valute esotiche.
- Gli orari limite per l'accettazione dei pagamenti di Credit Suisse (Svizzera) SA sono indicati su Internet all'indirizzo: credit-suisse.com/oraridichiusura
- Per gli ordini di pagamento in valute esotiche viene applicata una maggiorazione forfettaria. Si prega di consultare le condizioni aggiornate per Credit Suisse (Svizzera) SA su Internet:
 - clientela privata: credit-suisse.com/condizioniprivata
 - clientela commerciale: credit-suisse.com/condizioniditte
- Gli ordini di pagamento in valute esotiche vengono eseguiti fino a un controvalore di CHF 1500 nella valuta del conto di addebito.

Disposizioni specifiche per valuta

Le banche centrali di vari Paesi applicano specifici requisiti per i pagamenti internazionali, che devono essere soddisfatti dalla banca mittente o dal cliente come ordinante. In questo capitolo sono riportati i requisiti normativi vigenti nei vari Paesi.

La rispettiva banca corrispondente o del beneficiario accerta che i dati forniti soddisfino tutti i requisiti normativi. In presenza di dati imprecisi o incompleti, possono verificarsi ritardi e/o respingimenti, con conseguenti costi aggiuntivi.

Osservazioni di carattere generale per un traffico dei pagamenti senza problemi:

- Inserite nel vostro ordine di pagamento tutti i dati disponibili, come per esempio **i dati completi del beneficiario e il motivo del pagamento dettagliato.**
- In caso di pagamenti diretti in Paesi fuori dal comune, contattate preventivamente il beneficiario per chiarire eventuali disposizioni particolari specifiche del Paese.

Sterlina egiziana (EGP)

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

Alla luce delle disposizioni normative, fino a nuovo avviso non è possibile aprire conti per il traffico dei pagamenti in sterline egiziane (EGP). Per i pagamenti in questo Paese, si prega di utilizzare un conto in un'altra valuta.

→ Per maggiori informazioni sui pagamenti in Egitto, si veda il capitolo Paesi, "Egitto".

Yuan cinese (renminbi, CNY, CNH, RMB)

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

- I pagamenti transfrontalieri verso la Cina continentale sono soggetti a particolari condizioni adottate dalla banca centrale, la People's Bank of China.
- Ogni pagamento deve includere obbligatoriamente sia un testo comprensibile con il motivo del pagamento in inglese sia un **codice motivo del pagamento**, che deve coincidere con l'effettivo motivo del pagamento.
- Esistono codici diversi per le imprese e i privati.

Requisiti di formato

In caso di **conferimento dell'ordine mediante MT101**: registrate il codice nel campo 77B (Regulatory Reporting). Indicate il motivo del pagamento in inglese nel campo 70 (Remittance Information).

In caso di **trasferimento del file in formato pain.001** utilizzate per il codice il tag <RmtInf><Ustrd>.

In caso di **conferimento dell'ordine nell'online banking di Credit Suisse**: selezionate il codice corrispondente dall'elenco a discesa.

Attenzione: la clientela privata non ha ancora la possibilità di conferire l'ordine nell'**online banking di Credit Suisse**. Vi preghiamo di utilizzare canali alternativi.

Ulteriori informazioni

Per l'apertura di un conto in RMB è disponibile un modulo di domanda separato completo di condizioni. Se vengono solo effettuati pagamenti in RMB senza un conto in RMB, è necessario sottoscrivere le "Condizioni per i servizi bancari in valuta cinese (renminbi, RMB-CNH)". Questo modulo è necessario anche per le entrate di pagamento in RMB.

Codici motivo del pagamento

Per ogni pagamento deve essere obbligatoriamente indicato uno dei seguenti codici motivo del pagamento:

Clientela privata

Codice motivo del pagamento	Definizione
/CURRENT TRANSFER	Trasferimento di proventi e bonifici su conto corrente, rimessa di utili, pagamento di bonus, dividendi e tasse, borse di studio, ecc.
/PAYMENT FOR GOODS	Singoli acquisti al dettaglio
/PAYMENT FOR SERVICE	Pagamento di singole fatture, servizi o commissioni in relazione a trasporti, viaggi, comunicazioni, servizi di costruzione, assicurazioni, servizi finanziari, servizi informatici e di informazione, sport e intrattenimento, canoni di locazione, spese di pernottamento in hotel, spese legali, spese mediche, spese di gestione non menzionate in precedenza, altri servizi commerciali, ecc.
/INVESTMENT	Investimenti individuali
/CHARITY DONATION	Donazioni per scopi benefici (organizzazioni di pubblica utilità)

Clientela commerciale

Codice motivo del pagamento	Definizione
/BUSINESS/CAPITAL TRF	Trasferimento transfrontaliero di capitale Transazioni in conto capitale, conferimenti di capitale, riduzioni di capitale, versamenti di capitale, investimenti diretti, investimenti in titoli, altri investimenti, prestito degli azionisti / rimborso di prestito degli azionisti, altri pagamenti di capitale approvati dalle autorità competenti, bonifici per investimenti diretti esteri ("IDE") da parte di aziende e progetti di investitori istituzionali esteri qualificati in RMB ("RQFII") da parte di aziende, obbligazioni, bonifici tra aziende, investimenti individuali, ecc.
/BUSINESS/CHARITY DONATION	Donazioni a scopo di beneficenza Donazioni per scopi benefici (organizzazioni di pubblica utilità)
/BUSINESS/CURRENT ACC TXN	Transazioni in conto corrente Trasferimento di proventi e bonifici su conto corrente, rimessa di utili, pagamento di bonus, dividendi e tasse, borse di studio, ecc.
/BUSINESS/GOODS TRADE	Scambio transfrontaliero di merci Pagamenti transfrontalieri per lo scambio di merci, inclusi singoli acquisti al dettaglio, merci generali, merci per attività di lavorazione, merci necessarie per riparazioni, merci consegnate nei porti da vettori, transazioni da regolare mediante credito documentario, cambiali all'incasso, pagamento di merci di importazione, anticipi, ecc.
/BUSINESS/SERVICE TRADE	Scambio transfrontaliero di servizi Pagamenti transfrontalieri per lo scambio di servizi, inclusi pagamenti di singole fatture, servizi o commissioni in relazione a trasporti, viaggi, comunicazioni, servizi di costruzione, progetti d'installazione e relativi progetti di subappalto, assicurazioni, servizi finanziari, servizi informatici e d'informazione, royalty, sport e intrattenimento, fatture per utenze di acqua, elettricità e gas a carico di società anonime o istituti finanziari, canoni di locazione, spese di audit, spese di pernottamento in hotel, spese legali, spese pubblicitarie e promozionali, spese di copyright e progettazione, spese di ricerca e sviluppo, costi di registrazione di aziende, spese mediche, spese di gestione non menzionate in precedenza, altri servizi commerciali, ecc.
/BANK/CAPITAL TRF FOR BOND	Trasferimento transfrontaliero di capitale Trasferimento transfrontaliero di capitale per pagamento di obbligazioni
/BANK/FUND TRF	Bonifici transfrontalieri Bonifici transfrontalieri tra banche

Rupia indiana (INR)

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

- I pagamenti in rupie indiane possono essere disposti solo verso l'India. Gli ordini di pagamento in INR **al di fuori dell'India non sono consentiti a causa di disposizioni normative** e vengono respinti.
- Qualsiasi pagamento in INR diretto in India deve includere obbligatoriamente un **codice motivo del pagamento**.
- I clienti con domicilio al di fuori dell'India non sono autorizzati a detenere conti in INR; di conseguenza Credit Suisse non può offrire questi conti.
- In caso di pagamenti di **importo uguale o superiore a INR 500 mio.** occorre sempre indicare anche il codice **LEI** (Legal Entity Identifier) dell'ordinante e del beneficiario nel campo riservato al motivo del pagamento.

→ Per maggiori informazioni sui pagamenti verso l'India, si veda il capitolo Paesi, "India".

Corona islandese (ISK)

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

Fino a nuovo avviso Credit Suisse non offre conti in corone islandesi.

Rublo russo (RUB)

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

Pagamenti in rubli diretti in Russia:

- nome e numero di conto del beneficiario: le abbreviazioni possono essere motivo di respingimento;
- nome e numero di conto della banca del beneficiario presso la banca centrale russa;
- se noto: BIK (codice della banca beneficiaria in Russia);
- motivo del pagamento (tassativo e non abbreviabile);
- codice VO (dichiarazione di pagamento);
- codice INN (codice di identificazione fiscale) o codice KIO (codice di identificazione fiscale per le imprese straniere che non possiedono il codice INN).

In caso di pagamenti al di fuori della Russia in rubli, occorre anche indicare una banca corrispondente, nonché il relativo numero di conto presso la banca centrale russa. Eventuali dati mancanti o incompleti sono all'origine di domande di controllo o revoche, con conseguenti ritardi.

In caso di pagamenti in Russia in altre valute o di pagamenti in entrata in rubli, non sono previste particolari disposizioni.

In caso di pagamento di imposte

- È necessaria l'indicazione del codice KPP.

Cos'è il codice VO?

Il codice VO indica il motivo del pagamento. Si compone di due lettere e cinque caratteri numerici. Il codice VO deve coincidere con il motivo del pagamento, che va segnalato nell'ordine di pagamento (per esempio: VOxxxxx).

Nuovo codice VO Descrizione

Gruppo 02

Operazioni in divise effettuate da non residenti in forma diversa dalle operazioni a contante

02 010	Acquisto di valuta della Federazione russa (RUB) contro valuta estera (Foreign Currency, FCY) da parte di non residenti
02 020	Vendita di RUB contro FCY da parte di non residenti

Gruppo 10

Regolamenti tra residenti e non residenti nell'ambito di transazioni di commercio estero relative a esportazioni di beni dalla Federazione russa, compresi aeromobili, imbarcazioni per la navigazione marittima e interna nonché apparecchiature spaziali

10 100	Regolamenti di pagamento anticipato da parte di non residenti a favore di residenti per materie prime esportate dalla Federazione russa, comprese quelle oggetto di contratti di commissione e contratti di agenzia (pagamento anticipato), esclusi i bonifici relativi al Gruppo 22
10 200	Bonifici da parte di non residenti qualora un residente disponga un pagamento posticipato per materie prime esportate al di fuori della Federazione russa, comprese quelle oggetto di contratti di commissione e contratti di agenzia (pagamento posticipato), esclusi i bonifici relativi al Gruppo 22

Gruppo 12

Regolamenti tra residenti e non residenti per beni venduti senza essere importati nella Federazione russa

12 050	Bonifici di non residenti a favore di residenti per la vendita di materie prime al di fuori della Federazione russa senza importazione nella stessa, esclusi i bonifici relativi ai codici 22 110, 22 210, 22 300
12 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di fondi pagati in eccesso a fronte di materie prime vendute al di fuori della Federazione russa, esclusi i bonifici relativi al codice 23 900

Gruppo 13

Regolamenti tra residenti e non residenti per la vendita di beni nella Federazione russa

13 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti per la vendita di materie prime nella Federazione russa, esclusi i bonifici relativi ai codici 22 110, 22 210, 22 300
13 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di fondi pagati in eccesso a fronte di materie prime vendute nella Federazione russa, esclusi i bonifici relativi al codice 23 900

Gruppo 20

Regolamenti tra residenti e non residenti nell'ambito di transazioni di commercio estero in cui i residenti eseguono opere, prestano servizi, forniscono informazioni o risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, nonché nell'ambito di contratti di locazione di beni mobili e/o immobili, fatta eccezione per i contratti di locazione finanziaria (leasing)

20 100	Regolamenti di pagamento anticipato da parte di non residenti per opere e servizi, fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali prestate da residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi e gli obblighi oggetto di contratti di commissione e contratti di agenzia (pagamento anticipato), esclusi i bonifici relativi al Gruppo 22 e ai pagamenti di commissioni a favore di broker russi ai sensi di contratti di mediazione (Gruppo 58)
20 200	Bonifici di non residenti per opere e servizi, fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali prestate da residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi e gli obblighi oggetto di contratti di commissione e contratti di agenzia (non residenti), esclusi i bonifici relativi al Gruppo 22 e ai pagamenti di commissioni a favore di broker russi ai sensi di contratti di mediazione (Gruppo 58)
20 300	Regolamenti di non residenti a favore di residenti, nel quadro di un contratto di locazione di beni mobili e/o immobili, fatta eccezione per i regolamenti nell'ambito di contratti di locazione finanziaria (leasing)
20 400	Regolamenti di speditori non residenti (ordinanti o trustee) a favore di intermediari residenti (agenti o garanti) in relazione a prestazioni di servizi da parte di non residenti per la vendita per conto terzi di materie prime, opere e servizi, informazioni e risultati di attività intellettuali di residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, svolti da residenti ai sensi di un contratto di commissione (contratto di agenzia o contratto d'ordine), fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista

Gruppo 21	
Regolamenti tra residenti e non residenti nell'ambito di transazioni di commercio estero in cui non residenti eseguono opere, prestano servizi, forniscono informazioni o risultati di attività intellettuale, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, nonché nell'ambito di contratti di locazione di beni mobili e/o immobili, fatta eccezione per i contratti di locazione finanziaria (leasing)	
21 300	Regolamenti di residenti a favore di non residenti, nel quadro di un contratto di locazione di beni mobili e/o immobili con l'eccezione dei regolamenti nell'ambito di contratti di locazione finanziaria (leasing)
21 400	Regolamenti di speditori residenti (ordinanti o trustee) a favore di intermediari non residenti (agenti o garanti) in relazione a prestazioni di servizi da parte di non residenti per la vendita per conto terzi di materie prime, opere e servizi, informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, svolti da non residenti ai sensi di un contratto di commissione (contratto di agenzia o contratto d'ordine), fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista
21 500	Bonifici di non residenti, ossia commissionari (garanti) a favore di residenti, ossia ordinanti, relativi alla vendita di beni, opere e servizi, alla fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, svolti da non residenti per conto di terzi ai sensi di contratti di commissione e contratti di agenzia, fatta eccezione per i bonifici relativi al Gruppo 58
21 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di fondi pagati in eccesso per la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali svolte da non residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, fatta eccezione per i bonifici relativi ai Gruppi 23 e 58
Gruppo 22	
Regolamenti tra residenti e non residenti, relativi alla fornitura di beni, alla realizzazione di opere, alla prestazione di servizi, alla cessione di informazioni o di risultati di attività intellettuali da parte di residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, nell'ambito di accordi (contratti) di vario tipo¹	
22 100	Regolamenti di pagamento anticipato da parte di non residenti, ossia ordinanti, a favore di residenti, ossia commissionari (garanti), per materie prime esportate al di fuori della Federazione russa, la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, sotto forma di pagamento anticipato (pagamento anticipato), esclusi i bonifici relativi al codice 22 110 e i pagamenti di commissioni a favore di broker russi ai sensi di contratti di mediazione (Gruppo 58)
22 110	Regolamenti di pagamento anticipato da parte di non residenti a favore di residenti per la fornitura di beni, la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, ai sensi degli accordi (contratti) di cui al punto 5.1.2 della clausola 5.1 dell'incarico, sotto forma di pagamento anticipato (pagamento anticipato)
22 200	Bonifici di non residenti, ossia ordinanti, nel caso in cui residenti che siano commissionari (garanti) dispongano il pagamento posticipato per l'esportazione di materie prime al di fuori della Federazione russa, la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi (pagamento posticipato), esclusi i bonifici relativi al codice 22 110 e i pagamenti di commissioni a favore di broker russi ai sensi di contratti di mediazione (Gruppo 58)
22 210	Bonifici di non residenti nel caso in cui residenti dispongano il pagamento posticipato per la fornitura di beni, la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, ai sensi degli accordi (contratti) di cui al punto 5.1.2 della clausola 5.1 dell'incarico (pagamento posticipato)
22 300	Bonifici di non residenti a favore di residenti ai sensi di contratti di leasing
Gruppo 23	
Regolamenti tra residenti e non residenti, relativi alla fornitura di beni, alla realizzazione di opere, alla prestazione di servizi, alla cessione di informazioni o di risultati di attività intellettuali da parte di non residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, nell'ambito di accordi (contratti) di vario tipo¹	
23 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso ai sensi di accordi (contratti) di vario tipo
Gruppo 30	
Regolamenti tra residenti e non residenti relativi ad acquisti di beni immobili (immobili) fatta eccezione per i pagamenti di aeromobili, imbarcazioni per la navigazione marittima e interna nonché apparecchiature spaziali	
30 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti per immobili acquistati al di fuori della Federazione russa, ivi inclusi i regolamenti relativi alla quota di partecipazione di non residenti in progetti di costruzione di residenti al di fuori della Federazione russa
30 030	Bonifici di non residenti a favore di residenti per immobili acquistati nella Federazione russa, ivi inclusi i regolamenti relativi alla quota di partecipazione di non residenti in progetti di costruzione di residenti nella Federazione russa
30 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a fronte di transazioni di immobili, ivi inclusi i regolamenti relativi alla quota di partecipazione in progetti di costruzione
Gruppo 32	
Regolamenti tra residenti e non residenti ai sensi di contratti di cessione o novazione di crediti, stipulati tra residenti e non residenti	
32 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti per crediti ceduti da residenti ai sensi di contratti di cessione
32 020	Bonifici di non residenti a favore di residenti per debiti ceduti da non residenti ai sensi di contratti di cessione di debito
Gruppo 35	
Regolamenti tra residenti e non residenti nell'ambito di altre transazioni di commercio estero non esplicitamente descritte nei Gruppi da 10 a 23 della presente lista	
35 030	Bonifici di non residenti a favore di residenti per transazioni riguardanti attività di commercio estero diverse dai bonifici relativi ai Gruppi da 10 a 23
Gruppo 40	
Regolamenti relativi alla corresponsione da parte di residenti (eccetto le banche autorizzate) di fondi monetari a non residenti ai sensi di contratti di prestito	
40 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso di prestiti concessi da residenti a non residenti ai sensi di contratti di prestito

Gruppo 41	
Regolamenti relativi alla corresponsione da parte di non residenti di fondi monetari a residenti (eccetto le banche autorizzate), ai sensi di convenzioni di credito e contratti di prestito	
41 030	Bonifici di non residenti a favore di residenti per prestiti ai sensi di convenzioni di credito e contratti di prestito
Gruppo 42	
Regolamenti relativi all'esecuzione da parte di residenti (eccetto le banche autorizzate) di obblighi relativi a prestiti o crediti contratti in forma monetaria nell'ambito di convenzioni di credito e contratti di prestito	
42 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso in caso di pagamento da parte dei residenti del capitale a debito ai sensi di convenzioni di credito e contratti di prestito
42 950	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso degli interessi attivi ai sensi di convenzioni di credito e contratti di prestito
Gruppo 43	
Regolamenti relativi all'esecuzione da parte di non residenti di obblighi relativi a prestiti contratti in forma monetaria nell'ambito di contratti di prestito	
43 015	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi all'ammortamento del capitale a debito ai sensi di contratti di prestito
43 035	Bonifici di non residenti a favore di residenti per pagamenti di interessi ai sensi di contratti di prestito
43 050	Altri bonifici di non residenti a favore di residenti in relazione al pagamento di premi (commissioni) e di altri fondi nell'ambito del prestito ottenuto
Gruppo 50	
Regolamenti relativi a investimenti di capitale	
50 200	Bonifici di non residenti a favore di residenti per transazioni relative ad azioni, depositi e quote di soci in beni immobili (nel capitale autorizzato o sommato, o nelle quote di un fondo cooperativo) di entità giuridiche nonché ai sensi di contratti di società
50 210	Bonifici di non residenti a favore di residenti per pagamenti di dividendi (utili) da investimenti sotto forma di investimenti di capitale
50 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a fronte di transazioni di investimento sotto forma di investimenti di capitale
Gruppo 51	
Regolamenti relativi ad acquisti di titoli (diritti certificati da titoli) di residenti da parte di non residenti, fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista	
51	Bonifici nell'ambito dell'acquisto di titoli (diritti certificati da titoli) di residenti da parte di non residenti, esclusi i bonifici relativi al Gruppo 58
51 210	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di obbligazioni, azioni e altri titoli seriali di residenti
51 215	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di obbligazioni, azioni e altri titoli seriali di non residenti
51 230	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di quote di fondi di investimento costituiti da residenti
51 235	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di quote di fondi di investimento costituiti da non residenti
51 250	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di effetti e altri titoli non seriali emessi da non residenti
51 255	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di effetti e altri titoli non seriali emessi da residenti
Gruppo 52	
Regolamenti relativi ad acquisti di titoli (diritti certificati da titoli) di non residenti da parte di residenti, fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista	
52 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a fronte di transazioni in titoli (diritti certificati da titoli)
Gruppo 55	
Regolamenti in relazione all'adempimento di obblighi relativi a titoli da parte di residenti e non residenti, fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista	
55 210	Bonifici di residenti a favore di non residenti in caso di adempimento da parte di residenti di passività riferite a obbligazioni, azioni e altri titoli seriali
55 310	Bonifici di non residenti a favore di residenti in caso di adempimento da parte di non residenti di passività riferite a obbligazioni, azioni e altri titoli seriali
55 330	Bonifici di non residenti a favore di residenti per pagamenti di utili relativi a quote di fondi di investimento
55 350	Bonifici di non residenti a favore di residenti in caso di adempimento da parte di non residenti di passività riferite a effetti e altri titoli non seriali
55 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a fronte dell'adempimento di passività riferite a transazioni in titoli e pagamenti relativi a passività in essere

Gruppo 56	
Regolamenti tra residenti e non residenti relativi a transazioni in strumenti finanziari derivati e altre operazioni a termine	
56 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi a future e strumenti finanziari derivati (premi, margini e altri pagamenti sono regolati in conformità alle clausole contrattuali vigenti, esclusi i regolamenti relativi alla consegna dell'attività sottostante)
56 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso nonché regolamenti relativi a passività in essere di cui al presente Gruppo
Gruppo 57	
Regolamenti ai sensi di contratti di gestione di trust patrimoniali	
57 020	Bonifici in FCY e RUB di non residenti fiduciari a favore di residenti trustee (fatta eccezione per le banche russe)
57 030	Regolamenti di residenti fiduciari a favore di non residenti trustee
57 035	Regolamenti di non residenti trustee a favore di residenti fiduciari
57 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso ai sensi di un contratto di gestione fiduciaria di beni immobili
Gruppo 58	
Regolamenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, fatta eccezione per i regolamenti di cui ai Gruppi da 51 a 55 della presente lista	
58 010	Regolamenti di residenti a favore di broker non residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, compresi i pagamenti dei corrispettivi di broker non residenti
58 015	Regolamenti di broker non residenti a favore di residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, fatta eccezione per i regolamenti nell'ambito del codice 58 900
58 020	Regolamenti di non residenti a favore di broker residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, compresi i pagamenti dei corrispettivi dei broker
58 025	Regolamenti di broker residenti a favore di non residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, fatta eccezione per i regolamenti nell'ambito del codice 58 800
58 030	Regolamenti tra residenti in moneta estera ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, compresi i pagamenti dei corrispettivi dei broker
58 800	Regolamenti di residenti connessi alla restituzione di fondi monetari bonificati in eccesso dai non residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione
58 900	Regolamenti di non residenti connessi alla restituzione di fondi monetari bonificati in eccesso dai residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione
Gruppo 60	
Bonifici da parte di non residenti, prelievi di contanti (accrediti) in rubli russi da conti denominati in rubli russi di non residenti	
60 070	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti a favore di conti propri in RUB (conti di deposito) presso la stessa banca russa, nonché dai loro conti di deposito in RUB a favore di conti propri presso la stessa banca russa
60 071	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti a favore di conti propri in RUB (conti di deposito) presso altre banche russe, nonché dai loro conti di deposito in RUB a favore di conti propri presso altre banche russe
60 075	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti presso banche russe su conti propri in RUB (conti di deposito) presso altre banche non residenti, nonché dai loro conti di deposito in RUB presso banche russe su conti propri in RUB presso banche non residenti
60 076	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti aperti presso banche non residenti (conti di deposito) a favore di conti in RUB di non residenti aperti presso banche autorizzate
60 080	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti a favore di conti in RUB (conti di deposito) di altri non residenti presso la stessa banca russa
60 081	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti presso banche russe a favore di conti in RUB (conti di deposito) di altri non residenti presso altre banche russe
60 085	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti aperti presso banche autorizzate a favore di conti in RUB di altri non residenti aperti presso banche non residenti (conti di deposito)
60 086	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti aperti presso banche non residenti (conti di deposito) a favore di conti in RUB di altri non residenti aperti presso banche autorizzate
60 200	Addebiti in RUB da conti in RUB di non residenti aperti presso banche autorizzate a mezzo carta bancaria
Gruppo 61	
Regolamenti e bonifici, prelievi di contanti (accrediti) da parte di residenti in valuta estera	
61 164	Bonifici in RUB da conti di residenti aperti presso banche non residenti a favore di conti di altri residenti aperti presso banche autorizzate
61 165	Bonifici in RUB da conti di residenti aperti presso banche autorizzate a favore di conti di altri residenti aperti presso banche non residenti
61 200	Addebiti da conti di residenti aperti presso banche autorizzate a mezzo carta bancaria

Gruppo 70	
Transazioni non connesse al commercio	
70 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi ai pagamenti di imposte, dazi e altre spese, esclusi i bonifici relativi al codice 70 120
70 030	Bonifici relativi a pagamenti di non residenti a favore di residenti per pensioni, sovvenzioni e altri pagamenti previdenziali, esclusi i bonifici relativi al codice 70 120
70 050	Bonifici relativi a buste paga e altri pagamenti riferiti a stipendi disposti da non residenti a favore di residenti, esclusi i bonifici relativi al codice 70 120
70 090	Bonifici relativi all'erogazione di aiuti economici non compensati da parte di non residenti a favore di residenti, esclusi i bonifici relativi al codice 70 100
70 100	Bonifici relativi a beneficenza, raccolte fondi, pagamento (incasso) di sussidi e altri bonifici disposti da non residenti a favore di residenti su base non compensata
70 110	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi a pagamenti di indennizzi assicurativi ai sensi di contratti di assicurazione o riassicurazione
70 120	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi all'esecuzione di sentenze giudiziarie
70 200	Altri bonifici di non residenti a favore di residenti per transazioni non commerciali, esclusi i bonifici relativi ai codici 70 010, 70 030, 70 050, 70 090, 70 100, 70 110, 70 120
70 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso nell'ambito di operazioni non commerciali
Gruppo 80	
Regolamenti in RUB tra banche autorizzate e non residenti nonché regolamenti in valuta estera tra banche autorizzate e non residenti, fatta eccezione per i regolamenti di cui ai Gruppi 01, 02, 57 e 58 della presente lista²	
80 010	Bonifici in RUB tra non residenti e banche russe ai sensi di una convenzione di credito
80 050	Bonifici in RUB tra non residenti e banche russe per altre transazioni, esclusi i bonifici relativi ai codici 80 010, 80 020, 80 021
Gruppo 99	
Regolamenti di altre operazioni in divise non esplicitamente descritte nei Gruppi da 01 a 80 della presente lista	
99 010	Restituzione di fondi erroneamente addebitati (accreditati) a favore di residenti
99 090	Altri bonifici diversi da quelli indicati nei Gruppi da 01 a 80 e relativi alla restituzione di fondi erroneamente addebitati (accreditati)

Baht thailandese (THB)

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

- Qualsiasi pagamento in **baht thailandesi diretto in Thailandia** deve includere obbligatoriamente un **codice motivo del pagamento** e un **congruo motivo del pagamento in inglese**.

→ Per maggiori informazioni sui pagamenti in Thailandia, si veda il capitolo Paesi, "Thailandia".

Osservazioni di carattere generale per un traffico dei pagamenti senza problemi

- Inserite nel vostro ordine di pagamento tutti i dati disponibili, come per esempio i dati completi del beneficiario e un motivo del pagamento dettagliato in inglese.
- In caso di pagamenti diretti in Paesi fuori dal comune, contattate preventivamente il beneficiario per chiarire eventuali disposizioni particolari specifiche del Paese.

Paesi con motivo del pagamento obbligatorio

Per gli ordini di pagamento nei Paesi seguenti deve essere obbligatoriamente specificato un chiaro motivo del pagamento in inglese:

- Egitto
- Bangladesh
- Indonesia
- Giappone
- Qatar
- Corea
- Macao
- Madagascar
- Malesia
- Mauritius
- Filippine
- Sri Lanka
- Taiwan
- Thailandia
- Turchia
- Emirati Arabi Uniti

Se il motivo del pagamento manca o è impreciso, possono verificarsi ritardi e/o respingimenti, con conseguenti costi aggiuntivi.

Paesi con requisiti normativi specifici

Le banche centrali di vari Paesi applicano specifici requisiti per i pagamenti internazionali, che devono essere soddisfatti dalla banca mittente o dal cliente come ordinante. In questo capitolo sono riportati i requisiti normativi vigenti nei vari Paesi.

La rispettiva banca corrispondente o del beneficiario accerta che i dati forniti soddisfino tutti i requisiti normativi. In presenza di dati imprecisi o incompleti, possono verificarsi ritardi e/o respingimenti, con conseguenti costi aggiuntivi.

Egitto

Banca centrale: Central Bank of Egypt (www.cbe.org.eg)

Codice ISO: EG

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni
Il motivo del pagamento in inglese è obbligatorio.

Ulteriori informazioni

IBAN obbligatorio

La banca centrale dell'Egitto ha introdotto l'**obbligo dell'IBAN a partire dal 1° gennaio 2021**. I pagamenti senza IBAN a favore di conti in Egitto vengono bloccati dalla banca corrispondente e/o respinti. Di conseguenza, in caso di pagamenti senza IBAN possono subentrare ritardi e/o costi aggiuntivi.

Maggiori informazioni sui Paesi con IBAN obbligatorio/IBAN raccomandato sono consultabili nel capitolo "Paesi IBAN".

Bahrein

Banca centrale: Central Bank of Bahrain (www.cbb.gov.bh)

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

Ogni pagamento verso il Bahrein deve obbligatoriamente recare un codice motivo del pagamento.

Requisiti di formato

In caso di **conferimento dell'ordine mediante MT101**: registrate il codice nel campo 77B (Regulatory Reporting). Il codice deve essere immesso nel seguente formato: 77B:/BENE-FRES/BH// XXX/, dove XXX indica il rispettivo codice.

In caso di **trasferimento del file in formato pain.001** utilizzate:

```
Node <RgltryRptg>
<RgltryRptg>
<DbtCdtRptgInd>CRED</DbtCdtRptgInd>
<Dtls>
<Ctry>BH</Ctry>
<Cd>XXX</Cd>
</Dtls>
</RgltryRptg>
```

In caso di **conferimento dell'ordine nell'online banking di Credit Suisse**: inserite il codice nel campo "Riferimento del pagamento" come segue: /BENEFRES/BH//XXX/, dove XXX indica il rispettivo codice.

Codici motivo del pagamento

I seguenti codici con le rispettive definizioni sono consentiti e vanno indicati per i pagamenti verso il Bahrein.

Nota: è stata volutamente omessa la traduzione delle spiegazioni dei codici specifici. In caso di domande o necessità di chiarimenti rivolgetevi al vostro abituale interlocutore presso Credit Suisse.

Classification	Code	Purpose	Brief description
I. Goods-services-income-transfers receipts & payments			
Import-export	GDE	Goods sold (exports in fob value)	All receipts for exports and re-exports between residents and nonresidents of goods regardless of when the goods are shipped and the settlement type.
	GDI	Goods bought (imports in cif value)	All payments from imports between residents and nonresidents regardless of when the goods are shipped and the settlement type.
Transport & travel	STS	Sea transport	Transportation services provided by sea of tickets, transport of goods, cargo, and other auxiliary services.
	ATS	Air transport	Transportation services of airline companies provided by air related to transport of people, cargo, and other auxiliary services.
	OTS	Other methods of transport (including postal and courier services)	Receipts and payments among residents and nonresidents related to road, pipelines, and other types of transport and postal and courier services.
	STR	Travel	Travel includes leisure, health (medical reasons), education (students), family visits and business travel, local transport, hotels, restaurants, payments of tuition, examination fee, travel agents for booking of passages of foreign trips.
Services with abroad	GMS	Processing repair and maintenance services on goods	Manufacturing services covers processing, assembly, labeling, packing and maintenance, and repair services on goods undertaken by enterprises that do not own the goods concerned.
	SCO	Construction	Creation, renovation, repair, or extension of fixed assets in the form of buildings, land improvements including installation and assembly work, site preparation and general construction, cost of construction, repairs and maintenance work to buildings as well as renting and setup of necessary equipment.
	INS	Insurance services	Provision of various types of insurance to/from nonresidents and reinsurance regarding goods, life, insurance, travel, reimbursement.
	FIS	Financial services	Explicit charges that require no special calculation including fees for deposit-taking and lending, fees for one-off guarantees, early or late repayment fees or penalties, account charges, fees related to letters of credit, credit card services, commissions and charges related to financial leasing, factoring, underwriting and clearing of payments.
	IPC	Charges for the use of intellectual property royalties	Recording of receipts or payments related to charges for the use of proprietary rights such as patents, trademarks, copyrights, know-how, industrial processes and designs including trade secrets and franchises.
	TCS	Telecommunications services	Telecommunications services encompass the transmission of sound, images or other information by telephone, telex, telegram, radio and television cable and broadcasting, satellite, electronic, mail, facsimile services, including business network services, teleconferencing and support services.
	ITS	Computer services	Computer services consist of hardware and/or software-related services and data-processing services.
	IFS	Information services	Information services comprise news agency services, database services both online and through magnetic, optical or printed media and web search portals.
	RDS	Research and development services	Services that are associated with basic research, applied research and experimental development of new products and processes.
	PMS	Professional and management consulting services	Includes legal services, accounting, management consulting, managerial services and public relations services, advertising, market research and public opinion polling services.
Interest & profits with abroad	TTS	Technical, trade-related and other business services	Includes architectural, engineering, scientific and other technical services, waste treatment and de-pollution, agricultural and mining services, operating leasing services, trade-related services, other business services not included elsewhere.
	PRS	Personal, cultural, audiovisual and recreational services	Personal, cultural and recreational services are education services, health services, heritage and recreational services and other personal services.
	IGD	Dividends intragroup	Includes receipts and payments in the form of dividends to/from abroad that resident investors receive from enterprises abroad in which they participate at more than 10% of their share capital. If the exact percentage is not known, the intragroup would be accepted.
	IID	Interest on debt intragroup	Recording of interest as investment income on external financial assets that resident investors receive from enterprises abroad in which they participate with a percentage of more than 10% of their share capital. If the exact percentage is not known, the intragroup would be accepted.
	PIP	Profits on Islamic products	According to Islamic banking definitions, for example sukuks.
	PRR	Profits or rents on real estate	Rent covers income receivable for putting natural resources at the disposal of a nonresident institutional unit.
	DOE	Dividends on equity not intragroup	Include receipts and payments in the form of dividends to/from abroad that resident investors receive from enterprises abroad in which they participate with a percentage of less than 10% of their share capital or not in the same group.

Classification	Code	Purpose	Brief description
	ISH	Income on investment funds shares	Investment income attributable to collective investment fund shareholders, including mutual funds and unit trusts.
	ISL	Interest on securities more than a year	Interest from residents that hold securities with maturities of more than a year issued by nonresidents and the opposite.
	ISS	Interest on securities less than a year	Interest from residents that hold securities with maturities of less than a year issued by nonresidents and the opposite.
	IOL	Income on loans	Interest on loans between enterprises not belonging to the same group.
	IOD	Income on deposits	Receipts of income from nonresident financial institutions for the accounts of residents and payments of the income from resident financial institutions for the accounts of nonresidents.
Government	GOS	Government goods and services embassies etc	Includes all transactions in both goods and services by enclaves such as embassies, consulates, military bases and international organizations with residents in the economies in which enclaves are located.
	GRI	Government related income taxes, tariffs, capital transfers etc	Receipts and payments of transfers from Bahrain's government to/from nonresidents related to taxes on products, income, wealth and capital gains, subsidies on products, social contributions, social benefits, investment grants and donations.
Personal	CHC	Charitable contributions (Charity and aid)	Humanitarian aid, military assistance, contributions to international organizations (apart from loans), in cash or in kind, between the governments of different countries or between governments and international organizations.
	FAM	Family support (workers' remittances)	Personal transfers by migrants' resident households to/from nonresident households.
	SAL	Salary (compensation of employees)	Remuneration payable by resident enterprises to nonresident employees in return for work done by the latter during the accounting period.
	PPA	Purchase of real estate abroad by residents	The fair value of real estate purchased by residents abroad or its liquidation.
	PPL	Purchase of real estate in Bahrain by nonresidents	The fair value of real estate purchased by nonresidents in Bahrain or its liquidation.

II. Assets

FDI flows – acquisition and liquidation by residents of equity & securities abroad (above 10% share)	CEA	Equity and investment fund shares for the establishment of new companies from residents abroad, equity of merger or acquisition of companies abroad from residents and participation in capital increase of related companies abroad)	Establishment of branch or company abroad, acquisition of an existing entity, purchase or sale of additional shares with a percentage of 10% or above of its capital abroad or liquidation of a previous investment. If the exact percentage is not known, the intragroup would be accepted.
	DSF	Debt instruments intragroup foreign securities	Bonds that a resident direct investor gives to its direct investment enterprise abroad or their repayments, and that a nonresident direct investment enterprise gives to a resident direct investor or their repayments. If the exact percentage of above 10% participation is not known, the intragroup would be accepted
	REL	Reverse equity share in Bahrain	Reverse share participation (from a company abroad in which a Bahrain company has previously invested at least a 10% share) below 10% to the share capital of the resident direct investor or its liquidation.
	RDL	Reverse debt instruments in Bahrain	Bonds, loans from a company abroad in which a Bahrain company has previously invested at least 10% share to its resident direct investor or their repayments.
Portfolio investment flows – acquisition and liquidation by residents of equity & securities abroad (below 10% share)	FSA	Equity other than investment fund shares in non-related companies abroad	Purchases or shares in equity from residents to shares of nonresident companies with a participation percentage of less than 10% or non-related companies that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	FIA	Investment fund shares foreign	Collective investment undertakings through which investors pool funds for investment in financial or nonfinancial assets such as mutual funds or unit trusts.
	DSA	Purchases and sales of foreign debt securities in non-related companies – less than a year	Securities issued by nonresidents, for example bonds, treasury bills, commercial papers, bankers' acceptances traded in organized markets at market prices with maturities of less than a year in companies with capital participation of less than 10% or that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	DLA	Purchases and sales of foreign debt securities in non-related companies – more than a year	Securities issued by nonresidents, for example bonds, treasury bills, commercial papers, bankers' acceptances traded in organized markets at market prices with maturities of more than a year in companies with capital participation of less than 10% or that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	FDA	Financial derivatives foreign	Transactions of residents in financial derivatives of nonresidents according to the gain or loss (margin) that occurs at the settlement of the title and not the underlying instrument.

Classification	Code	Purpose	Brief description
Lending-repayments and transfers by residents of loans & deposits abroad	DLF	Debt instruments intragroup loans, deposits foreign (above 10% share)	Loans and credit that a resident direct investor gives to its nonresident direct investment enterprise or their repayments, and that a nonresident direct investment enterprise gives to a resident direct investor or their repayments (within financial institutions are excluded). If the exact percentage of above 10% participation is not known, the intragroup would be accepted.
	AFA	Receipts or payments from personal residents bank account or deposits abroad	All inward or outward flows by residents from accounts held with banks abroad.
	SLA	Loans – Drawings or repayments on loans extended to nonresidents- short-term	All drawings or repayments on loans extended to nonresidents with durations of less than a year in companies with capital participation of less than 10% or that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	LLA	Loans – Drawings or repayments on loans extended to nonresidents- long-term	All drawings or repayments on loans extended to nonresidents with durations of more than a year in companies with capital participation of more than 10% or that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	LEA	Leasing abroad	Financial leases that are leasing agreements of nonresidents with a residents.
	RFS	Repos on foreign securities	Repurchase agreements on securities issued by nonresidents.
	TCR	Trade credits and advances receivable	Extension of credit by the suppliers of goods and services to their customers and advances for work that is in progress or is yet to be undertaken, in the form of prepayment by customers for goods and services not yet provided.
III. Liabilities			
FDI flows – acquisition and liquidation by residents of equity and securities in Bahrain (above 10% share)	CEL	Equity and investment fund shares for the establishment of new companies in Bahrain from nonresidents, equity of merger or acquisition of companies in Bahrain from non-residents and participation in capital increase of related companies from nonresidents in Bahrain	Establishment of branch or other legal entity in Bahrain from nonresident direct investor or disinvestment. Share relationship above 10%. Acquisition of an existing entity with a percentage of 10% or above of its capital in Bahrain by a nonresident direct investor or liquidation of a previous investment. Purchase or sale of additional shares in a direct investment enterprise resident in Bahrain or liquidation of a previous investment.
	LDS	Debt instruments intragroup securities in Bahrain	Bonds that a nonresident direct investor gives to its direct investment enterprise in Bahrain or their repayments, and that a resident direct investment enterprise gives to a nonresident direct
residents of equity & securities in Bahrain (below 10% share)	FIL	Investment fund shares in Bahrain	Collective investment undertakings through which investors pool funds for investment in financial or nonfinancial assets such as mutual funds or unit trusts.
	DSL	Purchases and sales of securities issued by residents in non-related companies – less than a year	Securities issued by residents, for example bonds, treasury bills, commercial papers, bankers' acceptances traded in organized markets at market prices with maturities of less than a year in companies with capital participation of less than 10% or that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	DLL	Purchases and sales of securities issued by residents in not related companies – more than a year	Securities issued by residents for example bonds, treasury bills, commercial papers, bankers' acceptances traded in organized markets at market prices with maturities of more than a year in companies with capital participation of less than 10% or that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	FDL	Financial derivatives in Bahrain	Transactions of nonresidents in financial derivatives of residents according to the gain or loss (margin) that that occurs at the settlement of the title and not the underlying instrument.
Lending-repayments and transfers by nonresidents for loans & deposits in Bahrain	LDL	Debt instruments intragroup loans, deposits in Bahrain (above 10% share)	Loans and credit that a nonresident direct investor gives to its direct investment enterprise in Bahrain or their repayments, and that a resident direct investment enterprise gives to a nonresident direct investor or their repayments (within financial institutions are excluded). If the exact percentage of above 10% participation is not known, the intragroup would be accepted.
	AFL	Receipts or payments from personal nonresidents' bank accounts in Bahrain	All inward or outward flows by nonresidents from accounts held with banks in Bahrain.
	SLL	Loans- Drawings or Repayments on foreign loans extended to residents – short-term	All drawings or repayments on loans from abroad extended to residents with durations of less than a year in companies with capital participation of less than 10% or that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	LLL	Loans- Drawings or Repayments on foreign loans extended to residents – long-term	All drawings or repayments on loans from abroad extended to residents with durations of more than a year in companies with capital participation of more than 10% or that do not belong to the same corporate group if the percentage is not known.
	LEL	Leasing in Bahrain	Financial leases that are leasing agreements of residents with nonresidents.
	RLS	Repos on securities issued by residents	Repurchase agreements on securities issued by residents.
	TCP	Trade credits and advances payable	Extension of credit by the suppliers of goods and services to their customers and advances for work that is in progress or is yet to be undertaken, in the form of prepayment by customers for goods and services not yet provided.

India

Banca centrale: Reserve Bank of India (www.rbi.org.in)

Codice ISO: IN

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

I pagamenti in rupie indiane possono essere disposti solo verso l'India. Gli ordini di pagamento in INR **al di fuori dell'India non sono consentiti** e vengono respinti.

Ogni pagamento deve obbligatoriamente recare un **codice motivo del pagamento e un congruo motivo del pagamento in inglese**.

I clienti al di fuori dell'India non sono autorizzati a detenere conti in INR.

In caso di pagamenti di importo uguale o superiore a INR 500 mio., occorre sempre indicare anche il codice LEI (Legal Entity Identifier) dell'ordinante e del beneficiario nel campo riservato al motivo del pagamento.

Requisiti di formato

In caso di **conferimento dell'ordine mediante MT101**: registrate il codice nel campo 77B (Regulatory Reporting). Il codice deve essere immesso nel seguente formato: 77B:PXXXX, dove XXXX indica il rispettivo codice. Indicate il motivo del pagamento in inglese e i codici LEI nel campo 70 (Remittance Information).

In caso di **trasferimento del file in formato pain.001** utilizzate per il codice:

```
Node <RgltryRptg>  
<RgltryRptg>  
<DbtCdtRptgInd>CRED</DbtCdtRptgInd>  
<Dtls>  
<Ctry>IN</Ctry>  
<Cd>PXXXX</Cd>  
</Dtls>  
</RgltryRptg>
```

Il motivo del pagamento in inglese e i codici LEI devono essere indicati nel tag <RmtInf><Ustrd>.

In caso di **conferimento dell'ordine nell'online banking di Credit Suisse**: inserire il codice PXXXX, il motivo del pagamento in inglese e i codici LEI nel campo "Riferimento del pagamento".

Codici motivo del pagamento

I seguenti codici con le rispettive definizioni sono consentiti e vanno indicati per i pagamenti verso l'India.

Nota: è stata volutamente omessa la traduzione delle spiegazioni dei codici specifici. In caso di domande o necessità di chiarimenti rivolgetevi al vostro abituale interlocutore presso Credit Suisse.

Classification	Code	Brief description	
Capital account	P0017	Receipts on account of sale of non-produced non-financial assets (sale of intangible assets like patents, copyrights, trademarks etc., land acquired by government, use of natural resources) – government	
	P0019	Receipts on account of sale of non-produced non-financial assets (sale of intangible assets like patents, copyrights, trademarks etc., use of natural resources) – non-government	
	P0028	Capital transfer receipts (guarantee payments, investment grant given by the government/international organization, exceptionally large non-life insurance claims including claims arising out of natural calamity) – government	
Financial account	P0029	Capital transfer receipts (guarantee payments, investment grant given by the non-government, exceptionally large non-life insurance claims including claims arising out of natural calamity) – non-government	
	P0099	Other capital receipts not included elsewhere	
Foreign direct investment	P0003	Repatriation of Indian direct investment abroad (by branches & wholly owned subsidiaries and associates) in equity shares	
	P0004	Repatriation Indian direct investment abroad (by branches & wholly owned subsidiaries and associates) in debt instruments	
	P0005	Repatriation of Indian investment abroad in real estate	
	P0006	Foreign direct investment made by overseas investors in India in equity shares	
	P0007	Foreign direct investment made by overseas investors in India in debt instruments	
	P0008	Foreign direct investment made by overseas investors in India in real estate	
	Foreign portfolio investment	P0001	Repatriation of Indian portfolio investment abroad in equity capital (shares)
		P0002	Repatriation of Indian portfolio investment abroad in debt instruments
P0009		Foreign portfolio investment made by overseas investors in India in equity shares	
P0010		Foreign portfolio investment made by overseas investors in India in debt instruments	
External commercial borrowings	P0011	Repayment of loans extended to non-residents	
	P0012	Long & medium-term loans, with original maturity of above one year, from non-residents to India (external commercial borrowings)	
Short-term credits	P0013	Short-term loans with original maturity up to one year from non-residents to India (short-term trade credit)	
Banking capital	P0014	Receipts o/a non-resident deposits (FCNR(B)/NR(E)RA, etc.) {ADs should report these even if funds are not "swapped" into rupees}	
	P0015	Loans & overdrafts taken by ADs on their own account. (Any amount of loan credited to the nostro account which may not be swapped into rupees should also be reported.)	
	P0016	Purchase of a foreign currency against another currency	
Financial derivatives and others	P0020	Receipts on account of margin payments, premium payment and settlement amount etc. under financial derivative transactions	
	P0021	Receipts on account of sale of share under employee stock option	
	P0022	Receipts on account of other investment in ADRs/GDRs	
External assistance	P0024	External assistance received by India e.g. multilateral and bilateral loans received by govt. of India under agreements with other govt. / international institutions	
	P0025	Repayments received on account of external assistance extended by India	
Exports (of goods)	P0101	Value of export bills negotiated / purchased / discounted etc. (covered under GR/PP/SOFTEX/EC copy of shipping bills etc.) – other than Nepal and Bhutan	
	P0102	Realization of export bills (in respect of goods) sent on collection (full invoice value) – other than Nepal and Bhutan	
	P0103	Advance receipts against export contracts, which will be covered later by GR/PP/SOFTEX/SDF – other than Nepal and Bhutan	
	P0104	Receipts against export of goods not covered by the GR/PP/SOFTEX/EC copy of shipping bill etc. (under intermediary/transit trade, i.e. third country export passing through India)	
	P0105	Export bills (in respect of goods) sent on collection – other than Nepal and Bhutan	
	P0107	Realization of NPD export bills (full value of bill to be reported) – other than Nepal and Bhutan	
	P0108	Goods sold under merchanting / receipt against export leg of merchanting trade*	
	P0109	Export realization on account of exports to Nepal and Bhutan, if any	

Classification	Code	Brief description	
Transport	P0201	Receipts of surplus freight/passenger fare by Indian shipping companies operating abroad	
	P0202	Receipts on account of operating expenses of foreign shipping companies operating in India	
	P0205	Receipts on account of operational leasing (with crew) – shipping companies	
	P0207	Receipts of surplus freight/passenger fare by Indian airlines companies operating abroad	
	P0208	Receipt on account of operating expenses of foreign airlines companies operating in India	
	P0211	Receipt on account of operational leasing (with crew) – airlines companies	
	P0214	Receipts on account of other transportation services (stevedoring, demurrage, port handling charges etc). (shipping companies)	
	P0215	Receipts on account of other transportation services (stevedoring, demurrage, port handling charges etc). (airlines companies)	
	P0216	Receipts of freight fare – shipping companies operating abroad	
	P0217	Receipts of passenger fare by Indian shipping companies operating abroad	
	P0218	Other receipts by shipping companies	
	P0219	Receipts of freight fare by Indian airlines companies operating abroad	
	P0220	Receipts of passenger fare – airlines	
	P0221	Other receipts by airlines companies	
	P0222	Receipts on account of freights under other modes of transport (internal waterways, roadways, railways, pipeline transports and others)	
	P0223	Receipts on account of passenger fare under other modes of transport (internal waterways, roadways, railways, pipeline transports and others)	
	P0224	Postal & courier services by air	
	P0225	Postal & courier services by sea	
	P0226	Postal & courier services by others	
	Travel	P0301	Purchases towards travel (includes purchases of foreign TCs, currency notes etc over the counter, by hotels, emporiums, institutions etc. as well as amount received by TT/SWIFT transfers or debit to non-resident account)
		P0302	Business travel
		P0304	Travel for medical treatment including TCs purchased by hospitals
P0305		Travel for education including TCs purchased by educational institutions	
P0306		Other travel receipts	
P0308		Foreign currencies/TCs surrendered by returning Indian tourists.	
Construction services	P0501	Receipts on account of services relating to cost of construction of projects in India	
	P0502	Receipts on account of construction works carried out abroad by Indian companies	
Insurance and pension services	P0601	Life insurance premium except term insurance	
	P0602	Freight insurance – relating to import & export of goods	
	P0603	Other general insurance premium including reinsurance premium; term life insurance premium	
	P0605	Auxiliary services including commission on insurance	
	P0607	Insurance claim settlement of non-life insurance; and life insurance (only term insurance)	
	P0608	Life insurance claim settlements (excluding term insurance) received by residents in India	
	P0609	Standardized guarantee services	
	P0610	Premium for pension funds	
	P0611	Periodic pension entitlements e.g. monthly quarterly or yearly payments of pension amounts by Indian pension fund companies	
	P0612	Invoking of standardised guarantees	
	Financial services	P0701	Financial intermediation except investment banking – bank charges, collection charges, LC charges, etc.
P0702		Investment banking – brokerage, underwriting commission etc.	
P0703		Auxiliary services – charges on operation & regulatory fees, custodial services, depository services etc.	

Classification	Code	Brief description
Telecommunication, computer & information services	P0801	Hardware consultancy/implementation
	P0802	Software consultancy/implementation (other than those covered in SOFTEX form)
	P0803	Database, data processing charges
	P0804	Repair and maintenance of computer and software
	P0805	News agency services
	P0806	Other information services – subscription to newspapers, periodicals, etc.
	P0807	Off-site software exports
	P0808	Telecommunication services including electronic mail services and voice mail services
	P0809	Satellite services including space shuttle and rockets, etc.
Charges for the use of intellectual property n.i.e	P0901	Franchises services
	P0902	Receipts for use, through licensing arrangements, of produced originals or prototypes (such as manuscripts and films), patents, copyrights, trademarks, industrial processes, franchises etc.
Other business services	P1002	Trade-related services – commission on exports/imports
	P1003	Operational leasing services (other than financial leasing) without operating crew, including charter hire – airlines companies
	P1004	Legal services
	P1005	Accounting, auditing, book keeping services
	P1006	Business and management consultancy and public relations services
	P1007	Advertising, trade fair service
	P1008	Research & development services
	P1009	Architectural services
	P1010	Agricultural services like protection against insects & disease, increasing of harvest yields, forestry services
	P1011	Inward remittance for maintenance of offices in India
	P1013	Environmental services
	P1014	Engineering services
	P1015	Tax consulting services
	P1016	Market research and public opinion polling service
	P1017	Publishing and printing services
	P1018	Mining services like on-site processing services analysis of ores, etc.
	P1019	Commission agent services
	P1020	Wholesale and retailing trade services
	P1021	Operational leasing services (other than financial leasing) without operating crew, including charter hire – shipping companies
	P1022	Other technical services including scientific/space services
	P1099	Other services not included elsewhere
Personal, cultural & recreational services	P1101	Audio-visual and related services like motion picture and video tape production, distribution and projection services
	P1103	Radio and television production, distribution and transmission services
	P1104	Entertainment services
	P1105	Museums, library and archival services
	P1106	Recreation and sporting activity services
	P1107	Educational services (e.g. fees received for correspondence courses offered to non-resident by Indian institutions)
	P1108	Health service (receipts on account of services provided by Indian hospitals, doctors, nurses, paramedical and similar services etc. rendered remotely or on-site)
	P1109	Other personal, cultural & recreational services
Govt. not included elsewhere	P1201	Maintenance of foreign embassies in India

Classification	Code	Brief description
	P1203	Maintenance of international institutions such as offices of IMF mission, World Bank, UNICEF etc. in India
Secondary income	P1301	Inward remittance from Indian non-residents towards family maintenance and savings
	P1302	Personal gifts and donations
	P1303	Donations to religious and charitable institutions in India
	P1304	Grants and donations to governments and charitable institutions established by the governments
	P1306	Receipts/refund of taxes
	P1307	Receipts on account of migrant transfers including personal effects
Primary income	P1401	Compensation of employees
	P1403	Inward remittance towards interest on loans extended to non-residents (ST/MT/LT loans)
	P1405	Inward remittance towards interest receipts of ADs on their own account (on investments)
	P1408	Inward remittance of profit by branches of Indian FDI enterprises (including bank branches) operating abroad
	P1409	Inward remittance of dividends (on equity and investment fund shares) by Indian FDI enterprises, other than branches, operating abroad
	P1410	Inward remittance on account of interest payment by Indian FDI enterprises operating abroad to their parent company in India
	<u>P1411</u>	<u>Inward remittance of interest income on account of portfolio investment made abroad by India</u>
	<u>P1412</u>	<u>Inward remittance of dividends on account of portfolio investment made abroad by India on equity and investment fund shares</u>
	P1499	Other income receipts
Others	P1501	Refunds/rebates on account of imports
	P1502	Reversal of wrong entries, refunds of amount remitted for non-imports
	P1503	Remittances (receipts) by residents under international bidding process
	P1505	Deemed exports (exports between SEZ, EPZs, and domestic tariff areas)
Maintenance and repair services n.i.e	P1601	Receipts on account of maintenance and repair services rendered for vessels, ships, boats, warships, etc.
	P1602	Receipts of maintenance and repair services rendered for aircraft, space shuttles, rockets, military aircrafts, etc.
Manufacturing services	P1701	Receipts on account of processing of goods

Indonesia

Banca centrale: Bank of Indonesia (www.bi.go.id)

Codice ISO: ID

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

Un motivo del pagamento in inglese è obbligatorio, così come l'indicazione dei **dati di fatturazione**.

Il codice motivo del pagamento deve essere indicato per tutti i pagamenti verso l'Indonesia.

Requisiti di formato

In caso di **conferimento dell'ordine mediante MT101**: registrate il codice nel campo 77B (Regulatory Reporting). Il codice deve essere immesso nel seguente formato:
77B:/BENEFRES/ID/ FXRXXYYZZZW/,

Dove:

XX: codice Paese del beneficiario, per esempio ID per l'Indonesia

YY: categoria di beneficiario

A titolo personale: AO

Financial Institution (Non-Bank): C2

Altro: Z9

Autorità: BO

Bank: C9

Ditta: E0

ZZZ: codice motivo del pagamento

W: relazione con il beneficiario

Nessuna relazione: N

Shareholder: P

Società affiliata d'oltreoceano: T

Intercompany: G

In caso di **trasferimento del file in formato pain.001** utilizzate per il codice il tag
<RmtInf>FXRXXYYZZZW<Ustrd>.

Il motivo del pagamento in inglese e i dati di fatturazione devono essere indicati nel tag
<RmtInf><Ustrd>.

In caso di **conferimento dell'ordine nell'online banking di Credit Suisse**: inserite il codice /BENE- FRES/ID/FXRXXYYZZZW/, il motivo del pagamento e i dati di fatturazione nel campo "Riferimento del pagamento".

Codici motivo del pagamento

I seguenti codici con le rispettive definizioni sono consentiti e vanno indicati per i pagamenti verso l'Indonesia.

Nota: è stata volutamente omessa la traduzione delle spiegazioni dei codici specifici ufficiali. In caso di domande o necessità di chiarimenti rivolgetevi al vostro abituale interlocutore presso Credit Suisse.

Purpose of Transaction		Code
A. Good Transactions		
1	Export/ Import	
1.1	Export Goods Selling of goods outside Indonesia territory	011
1.2	Import Goods Purchase of goods to be inside to Indonesia territory	012
1.3	Refund Export Refund related to eport goods	802
1.4	Refund Import Refund related with import goods	803
1.5	Advance Payment Advance payment for eport or import goods which:	
	a. Full Payment	018
	b. Partial Payment	019
2	Bunkers & Stores Purchase / sale of goods for transport activities such as fuel, accomodation and supplies	015
3	trading other goods	
3.1	Trading goods in Indonesia territory	097
3.2	Selling Goods outside Indonesia, where the goods are not derived from Indonesia/ purchasing goods are from outside Indonesia and sold in outside	098
4	Refund other goods Refund on return other goods	804
B. Service Transactions		
1	Goods processing service Covers receipts / payments of goods processing service such as assembly, labeling, packaging ordered by other parties not includes maintenance service and repair	400
2	Covers receipts / payments t of maintenance service and goods repair ordered by of other parties such as : machine, boat or ship, aircraft. All maintenance and repair can be done by service providers or in other places. Not includes maintenance service or contruction servcice and computer and or cleaning tools transportation	405
3	Service transportation	
3.1	Passenger transportation Covers receipts / payments of passenger transportation inside or outside Indonesia territory or other territory outside Indonesia, include charge for ecess luggage, food, baverage etc during the passenger in transport, includes rent the transportation and the crew	
a.	Sea transportation	411
b.	Air transportation	412
c.	Others transportation	413
3.2	Freight for export and import	
a.	Sea transportation	421
b.	Air transportation	422
c.	Others transportation	423
3.3	Freight not relates to export - import Covers receipts / payments of freight service provider not relates to eport-import but includes charges loading or unloading, rent the transportation with the crew	
a.	Sea transportation	431
b.	Air transportation	432
c.	Others transportation	433
3.4	Support transportation Covers receipts / payments for support transportation , Sea transport, Air transport or other activities in terminal such as handling cargo, warehousing, packaging, navigation guide, cleaning transportation, rescue, commision or fee for transportation agent	
a.	Sea transportation	441
b.	Air transportation	442
c.	Others transportation	443
3.5	Post and Courier Covers receipts / payments for Post Office service (pick up and delivery mail, magazine, brocures), or payment or epenses for delivery of goods by courier service includes epress packaging or door to door delivery	450

Purpose of Transaction		Code
4	Trip	
4.1	Business Trip	461
4.2	Personal Trip Covers receipts / payments for all personal trip not includes business trip such as medical, education, holiday, religion trip includes accomodation, meal, medical and local transport in destination country Not includes transportation from or to Indonesia / from or to overseas	462
5	Medical Covers receipts / payment for medical such as medical services, other health care , accomodation, meal and local transport in destination country Not includes transportation from or to Indonesia / from or to overseas	
a.	Medical Services held in Indonesia	466
b.	Medical service held in outside Indonesia	467
6	Education / Training Covers receipts / payment for education/ training such as school, conference, workshop, course and etc, ie : course registration fee, tuition fee, accomodation, meal, medical fee and local transport in destination country during education/training Not includes transportation from or to Indonesia / from or to destination education / training in overseas	
a.	Education / training held in Indonesia	468
b.	Education / training held in outside Indonesia	469
7	Communication Service (1) .Transmission of voice, images, data, or other information by telephone, tele, radio, television, satellite, e-mail, and fa, (2) mobile telecommunications services, Internet backbone services, and access to online services such as the provision of access to the internet. Not including installation services for networks, telecommunications equipment, and database services. Covers receipts / payments for telecommunication	480
8	Computer Services Covers receipt / payment for the provision of services related to hardware and software and data processing services, al, include: (1) Sale of software as request by the buyer; (2) Sales of mass-produced software (including software downloads); (3) maintenance services and other support systems; (4) The sale and purchase of the right of ownership of the system and application software; (5) software and hardware consulting services; (6) Services Installation of hardware and software; (7) Maintenance and repair of computer and device support; (8) Analysis, drafting, and programming the system. Excluding the cost of the license for software reproduction / distribution.	490
9	Information services Covers receipts / payments on i e . (1) The provision of news agency services (news, photos, and articles) to the media; (2) Services database (database conception, data storage, and dissemination of data and databases), both online and magnetic media, optical, and printing; (3) web search portal; and (4) subscription services directly newspaper or periodical	495
10	Construction Services in Indonesia Covers receipt / payment for work on the construction and installation projects in Indonesia (al buildings, factories, roads, ports, telecommunications network installation, including maintenance and repair) with duration of the project	
a.	up to one year	501
b.	more than one year	502
11	Construction services in Overseas	
a.	up to one year	511
b.	more than one year	512

Purpose of Transaction	Code
12 Insurance and pension funds Covers receipt / payment for the provision of various types of insurance and pension funds, including commissions for insurance agents, as well as supporting services that include	
12.1 Direct Insurance	
a. Life insurance	
1) Premium	521
2) Benefit	522
b. Freight insurance	
1) Premium	523
2) Claim	524
c. Other direct insurance	
1) Premium	525
2) Claim	526
12.2 Reinsurance	531
12.3 Auxiliary insurance services Covers receipt / payment for the service provider related to insurance and pension fund activities, such as commission agent, brokerage services and insurance agents, insurance consultant services and pension funds, service evaluation and assessment of losses, and actuarial services	541
12.4 Pension Fund	
1) Contributions	546
Gross value of the contribution paid by the company and / or employees of the company to the pension fund.	
2) Benefit	547
Value of the benefits received by employees of the pension fund.	
13 Financial Service Covering financial intermediary services and other support services related to financial institutions, such as: (1) Service fees associated with letters of intermediation credits, banker's acceptances, the provision of credit facilities, leasing, and buying and selling foreign currencies; (2) The Commission and other fees associated with transactions in securities, such as brokerage, placements of issues, underwriting, redemptions, and financial derivatives; (3) The Commission for the commodity exchange traders; and (4) services related to asset management, investment advisory, operational and financial market regulation, underwriting, and custodian; (5) Cost administration banks and money transfer fees.	550
14 Use of Intellectual Property Rights Covering (1) the cost of using an exclusive proprietary rights, such as patents, trademarks, copyrights, process & industrial design, and franchise and all kinds of stuff; and (2) the cost of a license to reproduce and / or distribute the intellectual property contained in the original product or prototype (such as copyrights of books, computer software, and cinematography) and related rights (eg for recording live performances and television broadcasting, cable and satellite)	560
15 Research and Development Includes receipt / payment for the provision of services related to basic research, applied research and experimental development of new products and processes. These services are break down into: (1) research and development services, whether provided based on order (Customized) and non-customized; (2) Sale of ownership of property derived from the results of research and development (such as patents and copyrights); and (3) other covering a wide range of testing and development of products / other process	570
16 Legal, accounting, management consulting, and public relations Includes receipts / payments for the provision of legal services, accounting, management consulting, managerial, and public relations, such as financial auditors for company and general management services branches or subsidiaries provided by the parent company. Excluding reimbursement of various services supplied by subsidiaries and the management fee	580
17 Advertising, market research and public opinion polling Includes receipt / payment for the provision of advertising services; media placement, including the purchase and sale of advertising space; exhibition services in trade workshop; promotional products; market research; telemarketing, and the organization of polls	590
18 Architecture, engineering, and other technical Includes receipts / payments for the provision of services related to (1) the architectural design; (2) planning, design, engineering and project-related studies dams, ports, and the like, not including mining engineering projects; and (3) other scientific and technical services such as surveying, cartography, product testing and certification, and technical inspection services.	600
19 Mining, agriculture, and waste management and pollution Covers receipts / payments for the provision of services related to (1) the mining and oil and gas extraction, such as drilling, derrick building, repair and dismantling, and gas well casing cementing; (2) agriculture forestry, and fisheries such as the provision of agricultural machinery along with its crew, harvesting, pest control, and veterinary services; (3) waste treatment and depolusi as collection and disposal of garbage; remediation, sanitation, and other environmental protection services.	610
20 Operational Leasing Covers receipts / payments for leasing activities (leasing / rental and charter) goods and charter transportation unmanned such as cars, ships, aircraft, and rig. Excluding leasing capacity and telecommunication lines, lease of land and buildings	
a. Goods	615
b. Means of transport without crew	616
21 Trade Service Covering the commission in order to trade in goods and services, not including financial brokerage fees and commissions travel agents.	630

Purpose of Transaction		Code
22	Other Business Services Covers income / commission payments to merchants, commodity brokers, dealers, auctioneers, and commission agents in order to trade in goods and services. Excluding financial brokerage fees, franchise fees, and travel agent commission	640
23	Arts, Culture, and Recreation Covers receipt / payment for the provision of services related to: (1) audiovisual and related services, namely services and fee on the production of films, radio and television programs, and music recording. Here includes the rental of audiovisual products and fees received by actors, directors, and producers are engaging in music and theater performances, sporting activities or circus; and (2) personal, cultural and sports facilities such as the provision of health services and distance education (eg through correspondence or Internet) or directly at the place of service users as well as other services related to the activity in museums, libraries, archives, as well as sports activities, recreation and culture.	
	a. Services of art, culture, and recreation in Indonesia	651
	b. Services of art, culture, and recreation conducted outside Indonesia	652
24	Government Services Covers i e. payment / receipt of the goods or services received / given to the embassy / consulate / foreign attaché / international institutions, payments / receipts related to visas, as well as the Indonesian government payments to Indonesian embassies abroad	660
25	Other Transaction Service Covers payment/receipt transaction service other than those mentioned above	670
26	Settlement account balances (netting)	
	1 related export	127
	2 Not related export	129
C. Income		
1	Interest, dividends, and similar	
1.1	Profit, profit sharing, margin and bonus	
	a. Marketable securities issued by non-residents (as promissory notes, commercial papers and bonds as well as inter-bank Mudaraba Investment Certificate - SIMA.	
	1) Upto one year	701
	2) More than one year	702
	b. Current accounts and savings, including savings and deposits mudharabah	705
	c. Loans (including financial leasing)	710
	d. Securities issued by resident ; ie Promissory Notes, Commercial papers, Bonds and Mudharaba Investement Certificate -SIMA	
	1) Upto one year	716
	2) More than one year	717
	Gold swap	720
1.2	Dividends and gains / profits distributed, including profits derived from mutual funds	725
2	Transactions Fee of Securities Lending, gold loans and gold swaps Covers fees received by:	
	a. The owner of securities in order to securities lending	730
	b. The owner of gold in order transaction gold or gold loans, swaps	731
3	Worker's remmitances Income of Indonesian workers in abroad which transferred to Indonesia also income foreign workers in Indonesia which transferred abroad	150
4	Labor Income Include salaries, wages and other benefits paid to / received by workers, including social security payments, insurance, and pension fund by the employer for the benefit of workers.	163
5	Land and Building Rental Covering a rental land services, office space, apartments, houses, and similar	
	a land	741
	b Office space, apartments, houses, and similar	742
	b Land and office space, apartments, houses, and similar	743
6	Grants and similar Covers grants / donations / contributions (among others for the benefit of religious, scientific, cultural, and humanitarian), social security schemes, scholarships, gifts, charity, infaq, shodaqoh, and activities that are not compensated directly.	
	a Grants or similar (in cash) are not associated with the obligation to purchase fied assets. Including payments to international or supranational authority which is compulsory but does not provide in returned compensation	751
	b Grants or similar (in cash) are associated with the obligation to purchase fied assets	752
7	Sanctions / penalties, and similar Covers fines / sanctions given by a court or other governmental agencies and the payment of compensation such for accidents that happen to a person or damage to property which are not covered by insurance	760

Purpose of Transaction		Code
8	Taxes and similar This includes taxes, levies, refunds and similar	
a.	Taxes on products such as value added tax and taxes on production such as payroll tax, land tax and buildings, and business licenses.	765
b.	Taxes on income and welfare eg income tax in the form of wages and salaries, income and capital gains tax on the ownership of financial assets and the tax on financial transactions (such as taxes on publication),	766
c.	Others	767
9	The right to use natural resources	770
D. Capital transaction/finance		
1	Sale and purchase of non-financial assets Covers selling / buying a franchise property rights, trademarks, and the results of research and development	
a.	Marketing assets such as franchises, trademarks, brand names, logos, and domain names.	193
b.	Contracts, leases, and licenses such as the sale / purchase of rights to the marketable operating lease, permit use of natural resources (such as spectrum license), and the right to purchase goods or services exclusively	194
2	Sale and Purchasing of Lands and Buildings	
a.	Land	197
b.	Buildings	198
3	Investment and Divestment of Capital	
3.1	a Investment in Indonesia	203
	b Investment outside Indonesia	204
3.2	Divestment of Capital	
	a In Indonesia	206
	b Outside Indonesia	207
4	4.1 Securities issued by non-residents: include stocks and other debt securities that are distinguished by a period	
	a Stock	311
	b other debt securities with maturities of more than one year:	
	- Bonds	321
	- Medium Term Notes	322
	-Other long term securities	323
	c Other debt securities, with maturities of up to one year	
	- Treasury Bills	331
	-Promissory Notes (PNs/Promes)	332
	-Other Short-Term Notes	333
	4.2 Securities issued by residents include stocks and other debt securities that are distinguished by a period	
	a. Equity securities:	
	- Stock	341
	- Other equity securities, such as warrants and rights	342
	b. Other debt securities, with maturities of more than one year :	
	- Indonesian government bonds such as bonds in the framework of national bank recapitalization and Indonesian Retail Bonds (ORI)	351
	- Companies Bonds	352
	- Medium Term Notes	353
	- Other long terms Debt securities	354
	c. Other debt securities, with maturities of up to one year:	
	- Certificate of Bank Indonesia (SBI) and Certificate of Bank Indonesia Wadiah (SWBI)	361
	-Letters of Treasurer State (SPN)	362
	-Promissory Notes	363
	-Negotiable Certificates of Deposits(NCD)	364
	- Bonds and other short-term	365
	- Certificate of deposit Bank Indonesia	366
	4.3 Mutual Funds Covering investments in mutual funds, including unit trusts, and other institutions that collect public funds to be invested in a portfolio of securities.	371
	4.4 Exchange Traded Fund	372

Purpose of Transaction		Code
5	Securities transactions-Securities under Repurchase Agreement (Repo)	
5.1	Covering the sale of securities issued by residents whereby the seller promises to repurchase the same at the agreed time.	
	a. Repo sales of securities by the owners of securities with maturities:	375
	1) Up to one year	
	2) More than one year	
	b. Resale of securities repo by the buyer of securities with maturities	376
	1) Up to one year	
	2) More than one year	
	c. Repurchase by the owner of securities that have been sold in a repo with a term:	
	1) Up to one year	378
	2) More than one year	379
	d. Purchase of securities sold in repo with a term:	380
	1) Up to one year	381
	2) More than one year	382
5.2	Covering the sale of securities issued by non-residents whereby the seller promises to repurchase the same securities at the agreed time	
	a. Sales of securities repo by the owners of securities in the period:	
	1) Up to one year	821
	2) More than one year	822
	b. Resale of securities repo by the buyer of securities with maturities	
	1) Up to one year	823
	2) More than one year	824
	c. Repurchase by the owner of securities that have been sold in a repo with a term:	
	1) Up to one year	827
	2) More than one year	828
	d. Purchase of securities sold in repo with a term:	
	1) Up to one year	
	2) More than one year	
6	Transaction Debt / Loans	
	Covers the provision / withdrawal and repayment of the loan based on the period, including financial leasing	
6.1	a. Provision / Loan withdrawal with maturity Up to one year	221
	b. Provision / Loan withdrawal with maturity More than one year	222
6.2	a. Loan repayment with term of: Up to one year	231
	b. Loan repayment with term of: More than one year	232
6.3	Financial Leasing covers leasing contract basis lease with option to purchase.	
6.4	Factoring Includes the sale of receivables / finance bill with the debtor:	
	a. Bank in Indonesia, with a period: Up to one year	
	b. Bank in Indonesia, with a period: More than one year	
	c. Company in Indonesia, with a period: Up to one year	
	d. Company in Indonesia, with a period: more than one year	
	e. Bank in abroad, with a period: Up to one year	
	d. Bank in abroad, with a period: More than one year	
	e. Company in abroad, with period: Up tp one year	
	f. Company in abroad, with period: More than one year	
7	Gold Swap	
7.1	a. Cash transfer of funds by the provider in gold swap transactions with term agreement: Up to one year	391
	b. Cash transfer of funds by the provider in gold swap transactions with term agreement: More than one year	392
7.2	a. Refunds by gold owner in gold swap transaction with term agreement: Up to one year	393
	b. Refunds by gold owner in gold swap transaction with term agreement: More than one year	394
7.3	a. Receipt of funds by cash provider in gold swap transactions with term agreement: Up to one year	395
	b. Receipt of funds by cash provider in gold swap transactions with term agreement: More than one Year	396
7.4	a. Receipt of funds by gold owner in gold swap transactions with term agreement: Up to one year	397
	b. Receipt of funds by gold owner in gold swap transactions with term agreement: More than one year	398

Purpose of Transaction		Code
8	Cashcall Covers receipt / payment of funds from the parent companies / investors which will be used among others to buy raw materials and pay wages	
	a. Oil and Gas	808
	b. Non Oil and Gas	809
9	Advance payment	
	a. Non export Import Goods	811
	b. Insurance	812
	c. others	813
10	Receipt/ Refund refund (Based on IPO and Private Placement)	814
11	Reimbursement on bailouts	815
12	Savings in Indonesia Covers placement / withdrawal of deposits in banks in Indonesia	
12.1	Deposit Placements	
	a. Up to 3 months:	
	- Term deposit	240
	- Others, including current accounts and call money	241
	b. more than 3 months up to 6 months	242
	c. more than 6 months	243
12.2	Withdrawal Deposit	
	a. Up to 3 months including Term Deposit account	244
	- Up to 3 months Others, including current accounts and call money	245
	b. more than 3 months up to 6 months	246
	c. more than 6 months	247
13	Savings/Deposit in outside Indonesia	
13.1	a Up to 3 months, including current accounts and call money	251
	b. more than 3 months	252
13.2	a. Withdrawal Deposit: Up to 3 months, including current accounts and call money	255
	b. Withdrawal Deposit: more than 3 months	256
13.3	The withdrawal of Eport proceed from offshore accounts.	257
14	Foreign Exchange Trading Covers completion spot and forward transactions	
14.1	a. Spot Transaction: Foreign currency againts IDR	261
	b. Spot Transactionbetween foreign currency	262
14.2	a. Forward Transaction Foreign currency againts IDR	263
	b. Forward Transaction: between foreign currency	264
15	Derivative transactions Includes income in the settlement of derivative transactions. Does not include fees and commissions paid / received by an intermediary such as a bank, broker, or dealer.	
	a. Gain on forward transactions (such as swaps and futures)	271
	b. Admission to forward rate agreements (FRA)	272
16	Deposit/ Refund guarantee Includes deposits and refunds which used as collateral for the particular transaction purposes	280
17	Refunds for transactions other than eport / import of goods and other goods transactions Covers a refund of the transaction other than eport / import transactions of goods and other items, such as return on reservations for the purchase of securities, the overpayment.	282
18	Others capital transaction All the capital transactions other than those mentioned above	299

Giordania

Banca centrale: Central Bank of Jordan (www.cbj.gov.jo)

Codice ISO valuta: JOR

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

Ogni pagamento deve obbligatoriamente recare un **codice motivo del pagamento e un congruo motivo del pagamento in inglese**.

Requisiti di formato

In caso di **conferimento dell'ordine mediante MT101**: registrate il codice nel campo 77B (Regulatory Reporting). Il codice deve essere immesso nel seguente formato: 77B:XXXX, dove XXXX indica il rispettivo codice.

Indicate il motivo del pagamento in inglese nel campo 70 (Remittance Information).

In caso di trasferimento del file in formato pain.001 utilizzate:

```
Node <RgltryRptg>
<RgltryRptg>
<DbtCdtRptgInd>CRED</DbtCdtRptgInd>
<Dtls>
<Ctry>JO</Ctry>
<Cd>XXXX</Cd>
</Dtls>
</RgltryRptg>
```

Il **motivo del pagamento in inglese** deve essere indicato nel tag <RmtInf><Ustrd>.

In caso di **conferimento dell'ordine nell'online banking di Credit Suisse**: inserite il codice e il motivo del pagamento nel campo "Riferimento del pagamento".

Codici motivo del pagamento

I seguenti codici con le rispettive definizioni sono consentiti e vanno indicati per i pagamenti verso la Giordania.

Nota: è stata volutamente omessa la traduzione delle spiegazioni dei codici specifici ufficiali. In caso di domande o necessità di chiarimenti rivolgetevi al vostro abituale interlocutore presso Credit Suisse.

Purpose	Code	Classification
Invoice Payment & Purchase	0101	Personal
Utility Bill Payment	0102	
Prepaid Cards Recharging	0103	
Standing Orders	0104	
Personal Donations	0105	
Family Assistance and Expenses	0106	
Individual Social Security Subscription	0107	
Associations Subscriptions	0108	
Saving and Funding Account	0109	
Heritance	0110	
End of Service indemnity	0111	

Purpose	Code	Classification
Public Sector Employees Salaries	0201	Salaries and Wages
Laborers Salaries	0202	
Private Sector Staff Salaries	0203	
Jordanian Diplomatic Staff Salaries	0204	
Foreign Diplomatic Salaries	0205	
Overseas Incoming Salaries	0206	
Civil/Military Retirement Salaries	0207	
Social Security Retirement Salaries	0208	
Establishment Social Security Subscription	0209	
Investment Revenues	0301	Investment Remittances
Brokerage Investment	0302	
Insurance	0303	
Subscriptions to international nonmonetary organizations	0304	
Local Investment	0305	
External Investment	0306	
Tender bond Guarantee	0307	
Air Freight	0401	Transportation and Tourism
Land Freight	0402	
Sea Freight	0403	
Travel and Tourism	0404	
Governmental Delegation Transfers	0501	Training and Delegation
Private Sector Delegation Transfers	0502	
Governmental Education	0503	
Private Sector Education	0504	
Public Sector Exportation	0601	Import and Export
Private Sector Exportation	0602	
Public Sector Importation	0603	
Private Sector Importation	0604	
Religious Communities Aid	0701	External Aid
International Communities Aid	0702	
Arab Communities Aid	0703	
UN Aid	0704	
Charity Communities Aid	0705	
Telecommunication Services	0801	Services
Financial Services	0802	
Information Technology Services	0803	
Consulting Services	0804	
Construction Services	0805	
Maintenance & Assembling Services	0806	
Marketing and Media Services	0807	
Mining Services	0808	
Medical & Health Services	0809	
Cultural, Educational & Entertainment Services	0810	
Rental Expenses	0811	
Real Estate	0812	
Taxes	0813	
Fees	0814	
Commissions	0815	
Franchise and License Fees	0816	
Cheque Collection	0817	
Membership Fees	0818	

Purpose	Code	Classification
Municipality Funds	0901	Funding
Government Funds	0902	
Private Sector Funds	0903	
External Incoming Funds	0904	
International Communities and Embassies Remittances	1001	Diplomacy
Permanent Diplomatic Missions	1002	
Temporary Diplomatic Missions	1003	
Jordanian Embassies Income	1004	
Long-Term Loans Installments/Public Sector	1101	Loans
Long-Term Loans interest Installments/Public Sector	1102	
Short-Term Loans Installments/Public Sector	1103	
Short-Term Loans interest Installments/Public Sector	1104	
Long-Term Loans Installments/Private Sector	1105	
Long-Term Loans interest Installments/Public Sector	1106	
Short-Term Loans Installments/Private Sector	1107	
Short-Term Loans interest Installments/Private Sector	1108	
Loans Installments Against Governmentalw Guarantee	1109	
Loans Interest Installments Against Governmental Guarantee	1110	
Credit Card Payment	1111	
Personal Loan Payment	1112	
Rerouting	1201	General
Scientific Research Support	1202	

Canada

Banca centrale: Bank of Canada (www.bankofcanada.ca)

Codice ISO valuta: CA

Disposizioni specifiche

A causa di adeguamenti normativi, **dal 1° giugno 2021** tutti i pagamenti verso il Canada devono recare **un'indicazione completa e accurata dei dati di indirizzo del beneficiario**. I pagamenti che non soddisfano queste disposizioni possono essere respinti e/o possono subentrare ritardi e costi aggiuntivi.

Gli indirizzi canadesi devono presentare la seguente struttura:
Street Number – Suite/Appartement Number, Street Name, City, Province-Code (two Alpha Characters), CA, Postal Code

Esempio:
500-12 MAIN STREET
MONTREAL, QC, CA
H1N 3B7

Importante: gli indirizzi contenenti "Postal Box", P.O. Box o "P.O." non soddisfano questi requisiti normativi.

Le banche canadesi richiedono l'indicazione del codice banca canadese negli ordini di pagamento:

Il codice banca canadese è composto da nove cifre, delle quali le prime quattro indicano la banca e le restanti cinque la succursale della banca.

Il codice banca deve essere inserito nel campo «Motivo del pagamento».

Il codice banca può essere integrato nel numero di conto del beneficiario. Tutti i numeri di conto beneficiari canadesi con più di otto cifre probabilmente contengono già l'identificativo della succursale e/o della banca.

La maggior parte delle banche canadesi pubblica sui propri siti web o mette a disposizione dei clienti istruzioni specifiche per i bonifici. Queste istruzioni per i bonifici illustrano i requisiti del codice banca canadese.

Chiedete al beneficiario del vostro bonifico i dati aggiornati del suo conto.

Pakistan

Banca centrale: State Bank of Pakistan (www.sbp.org.pk)

Codice ISO valuta nazionale: PK

Disposizioni specifiche

A causa di adeguamenti normativi, tutti i pagamenti verso il Pakistan devono riportare le seguenti informazioni (**indicazione completa e accurata dei dati di indirizzo del mittente e del beneficiario**):

- nome e cognome completo del beneficiario;
- indicazione completa dell'indirizzo fisico del beneficiario;
- per le ditte deve essere indicato un "Registration Number" valido;
- **chiara identificazione del beneficiario, come per esempio numero di passaporto, National Tax Number, ecc.;**
- indicazione completa delle coordinate del conto del beneficiario (IBAN, genere di conto);
- **motivo del pagamento congruo in inglese;**
- codice del Paese.

I pagamenti che non soddisfano questi criteri possono essere respinti e/o possono subentrare ritardi e costi aggiuntivi.

Filippine

Banca centrale: Bangko Sentral ng Pilipinas (www.bsp.gov.ph)

Codice ISO: PH

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

- **Il motivo del pagamento in inglese è obbligatorio.**
- Deve essere fornito il **codice motivo del pagamento.**

Requisiti di formato

In caso di **conferimento dell'ordine mediante MT101**: registrate il codice nel campo 77B (Regulatory Reporting). Il codice deve essere immesso nel seguente formato: 77B:XXXXXXXXXX, dove XXXXXXXXXXXX indica il rispettivo codice. Indicate il motivo del pagamento in inglese nel campo 70 (Remittance Information).

In caso di **trasferimento del file in formato pain.001** utilizzate per il codice:

```
Node <RgltryRptg>
<RgltryRptg>
<DbtCdtRptgInd>CRED</DbtCdtRptgInd>
<DtIs>
<Ctry>PH</Ctry>
<Cd>XXXXXXXXXX</Cd>
</DtIs>
</RgltryRptg>
```

Il motivo del pagamento in inglese deve essere indicato nel tag <RmtInf><Ustrd>.

In caso di **conferimento dell'ordine nell'online banking di Credit Suisse**: inserite il codice XXXXXXXXXXXX e il motivo del pagamento nel campo "Riferimento del pagamento".

Codici motivo del pagamento

I seguenti codici con le rispettive definizioni sono consentiti e vanno indicati per i pagamenti verso le Filippine.

Nota: è stata volutamente omessa la traduzione delle spiegazioni dei codici specifici. In caso di domande o necessità di chiarimenti rivolgetevi al vostro abituale interlocutore presso Credit Suisse.

Services

Particulars	Transaction Code
I. Receipts from services provided to nonresidents	0510000000
Manufacturing Services on Physical Inputs Owned by Others	0510100001
Maintenance and Repair services	0510200000
Receipts from nonresidents for maintenance and repair of goods	0510200001
Receipts from nonresidents for maintenance and repair on ships, aircrafts and other transport equipment	0510200002
Transport Services	0510300000
Sea Transport	0510301000
Receipts of local sea carriers for international transport of nonresident passengers	0510301001
Receipts of local sea carriers from nonresidents for freight on merchandise exports/imports	0510301002
Receipts from nonresidents for other supporting and auxiliary transport services incurred in ports.	0510301003
Air Transport	0510302000
Receipts of local airline companies for international transport of nonresident passengers	0510302001
Receipts of local airline company from nonresidents for freight on merchandise exports/ imports	0510302002
Receipts from nonresidents for other supporting and auxiliary services in airport and terminal facilities	0510302003
Postal and Courier Services	0510303000
Travel	0510400000
Business Travel	0510401000
Personal Travel	0510402000
Health-related	0510402001
Education-related	0510402002
Proceeds of nonresident's use of credit and debit cards in the Philippines	0510402003
Receipts from nonresidents traveling for holidays, recreational and cultural activities, visits to friends and relations and pilgrimages in the Philippines	0510402004
Fares for cruises received by resident operator from nonresident passenger	0510402005
Over-the-counter conversion of foreign currencies to pesos by nonresident tourists and Filipino migrants.	0510402006
Over-the-counter conversion for pesos unused foreign currencies by resident tourists	0510402007
Construction	0510500000
Receipts from nonresidents for construction services abroad	0510500001
Receipts from nonresidents for construction services in the Philippines	0510500002
Insurance and Pension Services	0510600000
Premium received by resident insurances companies for providing life insurance and annuities, and nonlife insurance to nonresidents	0510600001
Premium received by resident insurance companies from nonresident insurance companies for reinsurance services	0510600002
Receipts by resident agents, consultants, brokers, etc. for auxiliary insurance services from nonresident insurance companies	0510600003
Contributions and fees received by resident providers of pension and standardized guarantee schemes from nonresidents	0510600004
Financial Services	0510700000
Charges for the use of Intellectual property n.i.e.	0510800000
Fees, commissions or royalties received by residents for the use of proprietary rights	0510800001
Fees and charges received by residents for licenses to reproduce or distribute (or both) intellectual property embodied in produced originals or prototypes	0510800002

Services

Particulars	Transaction Code
Telecommunication services	051090000
Computer services	051100000
Receipts of resident BPO -Software development companies from nonresidents	051100001
Receipts from other nonresidents for hardware- and software-related services and data-processing services.	051100002
Information services	051110000
Receipts from nonresidents for news agency services	051110001
Receipts from nonresidents for database services, including web search portals	051110002
Receipts from nonresidents for direct non-bulk subscriptions to newspapers and periodicals	051110003
Research and development services	051120000
Professional and management consulting services	051130000
Receipts from nonresidents for legal services, accounting, auditing, bookkeeping and tax consulting services	051130001
Receipts from nonresidents for business and management consulting and public relations services	051130002
Receipts from nonresidents for advertising, market research and public opinion polling services	051130003
Receipts of resident BPO - Animation companies from nonresidents	051130004
Receipts of resident BPO companies providing transcription services to nonresident companies	051130005
Receipts of resident BPO - Contact Center companies from nonresidents	051130006
Receipts of resident BPO companies providing backroom operations, shared financial and accounting services, outsourcing for research and public opinion polling, etc. services	051130007
Receipts from nonresidents for other professional and management consulting services not provided by BPOs	051130008
Technical, trade-related, and other business services	051140000
Receipts from nonresidents for architectural, engineering, and other technical services	051140001
Receipts from nonresidents for waste treatment and depollution, agricultural, and mining services	051140002
Receipts from nonresidents for operating leasing services	051140003
Receipts from nonresidents for trade related services	051140004
Receipts from nonresidents for other business services	051140005
Audiovisual and related services	051150000
Receipts for services related to the production of motion pictures, radio and television programs and musical recordings	051150001
Receipts for downloaded mass-produced recordings and manuscripts	051150002
Receipts for access to encrypted television channels	051150003
Talent fees of local entertainers involved with theatrical and musical productions, sporting events, circuses, and other similar events	051150004
Other personal, cultural, and recreational services	051160000
Receipts from nonresidents for health services provided by resident hospitals, doctors, nurses, and paramedical and similar personnel, as well as laboratory and similar services, whether rendered remotely or on-site.	051160001
Receipts from nonresident for education services such as correspondence courses and education via television or the Internet, as well as by teachers and so forth who supply services directly in host economies	051160002
Receipts from nonresidents for heritage, recreational and other personal services	051160003
Government goods and services n.i.e.	051170000
Receipts from nonresidents fees for visas and other services provided by Philippine Embassy and consulates and other government agencies	051170001
Receipts from foreign embassies, consulates, military units, International Organizations and other official entities for the purchase of goods and services, such as office supplies, vehicles, repairs, electricity, and rental of premises in the Philippines.	051170002
Receipts from goods and services acquired from the Philippines by diplomats, consular staff, and military personnel located abroad and their dependents.	051170003
II. Payments for services received from nonresidents	052000000
Manufacturing Services on Physical Inputs Owned by Others	052010001
Maintenance and Repair services	052020000
Payments to nonresidents for maintenance and repair of goods	052020001
Payments to nonresidents for maintenance and repair on ships, aircrafts and other transport equipment	052020002
Transport Services	052030000
Sea Transport	052030100
Payment to nonresident sea carriers by resident passenger	052030101
Payments to nonresident sea carriers for freight on merchandise imports/exports	052030102
Payment to nonresidents for other supporting and auxiliary services in sea ports and other sea terminal facilities	052030103
Air Transport	052030200

Services

Particulars	Transaction Code
Payments to nonresident airline companies by resident passengers	0520302001
Payments to nonresident airline companies for freight on merchandise exports or imports	0520302002
Payments to nonresidents for other supporting and auxiliary services in airport and terminal facilities	0520302003
Postal and Courier Services	0520303000
Travel	0520400000
Business Travel	0520401000
Personal Travel	0520402000
Health-related	0520402001
Education-related	0520402002
Payment for resident's use of credit and debit cards abroad	0520402003
Payments of residents traveling for Holidays, recreational and cultural activities, visits to friends and relations and pilgrimages abroad	0520402004
Fares for cruises paid by resident passengers to nonresident operator	0520402005
Over-the-counter purchase of foreign currencies by residents for foreign travel purposes	0520402006
Over-the-counter reconversion of unused pesos to foreign currencies from nonresident tourists and balikbayans	0520402007
Construction	0520500000
Payments to nonresidents for construction services abroad.	0520500001
Payments to nonresidents for construction services in the Philippines	0520500002
Insurance and Pension services	0520600000
Premiums paid by resident insurance companies for providing life insurance and annuities, and nonlife insurance to nonresidents (includes freight insurance)	0520600001
Payments by resident insurance companies to nonresident insurance companies for reinsurance services	0520600002
Payments to nonresident agents, consultants, brokers, etc. for auxiliary insurance services	0520600003
Contributions and fees paid to nonresident providers of pension and standardized guarantee schemes	0520600004
Financial Services	0520700000
Charges for the use of Intellectual property n.i.e.	0520800000
Fees, commissions or royalties paid to nonresidents for the use of proprietary rights	0520800001
Fees and charges paid to nonresidents for licenses to reproduce or distribute (or both) intellectual property embodied in produced originals or prototypes	0520800002
Telecommunication services	0520900000
Computer services	0521000000
Payments to nonresident BPO -Software development companies	0521000001
Payments to other nonresidents for hardware- and software-related services and data-processing services.	0521000002
Information services	0521100000
Payments to nonresidents for news agency services	0521100001
Payments to nonresidents database services, including web search portals	0521100002
Payments to nonresidents for direct non-bulk subscriptions to newspapers and periodicals	0521100003
Research and development services	0521200000
Professional and management consulting services	0521300000
Payments to nonresidents for legal services, accounting, auditing, bookkeeping and tax consulting services	0521300001
Payment to nonresidents for business and management consulting and public relations services	0521300002
Payments to nonresidents for advertising, market research and public opinion polling services	0521300003
Payments to nonresident BPO - Animation companies	0521300004
Payments to nonresident BPO companies providing transcription companies	0521300005
Payments to nonresident BPO - Contact Center companies	0521300006
Payments to nonresident BPO companies providing backroom operations, shared financial and accounting services, outsourcing for research and public opinion polling, etc. services	0521300007
Payments to nonresidents for other professional and management consulting services not provided by BPOs	0521300008
Technical, trade-related, and other business services	0521400000
Payments to nonresidents for architectural, engineering, and other technical services	0521400001
Payments to nonresidents for waste treatment and depollution, agricultural, and mining services	0521400002
Payments to nonresidents for operating leasing services	0521400003
Payments to nonresidents for trade related services	0521400004
Payments to nonresidents for other business services	0521400005

Services

Particulars	Transaction Code
Audiovisual and related services	0521500000
Payments for services related to the production of motion pictures, radio and television programs and musical recordings	0521500001
Payments for downloaded mass-produced recordings and manuscripts	0521500002
Payments for access to encrypted television channels	0521500003
Payment for talent fees of foreign entertainers involved with theatrical and musical productions, sporting events, circuses, and other similar events	0521500004
Other personal, cultural, and recreational services	0521600000
Payments to nonresidents for health services provided by nonresident hospitals, doctors, nurses, and paramedical and similar personnel, as well as laboratory and similar services, whether rendered remotely or on-site.	0521600001
Payments to nonresidents for education services such as correspondence courses and education via television or the Internet, as well as by teachers and so forth who supply services directly in host economies	0521600002
Payments to nonresidents for heritage, cultural and recreational services	0521600003
Government Goods and Services, n.i.e.	0521700000
Payments by residents for visas and other services provided by foreign embassy and consulates and other government agencies	0521700001
Payments to nonresidents for purchase of goods and services, such as office supplies, vehicles, repairs, electricity, and rental of premises, of Philippine embassy, consulates, military units, and other official entities abroad	0521700002
Payments for goods and services acquired abroad from the Philippines by Philippine diplomats, consular staff, and military personnel located abroad and their dependents.	0521700003
Investment and other primary income	
I. Receipts of investment and other primary income from nonresidents	0710000000
Income Received from Residents' Direct Investment Abroad	0710100000
Dividends and withdrawals from income of quasi-corporations received by a resident direct investor from its nonresident direct investment enterprise (investee) abroad	0710100001
Dividends and withdrawals from income of quasi-corporations received by a resident direct investment enterprise from its nonresident direct investor abroad (reverse investment)	0710100002
Dividends and withdrawals from income of quasi-corporations received by a resident fellow enterprise from its investment in nonresident fellow enterprise abroad	0710100003
Dividends received by a resident owners of investment fund shares (or units) issued by a nonresident	0710100004
Interest received by a resident direct investor from loans granted to nonresident direct investment enterprises (investee) abroad	0710100006
Interest received by a resident direct investment enterprises (investee) from loans granted to nonresident direct investor abroad	0710100007
Interest received by a fellow enterprise from loans granted to nonresident fellow enterprise abroad	0710100008
Gain realized on revaluation adjustments of direct investments	0710100009
Income Received from Residents' Portfolio Investment Abroad	0710200000
Dividends received by a resident investor from equity securities issued by a nonresident	0710200001
Dividends received by a resident investor from investment fund shares/units issued by a nonresident	0710200002
Interest income received by a resident investor from long-term debt securities issued by a nonresident	0710200003
Interest income received by a resident investor from short-term debt securities issued by a nonresident	0710200004
Gain realized on revaluation adjustments of portfolio investments	0710200009
Income Received from Residents' Other Investments Abroad	0710300000
Resident's withdrawals from income of quasi-corporations	0710300001
Resident's receipts of Investment income attributable to policyholders in insurance, standardized guarantees, and pension funds from nonresidents	0710300002
Interest income received by a resident on deposits/placements held abroad	0710300003
Interest Income received by a resident on loans and receivables granted to nonresidents	0710300004
Gain realized on revaluation adjustments of other investments	0710300009
Receipts from other primary income	0710400000
Rental on land areas and other natural resources received by a resident from nonresidents	0710400001
Taxes on products and production collected by Philippine government from nonresidents	0710400002
II. Payments of investment and other primary income to nonresidents	0720000000
Income Payment to nonresident's Direct Investment in the Philippines	0720100000
Dividends and withdrawals from income of quasi-corporations paid to nonresident direct investor by its resident direct investment enterprise (investee) located in the Philippines	0720100001
Dividends and withdrawals from income of quasi-corporations paid to nonresident direct investment enterprise (investee) by its resident direct investor (reverse investment)	0720100002
Dividend payment to nonresident fellow enterprise from its investment in resident fellow enterprise	0720100003

Services

Particulars	Transaction Code
Dividend payment to nonresident owner of investment fund shares/units issued by a resident	0720100004
Interest payment by a resident direct investor on loans granted by nonresident direct investment enterprises (investee) abroad	0720100006
Interest payment by a resident direct investment enterprises (investee) on loans granted by nonresident direct investment investor	0720100007
Interest payment by a resident fellow enterprise on loans granted by a nonresident fellow enterprise	0720100008
Loss incurred on revaluation adjustments of direct investments	0720100009
Income Payment on Portfolio Investments in the Philippines	0720200000
Dividends paid by a resident investee for equity securities issued to a nonresident	0720200001
Dividends paid by a resident investee for investment fund shares/units issued to a nonresident	0720200002
Interest income payment by a resident for long-term debt securities issued to a nonresident	0720200003
Interest income payment by a resident for short-term debt securities issued to a nonresident	0720200004
Loss incurred on revaluation adjustments of portfolio investments	0720200009
Income Payments for Other Investments in the Philippines	0720300000
Nonresident's withdrawals from income of quasi-corporations in the Philippines	0720300001
Resident's payment of investment income attributable to policyholders in insurance, standardized guarantees, and pension funds to nonresidents	0720300002
Interest income payment by a resident on deposits/placements held in the Philippines by a nonresident	0720300003
Interest Income payment by a resident on loans and receivables granted by a nonresident	0720300004
Loss incurred on revaluation adjustments on other investments	0720300009
Payments for Other Primary Income	0720400000
Rental on land areas and other natural resources paid by a resident to nonresidents	0720400001
Taxes on products and production paid by a resident to foreign government	0720400002
Secondary income and capital account	
I. Receipts of secondary income and capital from nonresidents	0810000000
A. Current Transfer	0810100000
Receipts of General Government	0810101000
Taxes on income, wealth, and other taxes including fines, penalties, fees, legal claims/settlements	0810101001
Social Contributions (SSS & PAG-IBIG contributions) remitted by nonresident Filipinos (migrants)	0810101002
Donations/aids for technical assistance from foreign governments and international organizations, to finance current expenditures , including emergency aid after natural disasters	0810101003
Donations from nonresident non-profit Institutions serving households (NPISHs), entities and individuals as emergency aid after natural disasters	0810101004
Receipt of returned/unclaimed SSS & GSIS pension benefits paid to nonresident Filipinos (migrants)	0810101007
Miscellaneous current transfers received by Philippine government	0810101008
Receipts of Financial corporations, nonfinancial corporations, households, and NPISHs	0810102000
Gifts and donations received by resident individuals from nonresidents (not OF migrant workers)	0810102001
Social contributions to resident private pension schemes paid by nonresident individuals or institutions	0810102002
Pensions received from US Veterans Affairs	0810102003
Other social security and pension benefits received by resident households from nonresidents under social security and pension schemes	0810102004
Nonlife insurance premiums to cover fire, floods, crashes, collisions, sinkings, theft, violence, accidents sickness, etc. from nonresidents	0810102005
Nonlife insurance claims and calls under standardized guarantees received by resident individuals or insurance companies	0810102006
Gifts and donations from international organizations and other government institutions	0810102007
Scholarships for education received by residents studying in the Philippines from foreign scholarship foundations, education institutions, etc.	0810102008
Membership dues, subscriptions, donations, etc., received by resident NPISHs from nonresidents institutional units	0810102009
Receipt of returned unclaimed private social (pension) benefits paid to nonresidents	0810101011
B. Capital Account	0810200000
Receipts of General Government	0810201000
Investment grants by foreign governments and international organizations for local government to finance all or part of the costs of their acquiring fixed assets (include also technical assistance e.g., consulting related to the investment project).	0810201001
Receipts from sale or long-term (financial) lease of land to international organizations and foreign governments for purposes of extending their enclaves, diplomatic missions, or military bases	0810201002

Services

Particulars	Transaction Code
Capital taxes received by local government on the values of the assets or net worth of institutional units, or on the values of assets transferred between institutional units as a result of legacies, gifts, or other capital transfers	0810201003
Major compensation receipts for extensive damages (e.g., oil spillages, mining damages)	0810201004
Receipts of Financial corporations, nonfinancial corporations, households, and NPISHs	0810202000
Receipts from sale of intangible assets covering contracts, leases, and licenses, e.g., time-share arrangement that involves a transferable right to use, permissions to use natural resources that are not recorded as outright ownership of those resources	0810202001
Exceptionally large donations, gifts to non profit institutions to finance gross fixed capital formation, such as gifts to universities to cover the costs of building new residential colleges, libraries, and laboratories.	0810202002
Penalties received for non compliance in trade agreement	0810202003
Receipts from sale of marketing assets e.g. brand names, mastheads, trademarks, logos and internet names	0810202005
Capital transfer from non resident individual to resident individual	0810202006
II. Payments of secondary income and capital to nonresidents	0820000000
A. Current Transfer	0820100000
Payments by General Government	0820101000
Donations/aids for technical assistance to foreign governments to finance current expenditures, including emergency aid after natural disasters	0820101003
Donations to nonresident non-profit institutions serving households (NPISHs), entities and individuals as emergency aid after natural disasters	0820101004
Scholarships for education paid to foreign students studying abroad	0820101005
Contributions (membership fees) payable to international organizations	0820101006
SSS and GSIS social (pension), and Pag-ibig Fund provident benefits paid to nonresident Filipinos (migrants)	0820101007
Miscellaneous current transfers paid by Philippine government	0820101008
Payments by Financial corporations, nonfinancial corporations, households, and NPISHs	0820102000
Gifts and donations given by resident individuals to nonresidents individuals (not OF migrant workers)	0820102001
Social contributions to nonresident pension schemes paid by resident individuals or institutions	0820102002
Returned US Veterans Affairs pension benefits	0820102003
Social security and pension benefits paid to nonresident households from residents under social security and pension schemes	0820102004
Nonlife insurance premiums to cover fire, floods, crashes, collisions, sinkings, theft, violence, accidents sickness, etc. to nonresident insurance companies	0820102005
Nonlife insurance claims and calls under standardized guarantees paid by resident individuals or insurance companies	0820102006
Gifts and donations remitted to international organizations and foreign government institutions	0820102007
Scholarships for education paid by residents to nonresidents studying abroad	0820102008
Membership dues, subscriptions, donations, etc., paid by resident NPISHs to nonresidents institutional units	0820102009
Taxes on incomes, capital gains, and financial transactions	0820102010
Return of unclaimed private social (pension) benefits to nonresidents	0820102011
B. Capital Account	0820200000
Payments by General Government	0820201000
Investment grants to foreign government and international organization to finance all or part of the costs of their acquiring fixed assets (include also technical assistance e.g., consulting related to the investment project).	0820201001
Payments to foreign governments for purchase or long-term financial lease of land purposes of extending diplomatic missions	0820201002
Payments to foreign governments for major compensation for extensive damages (e.g. oil spillages, mining damages)	0820201004
Payments by Financial corporations, nonfinancial corporations, households, and NPISHs to nonresidents	0820202000
Payments to nonresidents for purchase of intangible assets covering contracts, leases, and licenses, e.g., time-share arrangement that involves a transferable right to use, permissions to use natural resources that are not recorded as outright ownership of those resources	0820202001
Exceptionally large donations, gifts to nonresident non profit institutions to finance gross fixed capital formation, such as gifts to universities to cover the costs of building new residential colleges, libraries, and laboratories	0820202002
Payments of penalties to nonresidents for non compliance of trade agreements	0820202003
Capital taxes paid to foreign government on the values of the assets or net worth of institutional units, or on the values of assets transferred between institutional units as a result of legacies, gifts, or other capital transfers	0820202004
Payments to nonresidents for purchase of marketing assets, e.g., brand names, mastheads, trademarks, logos, and internet domain names	0820202005
Capital transfer from resident individual to non resident individual	0820202006

Thailandia

Banca centrale: Bank of Thailand (royalthaimint.net)

Codice ISO valuta: BHT (baht thailandese)

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

Deve essere indicato anche il codice motivo del pagamento (Regulatory Reporting).

I pagamenti che non soddisfano questi criteri possono essere respinti e/o possono subentrare ritardi e costi aggiuntivi.

Requisiti di formato

In caso di **conferimento dell'ordine mediante MT101, registrate** il codice nel campo 77B (Regulatory Reporting).

Il codice deve essere immesso nel seguente formato: 77B:/BENEFRES/TH//XXXXXX/, dove XXXXXX indica il rispettivo codice.

Esempio:

Motivo del pagamento: Traveling expenses – Tourists: 77B:/BENEFRES/TH//318012/

In caso di **trasferimento del file in formato pain.001** utilizzate:

```
Node <RgltryRptg>
<RgltryRptg>
<DbtCdtRptgInd>CRED</DbtCdtRptgInd>
<Dtls>
<Ctry>TH</Ctry>
<Cd>XXXXXX</Cd>
</Dtls>
</RgltryRptg>
```

In caso di **conferimento dell'ordine nell'online banking**, inserite il codice nel campo "Riferimento del pagamento".

Codici motivo del pagamento

I seguenti codici con le rispettive definizioni sono consentiti e vanno indicati per i pagamenti verso la Thailandia.

Scopo	Codice	Classificazione
Spese di trasporto	318004	Commissioni/costi/ spese in relazione al trasporto di merci
Premi di assicurazione e di riassicurazione per il trasporto di merci	318005	
Diritti derivanti da assicurazioni merci	318006	
Altri costi di servizio in relazione agli scambi internazionali di merci	318007	
Tariffe di trasporto	318009	Commissioni/costi in relazione ad altre forme di trasporto diverse dal trasporto di merci
Altri costi di servizio per il trasporto internazionale e altre spese di trasporto	318010	
Spese di viaggio - turisti	318012	Spese di viaggio
Spese di viaggio - studenti	318013	
Spese per viaggi a lunga distanza – altro	318014	
Spese mediche	318015	
Denaro da viaggio residuo venduto/riacquistato da viaggiatori	318016	
Spese relative all'utilizzo di carte di debito/credito	318017	
Spese per servizi di enti statali	318018	Transazioni di non banche

Scopo	Codice	Classificazione	
Spese di telecomunicazione	318023	Altre spese per servizi di soggetti di diritto privato	
Spese in relazione a commesse edili	318024		
Royalty, tasse su marchi/brevetti e diritti d'autore	318025		
Premi di assicurazione e di riassicurazione non correlati a merci	318026		
Diritti assicurativi non correlati a merci	318027		
Commissioni di consulenza +A4	318028		
Spese e provvigioni per servizi finanziari	318029		
Altre spese e provvigioni	318030		
Spese per servizi d'informazione e messaggeria	318031		
Spese di rappresentanza	318032		
Spese pubblicitarie	318033		
Canoni di locazione per beni patrimoniali	318034		
Spese relative a film, televisione e trasmissioni	318035		
Altre spese (si prega di specificare)	318036		
Spese di produzione o lavorazione	318037		Provento
Redditi rimpatriati da lavoratori	318040		
Rendimenti da investimenti e crediti di soggetti di diritto privato – utili	318042	Rendimenti da investimenti e crediti di soggetti di diritto privato all'estero	
Rendimenti da investimenti e crediti di soggetti di diritto privato – dividendi	318043		
Rendimenti da investimenti e crediti di soggetti di diritto privato – interessi su prestiti	318044		
Rendimenti da investimenti e crediti di soggetti di diritto privato – altri interessi	318045		
Rendimenti da investimenti e crediti di enti di diritto pubblico all'estero	318046		
Donazioni private	318052	Bonifici e donazioni	
Sovvenzioni statali	318053	Bonifici di soggetti di diritto privato	
Trasferimenti di denaro di cittadini thailandesi con domicilio permanente all'estero	318057		
Versamenti di eredità a eredi con domicilio permanente all'estero	318058		
Trasferimenti di denaro a famiglie o parenti con domicilio permanente all'estero	318059	Investimenti in società/ succursali collegate	
Investimenti diretti esteri	318062		
Investimenti immobiliari dall'estero	318068		
Investimenti di portafoglio esteri	318076	Investimenti in titoli	
Prestiti esteri	318083	Ricorso a fondi di terzi	
Strumenti di debito esteri	318086	Prestiti	
Prestiti all'estero di persone residenti in Thailandia – prestiti thailandesi	318090		
all'estero di persone residenti in Thailandia – strumenti di debito thailandesi	318093		
Anticipi dall'estero	318113	Altri mezzi	
Pagamenti anticipati per servizi dall'estero	318116	Altri mezzi all'estero	
Riaccredito di versamenti di prestiti in sospeso	318122		
Anticipi all'estero	318125		
Pagamenti anticipati per servizi dall'estero	318128		
Altro (si prega di specificare)	318131		
Utili e perdite da operazioni in prodotti derivati	318212	Pagamenti per merci	
Pagamenti per l'import e l'export di merci	318231		
Sconti, anticipi, pagamenti in eccesso e altri pagamenti per merci	318232		
Pagamenti per oro	318233	Banconote in baht	
Versamento o prelievo di banconote in baht per l'importazione o l'esportazione rispettivamente nel e dal Paese	318228		
Valore delle monete estere introdotte nel Paese per la vendita	318151		
Per l'estinzione del conto	318153		
Per il bonifico su conti all'estero	318154		
Per il versamento sul conto in moneta estera (FCD) in Svizzera di un non residente	318155		
Per investimenti all'estero	318197		
Per prestiti/assunzione di capitale di terzi all'estero	318198		

Scopo	Codice	Classificazione
Trasferimento di baht sul conto in baht di un altro non residente nell'ambito di un'operazione a contanti	318158	Trasferimento di baht sul conto
Trasferimento di baht sul conto in baht di un altro non residente nell'ambito di un'operazione a termine diretta	318159	in baht di un altro non residente
Trasferimento di baht sul conto in baht di un altro non residente nell'ambito di una transazione swap	318160	
Trasferimento di baht sul conto in baht di un altro non residente nell'ambito di un'altra operazione in prodotti derivati	318161	
Trasferimento di baht sul conto in baht di un altro non residente per l'acquisto di titoli di partecipazione	318162	
Trasferimento di baht sul conto in baht di un altro non residente per l'acquisto di titoli di credito	318163	
Trasferimento di baht sul conto in baht di un altro non residente nell'ambito di un'altra transazione	318164	

Emirati Arabi Uniti

Banca centrale: Central Bank of United Arab Emirates (www.centralbank.ae)

Codice ISO valuta: AE

Disposizioni specifiche per il reporting/restrizioni

Ogni pagamento diretto negli Emirati Arabi Uniti deve obbligatoriamente includere un codice motivo del pagamento.

Requisiti di formato

In caso di **conferimento dell'ordine mediante MT101**: inserite il codice nel campo 77B nel seguente formato: /BENEFRES/AE//XXX/, dove XXX indica il rispettivo codice.

Esempio motivo del pagamento "Donazioni per scopi benefici":
/BENEFRES/AE//CHC/

In caso di **trasferimento del file in formato pain.001** utilizzate:

```
Node <RgltryRptg>
<RgltryRptg>
<DbtCdtRptgInd>CRED</DbtCdtRptgInd>
<Dtls>
<Ctry>AE</Ctry>
<Cd>XXX</Cd>
</Dtls>
</RgltryRptg>
```

Codici motivo del pagamento

I seguenti codici con le rispettive definizioni sono consentiti e disponibili nell'elenco a discesa nell'online banking.

Nota: questa lista non include tutti i codici consentiti dalla banca centrale. L'elenco completo è disponibile su Internet (credit-suisse.com/specialtransactions).

Scopo	Codice	Classificazione	
Acquisto di beni	GDE	Import/export	
Viaggi	STR	Trasporto e viaggi	
Trasporto aereo	ATS		
Trasporto marittimo	STS		
Altri mezzi di trasporto	OTS		
Servizi di riparazione e manutenzione di beni	GMS		Servizi
Assicurazione	INS		
Servizi finanziari	FIS		
Spese per l'utilizzo dei diritti di proprietà intellettuale, royalty	IPC		
Servizi di trasmissione dati a distanza	TCS		
Servizi informatici	ITS		
Servizi d'informazione	IFS		
Servizi di ricerca e sviluppo	RDS		
Servizi di consulenza professionale e gestionale	PMS		
Servizi tecnici, servizi connessi al commercio e altri servizi alle imprese	TTS		
Servizi alla persona, culturali, audiovisivi e ricreativi	PRS		
Dividendi infragruppo	IGD	Interessi e utili	
Interessi sul debito infragruppo	IID		
Utili o canoni di locazione sugli immobili	PRR		
Dividendi sulle azioni non infragruppo	DOE		
Proventi sui fondi d'investimento	ISH		
Contributi di beneficenza	CHC	Personale	
Sostegno alla famiglia	FAM		
Stipendio	SAL		
Acquisto di immobili negli EAU	PPL		
Titoli azionari e quote di fondi d'investimento per la costituzione di nuove società negli EAU, azioni di fusione o acquisizione di imprese negli EAU e partecipazione all'aumento di capitale delle società correlate	CEL	Investimenti diretti esteri – Acquisizione e liquidazione di azioni e titoli negli EAU (quota superiore al 10%)	
Titoli di debito: titoli infragruppo negli EAU	LDS	Flussi d'investimento di portafogli – Acquisizione e liquidazione di azioni e titoli negli EAU (quota inferiore al 10%)	
Quote di fondi d'investimento negli EAU	FIL		
Acquisti e vendite di titoli in società non correlate – meno di un anno	DSL		
Acquisti e vendite di titoli in società non correlate – più di un anno	DLL		
Strumenti finanziari derivati negli EAU	FDL		
Titoli di debito: prestiti infragruppo, depositi negli EAU	LDL	Prestito – Rimborsi e trasferimenti di prestiti e depositi	
Introiti o esborsi da conti personali di non residenti negli EAU	AFL		
Prestiti – Prelievi o rimborsi su prestiti esteri estesi ai residenti – breve termine	SLL		
Prestiti – Prelievi o rimborsi su prestiti esteri estesi ai residenti – lungo termine	LLL		
Leasing negli EAU	LEL		
Crediti commerciali e acconti esigibili	TCP		

Paesi IBAN

Sia nel traffico dei pagamenti nazionale sia in quello internazionale, l'IBAN (International Bank Account Number) è uno degli elementi più importanti al fine di consentire un trasferimento di denaro rapido e affidabile.

La lista sottostante mostra tutti i Paesi in cui l'IBAN è raccomandato o obbligatorio.

Se nei Paesi con obbligo di IBAN manca l'IBAN, possono verificarsi ritardi e/o respingimenti. In ogni caso possono subentrare costi aggiuntivi.

Paese	Lunghezza IBAN	Esempio	Status
Albania	28	AL47212110090000000235698741	Raccomandato
Andorra	24	AD120001203020035910 0100	Obbligatorio
Austria	20	AT611904300234573201	Obbligatorio
Azerbaigian	28	AZ21NABZ00000000137010001944	Raccomandato
Bahrein	22	BH67BMAG00001299123456	Obbligatorio
Bielorussia	28	BY13NBRB3600900000002Z00AB00	Raccomandato
Belgio	16	BE68539007547034	Obbligatorio
Bosnia-Erzegovina	20	BA391290079401028494	Obbligatorio
Brasile	29	BR9700360305000010009795493P1	Raccomandato
Bulgaria	22	BG80BNBG96611020345678	Obbligatorio
Costa Rica	21	CR051202001026284066	Raccomandato
Croazia	21	HR1210010051863000160	Obbligatorio
Cipro	28	CY17002001280000001200527600	Obbligatorio
Repubblica Ceca	24	CZ6508000000192000145399	Obbligatorio
Danimarca	18	DK5000400440116243	Obbligatorio
Repubblica Dominicana	28	DO28BAGR00000001212453611324	Raccomandato
Egitto	29	EG380019000500000000263180002	Obbligatorio
Estonia	20	EE382200221020145685	Obbligatorio
Isole Faer Øer	18	FO6264600001631634	Obbligatorio
Finlandia	18	FI2112345600000785	Obbligatorio
Francia	27	FR1420041010050500013M02606	Obbligatorio
Georgia	22	GE29NB0000000101904917	Obbligatorio
Germania	22	DE89370400440532013000	Obbligatorio
Gibilterra	23	GI75NWBK000000007099453	Obbligatorio
Gran Bretagna	22	GB29NWBK60161331926819	Obbligatorio
Grecia	27	GR16 01101250000000012300695	Obbligatorio
Groenlandia	18	GL8964710001000206	Obbligatorio
Guatemala	28	GT82TRAJ01020000001210029690	Raccomandato
Guernsey	22	GB57NWBK55504453178386	Obbligatorio
Ungheria	28	HU42117730161111101800000000	Obbligatorio
Islanda	26	IS140159260076545510730339	Obbligatorio
Iran	26	IR580540105180021273113007	Raccomandato
Iraq	23	IQ98NBIQ657453423456748	Raccomandato
Irlanda	22	IE29AIBK93115212345678	Obbligatorio
Isola di Man	22	GB57NWBK55504453178386/IM07MIDL40193872448696	Obbligatorio
Israele	23	IL620108000000099999999	Raccomandato
Italia	27	IT60X0542811101000000123456	Obbligatorio
Jersey	22	GB57NWBK55504453178386/JE68ABNA0350917C000978	Obbligatorio

Paese	Lunghezza IBAN	Esempio	Status
Giordania	30	JO99HBHA4543333578295175367253	Obbligatorio
Kazakistan	20	KZ5590238934023248812	Obbligatorio
Cossovo	20	XK051212012345678906	Raccomandato
Kuwait	30	KW81CBKU000000000001234560101	Obbligatorio
Lettonia	21	LV80BANK0000435195001	Obbligatorio
Libano	28	LB6209990000001001901229114	Obbligatorio
Liechtenstein	21	LI21088100002324013A A	Obbligatorio
Lituania	20	LT121000011101001000	Obbligatorio
Lussemburgo	20	LU280019400644750000	Obbligatorio
Macedonia	19	MK07250120000058984	Obbligatorio
Malta	31	MT84MALT011000012345MTLCAS001S	Obbligatorio
Mauritania	27	MR1300020001010000123456753	Raccomandato
Mauritius	30	MU17BOMM0101101030300200000MUR	Raccomandato
Moldavia	24	MD24AG000225100013104168	Obbligatorio
Monaco	27	MC5811222000010123456789030	Obbligatorio
Montenegro	22	ME25505000012345678951	Obbligatorio
Paesi Bassi	18	NL91ABNA0417164300	Obbligatorio
Norvegia	15	NO0212345678910	Obbligatorio
Timor-Leste (Timor Est)	23	TL380080012345678910157	Raccomandato
Pakistan	24	PK36SCBL0000001123456702	Raccomandato
Territorio palestinese	29	PS92PALS00000000400123456702	Obbligatorio
Polonia	28	PL61109010140000071219812874	Obbligatorio
Portogallo	25	PT50000201231234567890154	Obbligatorio
Qatar	29	QA01QNBAA00000001234123412341	Obbligatorio
Romania	24	RO49AAAA1B31007593840000	Obbligatorio
San Marino	27	SM86U0322509800000000270100	Obbligatorio
São Tomé e Príncipe	25	ST68000100010051845310112	Raccomandato
Arabia Saudita	24	SA0380000000608010167519	Obbligatorio
Serbia	22	RS35260005601001611379	Raccomandato
Seychelles	31	SC25SSCB1101000000000001497USD	Raccomandato
Slovacchia	24	SK311200000198742637541	Obbligatorio
Slovenia	19	SI56263300012039086	Obbligatorio
Spagna	24	ES9121000418450200051332	Obbligatorio
Santa Lucia	32	LC831090101400000712198128743156	Raccomandato
Svezia	24	SE455000000058398257466	Obbligatorio
Svizzera	21	CH9300762011623852957	Obbligatorio
Tunisia	24	TN5910006035183598478831	Obbligatorio
Turchia	26	TR330006100519786457841326	Obbligatorio
Ucraina	29	UA213996220000026007233566001	Raccomandato
Emirati Arabi Uniti	23	AE070331234567890123456	Obbligatorio
Stato della Città del Vaticano	22	VA59001123000012345678	Raccomandato
Isole Vergini	24	VG96VPVG0000012345678901	Raccomandato

Fonte dei dati: Credit Suisse, se non altrimenti indicato.



CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale
CH-8070 Zurigo
credit-suisse.com

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e, dove legalmente consentito, declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. Gli investimenti in moneta estera espongono al rischio aggiuntivo di una possibile perdita di valore della moneta estera rispetto alla moneta di riferimento dell'investitore. Copyright © 2022 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.