



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ  
ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ  
1441 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

ΓΡΑΦΕΙΟ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ  
ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

**ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡ. 4**  
**Αρ. Φακ.: 13.29.002, 05.13.001.002**

01 Δεκεμβρίου 2023

Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας,  
Πρόεδρο Επιτροπής Δημόσιας Υπηρεσίας,  
Πρόεδρο Επιτροπής Εκπαιδευτικής Υπηρεσίας,  
Γενικό Ελεγκτή,  
Επίτροπο Διοικήσεως,  
Επίτροπο Εποπτείας (ΓεΣΥ),  
Επίτροπο Νομοθεσίας,  
Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα / Επίτροπο Πληροφοριών,  
Πρόεδρο Επιτροπής Προστασίας Ανταγωνισμού,  
Επίτροπο Προστασίας των Δικαιωμάτων του Παιδιού,  
Επίτροπο Διαφάνειας,  
Διοικητή Κυπριακής Υπηρεσίας Πληροφοριών,  
Γενικούς Διευθυντές Βουλής των Αντιπροσώπων,  
Υπουργείων, Υφυπουργείων και Γενικής Διεύθυνσης Ανάπτυξης, Υπουργείο Οικονομικών,  
Αρχιπρωτοκολλητή,  
Έφορο Εσωτερικού Ελέγχου,  
Έφορο Υπηρεσίας Συνεργατικών Εταιρειών,  
Πρόεδρο Εφοριακού Συμβουλίου,  
Πρόεδρο Αναθεωρητικής Αρχής Προσφορών,  
Έφορο Ελέγχου Κρατικών Ενισχύσεων,  
Προϊστάμενο Διοίκησης Προεδρίας,  
Γραμματέα Υπουργικού Συμβουλίου

**Πληρωμές μέσω της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου**

Αναφέρομαι στο πιο πάνω θέμα και σας πληροφορώ ότι οι πληρωμές του Κράτους διενεργούνται από το Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας με απευθείας πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού του εκάστοτε δικαιούχου. Η διαδικασία πληρωμής διενεργείται με την χρήση του λογιστικού συστήματος της Δημοκρατίας, FIMAS, μέσω συγκεκριμένου τρόπου διασύνδεσης με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στην οποία τηρείται ο Γενικός Κυβερνητικός Λογαριασμός (Μέρος Α κατωτέρω), εκτός συγκεκριμένων περιπτώσεων όπου ακολουθείται διαφορετική διαδικασία (Μέρος Β κατωτέρω).

## **A. Πληρωμές με έμβασμα (SEPA) μέσω του λογιστικού συστήματος FIMAS**

Οι αρμόδιοι χρήστες του λογιστικού συστήματος FIMAS, θα πρέπει να προχωρούν στον ενδεδειγμένο έλεγχο του BIC/SWIFT της τράπεζας του εν δυνάμει πιστωτή / δικαιούχου (όπως περιγράφεται στο εγχειρίδιο του SunSystems) και στην περίπτωση που η τράπεζα του δικαιούχου που θα πληρωθεί συμπεριλαμβάνεται στη διαδικασία πληρωμών μέσω SEPA (Single Euro Payments Area), τότε θα ακολουθείται η διαδικασία πληρωμής μέσω του συστήματος FIMAS με απ' ευθείας έμβασμα από τον Γενικό Κυβερνητικό Λογαριασμό.

## **B. Πληρωμές εκτός λογιστικού συστήματος FIMAS**

Σε περίπτωση που στα πλαίσια του πιο πάνω ελέγχου διαπιστωθεί ότι η τράπεζα του εν δυνάμει πιστωτή / δικαιούχου δεν συμπεριλαμβάνεται στη διαδικασία πληρωμών μέσω SEPA, ή σε περίπτωση που η πληρωμή που θα εκτελεστεί θα πραγματοποιηθεί σε ξένο νόμισμα, τότε η διαδικασία που ακολουθείται δεν διενεργείται με την χρήση του λογιστικού συστήματος, αλλά με συμπλήρωση και υποβολή κατάλληλων εντύπων, με τα οποία δίνεται η εντολή πληρωμής μέσω των Κεντρικών Γραφείων του Γενικού Λογιστηρίου της Δημοκρατίας στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Συγκεκριμένα οι πληρωμές για τις οποίες ακολουθείται διαφορετική διαδικασία εκτός του λογιστικού συστήματος FIMAS είναι:

(α) Πληρωμές εντός και εκτός Κύπρου σε **ξένο νόμισμα** (με την έκδοση επιταγών - μόνο σε USD, ή την καταβολή μετρητών, ή τη μεταφορά χρημάτων), και

(β) Πληρωμές εντός και εκτός Κύπρου σε **ευρώ** (εκτός SEPA).

Όσον αφορά την περίπτωση (α) η τακτοποίηση των πληρωμών σε πιστωτές / δικαιούχους εντός και εκτός Κύπρου σε ξένο νόμισμα, όπου η πληρωμή μπορεί να γίνει είτε με μεταφορά χρημάτων είτε με την έκδοση επιταγής (μόνο στις περιπτώσεις νομίσματος USD) είτε με μετρητά, θα πρέπει το κάθε δελτίο πληρωμής που υποβάλλεται στο Γενικό Λογιστήριο να συνοδεύεται με το συνημμένο έντυπο **Γ.Λ.199Α «ΕΝΤΟΛΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ/ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ - PAYMENT/TRANSFER ORDER IN FOREIGN CURRENCY»**.

Σημειώνεται ότι η Κεντρική Τράπεζα είναι σε θέση να εκτελεί πληρωμές μόνο σε συγκεκριμένα νομίσματα τα οποία είναι: GBP, USD, CHF, CAD και JPY. Στις περιπτώσεις όπου απαιτείται να γίνει πληρωμή σε κάποιο άλλο νόμισμα, θα πρέπει το Τμήμα / Υπηρεσία να επικοινωνήσει με το πιστωτή της εν λόγω πληρωμής για να καθοριστεί το συνάλλαγμα της πληρωμής ("Equivalent amount in") είτε σε Ευρώ είτε σε USD.

Σχετικά με την περίπτωση (β) πιο πάνω η τακτοποίηση των πληρωμών σε πιστωτές / δικαιούχους εντός και εκτός Κύπρου σε ευρώ όπου η πληρωμή γίνεται εκτός SEPA καθώς επίσης και για τη μεταφορά χρημάτων από το Γενικό Κυβερνητικό Λογαριασμό σε άλλους τραπεζικούς κυβερνητικούς λογαριασμούς θα πρέπει το δελτίο πληρωμής ή η επιστολή / αίτημα για πληρωμή που υποβάλλονται στο Γενικό Λογιστήριο να συνοδεύονται με το έντυπο **Γ.Λ. 199B ΕΝΤΟΛΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ/ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΕΥΡΩ ΜΕΣΩ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - EURO PAYMENT/TRANSFER ORDER THROUGH CENTRAL BANK»**.

## **Γ. Συμπλήρωση των εντύπων Γ.Λ.199Α και Γ.Λ.199Β**

Τα έντυπα Γ.Λ.199Α και Γ.Λ.199Β τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή (Excel) στην ιστοσελίδα του Γενικού Λογιστηρίου <http://www.treasury.gov.cy> κάτω από την ενότητα «Έντυπα Γ.Λ. και ΓΕΝ» και στον ηλεκτρονικό πίνακα ανακοινώσεων του FIMAS (FIMAS Information) κάτω από την ενότητα «Χρήσιμα Έντυπα» και θα πρέπει να μεταφερθούν στο δικό σας ηλεκτρονικό υπολογιστή για χρήση όταν και εφόσον απαιτηθεί.

Τα στοιχεία και οι πληροφορίες με τα οποία θα συμπληρώνονται τα έντυπα θα πρέπει να είναι στην **Αγγλική γλώσσα**. Τα έντυπα πρέπει να ετοιμάζονται σε τέσσερα αντίγραφα (πρωτότυπο και τρία (3) αντίγραφα). Το πρωτότυπο μαζί με δύο αντίγραφα να αποστέλλονται στο Γενικό Λογιστήριο μαζί με το σχετικό δελτίο πληρωμής ή την επιστολή / αίτημα για μεταφορά χρημάτων, και τυχόν άλλα υποστηρικτικά έγγραφα ανάλογα με τη φύση της πληρωμής. Το τρίτο αντίγραφο παραμένει στο Τμήμα / Υπηρεσία.

Στη γραμμή κάτω από το «Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου» επιλέγεται από την κατάσταση ανάλογα με την πληρωμή το αντίστοιχο Τμήμα / Υπηρεσία της Κεντρικής Τράπεζας στο οποίο θα υποβληθεί η εντολή πληρωμής για εκτέλεση ως ακολούθως:

- Για πληρωμές σε πιστωτές / δικαιούχους εντός και εκτός Κύπρου σε ευρώ με μεταφορά χρημάτων καθώς επίσης για τη μεταφορά χρημάτων από το Γενικό Κυβερνητικό Λογαριασμό σε άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς να επιλέγεται το Τμήμα Συστημάτων Πληρωμών & Λογιστικών Υπηρεσιών / Payment Systems & Accounting Services Department.
- Για πληρωμές σε πιστωτές / δικαιούχους σε ξένο νόμισμα είτε με επιταγή (μόνο σε USD) είτε σε μετρητά είτε με τη μεταφορά χρημάτων να επιλέγεται η Υπηρεσία Ταμιακών Συναλλαγών / Cash Section.
- Για πληρωμές εντός και εκτός Κύπρου είτε σε ευρώ είτε σε ξένο νόμισμα που αφορούν εξόφληση οφειλών δημοσίου χρέους να επιλέγεται το Τμήμα Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους / Public Debt Management Department.

### **Value date / Ημερομηνία Αξίας**

Σε περίπτωση που η πληρωμή θα πρέπει να γίνει σε μια συγκεκριμένη μεταγενέστερη ημερομηνία λόγω συμβατικών υποχρεώσεων, θα πρέπει να συμπληρώνεται η ημερομηνία πληρωμής. Το έντυπο Γ.Λ.199Α ή Γ.Λ.199Β μαζί με το σχετικό δελτίο πληρωμής ή την επιστολή / αίτημα για μεταφορά χρημάτων θα πρέπει να φθάνουν στο Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας το αργότερο πέντε εργάσιμες μέρες πριν την καθορισμένη ημερομηνία πληρωμής.

Επιπρόσθετα και σε συνέχεια συνεννόησης με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, εντολές για πληρωμές σε ξένο νόμισμα για ποσά πέραν των €5 εκ. θα πρέπει να κοινοποιούνται στην Τράπεζα το αργότερο πέντε ημέρες πριν την ημερομηνία εκτέλεσής τους. Ως εκ τούτου, σε τέτοιες περιπτώσεις το σχετικό έντυπο θα πρέπει να φθάνει στο Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας το αργότερο οκτώ εργάσιμες μέρες πριν την καθορισμένη ημερομηνία πληρωμής.

Amount in figures and words / Ποσό αριθμητικώς και ολογράφως

Συμπληρώνεται το πληρωτέο ποσό τόσο αριθμητικά όσο και ολογράφως καθώς επίσης και το συγκεκριμένο νόμισμα. Σημειώνεται ότι στο έντυπο Γ.Λ.199B το νόμισμα έχει προκαθοριστεί σε ευρώ (€).

Method of payment / Τρόπος πληρωμής

Να καταχωρηθεί «X» στο κατάλληλο τετράγωνο ανάλογα με τη μέθοδο πληρωμής. **Ισχύει μόνο για το έντυπο Γ.Λ.199Α**

Beneficiary / Δικαιούχος

Συμπληρώνεται ολόκληρο το όνομα του δικαιούχου. Δεν απαιτείται να γράφεται η πλήρης διεύθυνση του δικαιούχου, αλλά **μόνο η Πόλη και η Χώρα** που θα γίνει η πληρωμή. Η πλήρης διεύθυνση να τηρείται από το Τμήμα / Υπηρεσία για σκοπούς αποστολής της σχετικής επιταγής στις περιπτώσεις που η πληρωμή θα γίνει με επιταγή σε ξένο νόμισμα (USD). Στις περιπτώσεις όπου η πληρωμή θα διεξαχθεί στον Καναδά, έχουμε οδηγίες από την BANK OF CANADA, OTTAWA, CANADA SWIFT BIC BCANCAW2XXX με ημερομηνία ενεργοποίησης 1/6/2021, στην βάση της οποίας θα πρέπει στις εντολές σας, όπου η τράπεζα του δικαιούχου είναι η προαναφερόμενη, να δηλώνονται εκτός από το όνομα του δικαιούχου, η πλήρης διεύθυνσή του. Οι οδηγίες αφορούν εμβάσματα σε ευρώ και ξένο νόμισμα στον Καναδά.

Beneficiary's Bank Details / Λεπτομέρειες Τράπεζας Δικαιούχου

Συμπληρώνεται σε περίπτωση που η πληρωμή θα γίνει με τη μεταφορά χρημάτων στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου.

- Bank's name and Address / Όνομα και διεύθυνση Τράπεζας

Συμπληρώνεται ολόκληρο το όνομα και η πλήρης διεύθυνση της Τράπεζας.

- SWIFT ή BIC Code/Sc/ABA

Συμπληρώνεται ο κωδικός SWIFT ή BIC ή SC ή ABA ανάλογα με την περίπτωση.

- Account no / Αρ. Λογαριασμού - IBAN

Να γράφεται ο αριθμός λογαριασμού του δικαιούχου πληρωμής ή όταν πρόκειται για πληρωμές προς όφελος δικαιούχων σε Ευρωπαϊκές χώρες θα πρέπει απαραίτητα να καταχωρείται ο διεθνής τραπεζικός αριθμός λογαριασμού IBAN (International Bank Account Number).

### Details of Payment / Λεπτομέρειες Πληρωμής

Οι λεπτομέρειες της πληρωμής που θα καταχωρούνται, οι οποίες κοινοποιούνται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στο δικαιούχο, θα πρέπει να είναι τέτοιες ούτως ώστε ο δικαιούχος να μπορεί να αντιστοιχίσει την πληρωμή με την οφειλή π.χ. αριθμός και ημερομηνία τιμολογίου ή αριθμός χρεωστικής σημείωσης και ημερομηνία. Επίσης σε περιπτώσεις που οι πληρωμές που θα γίνουν είναι προς Ιορδανία, Μπαχρέιν και Αραβικά Εμιράτα, για προσδιορισμό της φύσης της πληρωμής θα πρέπει να χρησιμοποιούνται οι κώδικες που παρατίθενται στα **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ Α, Β και Γ** αντίστοιχα.

### Charges / Έξοδα

Να σημειωθεί «X» στο κατάλληλο τετράγωνο ανάλογα.

OUR – Τα έξοδα συναλλαγής βαρύνουν τον οφειλέτη (εντολέα πελάτη)

BEN – Τα έξοδα συναλλαγής βαρύνουν τον πιστωτή (δικαιούχο πελάτη)

SHA – Τα έξοδα συναλλαγής από την πλευρά του Αποστολέα βαρύνουν τον οφειλέτη (εντολέα πελάτη) και τα έξοδα συναλλαγής από την πλευρά του Παραλήπτη βαρύνουν τον πιστωτή (δικαιούχο πελάτη)

### Type of Payment / Κωδικός Πληρωμής

Να συμπληρώνεται ή να γίνεται επιλογή από την κατάσταση ο κωδικός συναλλαγής που αφορά τη συγκεκριμένη πληρωμή, σύμφωνα με τους κωδικούς συναλλαγής που αναφέρονται στο κάτω μέρος του ηλεκτρονικού εντύπου Γ.Λ.199Α και Γ.Λ.199Β. Ο κωδικός πληρωμής θα πρέπει απαραίτητα να καταχωρείται για σκοπούς Ισοζυγίου Πληρωμών.

### By Order of / Εντολοδόχος

Να καταχωρείται το Υπουργείο / Υφυπουργείο / Τμήμα / Υπηρεσία που υποβάλλει την εντολή και το τηλέφωνο επικοινωνίας του αρμόδιου λειτουργού σε περίπτωση που θα χρειαστούν διευκρινίσεις από το Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας ή την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

### Authorised Signature / Υπογραφή Εξουσιοδοτούντος Λειτουργού

Θα πρέπει να υπογράφεται από το λειτουργό που ασκεί έλεγχο στο σχετικό κονδύλι ή από εξουσιοδοτημένο λειτουργό, σύμφωνα με τη Δημοσιονομική και Λογιστική Οδηγία αρ. 82.

### Ref. / Αρ. Φακ.

Καταχωρείται ο αριθμός φακέλου του ενδιαφερομένου Υπουργείου / Υφυπουργείου / Τμήματος / Υπηρεσίας εάν υπάρχει.

Copy to / Κοιν.

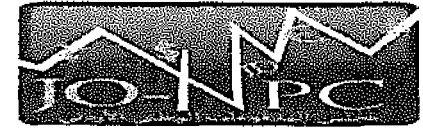
Να συμπληρώνεται ανάλογα με το πού απαιτείται να κοινοποιηθεί η σχετική εντολή εκτός από το Γενικού Λογιστήριο της Δημοκρατίας και την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

**Η παρούσα Εγκύκλιος τίθεται σε ισχύ από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2024.**

Ανδρέας Αντωνιάδης  
Γενικός Λογιστής της Δημοκρατίας



رموز الغرض من التحويلات المالية				
Payment Purpose Codes				
الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
تسديدات المطالبات المالية الخاصة بمشتريات العميل الشخصية	تسديد فواتير ومشتريات	Invoice Payment & Purchase	0101	Personal
تسديدات المطالبات المالية الخاصة بفواتير الخدمات مثل الهاتف والماء والكهرباء والإنترنت	فواتير الخدمات	Utility Bill Payment	0102	
تغذية (شحن) البطاقات المدفوعة مسبقا	تغذية البطاقات المدفوعة مسبقا	Prepaid Cards Recharging	0103	
تحويلات العميل الثابتة المتكررة	أوامر الدفع الثابتة	Standing Orders	0104	
التبرع للجمعيات والهيئات الخيرية	تبرعات الأفراد	Personal Donations	0105	
التحويلات التي يقدمها العميل لأفراد عائلته	نفقات ومساعدات عائلية	Family Assistance and Expenses	0106	
تسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي الاختيارية للأفراد	اشتراك الأفراد الاختياري في الضمان	Individual Social Security Subscription	0107	
تسديد الاشتراكات الفردية للنفقات المختلفة	اشتراكات النقابات	Associations Subscriptions	0108	
التحويلات لغايات التوفير والادخار وتغذية الحساب بحيث يكون منشأ الحركة هو نفس المستفيد.	التحويلات لغايات التوفير/الادخار/ تغذية الحساب	Saving and Funding Account	0109	
التحويلات المتعلقة بالميراث والتركات	ميراث	Heritance	0110	
مكافأة نهاية الخدمة	مكافأة نهاية الخدمة	End of Service indemnity	0111	



رموز الغرض من التحويلات المالية				
Payment Purpose Codes				
الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
اجور ورواتب ومياومات ومكافئات وحوافز موظفي الدولة	اجور ورواتب ومياومات ومكافئات وحوافز موظفي الدولة	Public Sector Employees Salaries	0201	Salaries and Wages
اجور ورواتب ومياومات ومكافئات وحوافز العمال والمستخدمين في الدولة	اجور ورواتب ومياومات ومكافئات وحوافز العمال والمستخدمين في الدولة	Laborers Salaries	0202	
اجور ورواتب ومياومات ومكافئات وحوافز موظفي وعمال ومستخدمي القطاع الخاص	اجور ورواتب القطاع الخاص	Private Sector Staff Salaries	0203	
الرواتب الصادرة للهيئات الدبلوماسية الاردنية في الخارج	اجور ورواتب الهيئات الدبلوماسية الاردنية	Jordanian Diplomatic Staff Salaries	0204	
الرواتب الواردة للهيئات الدبلوماسية في الاردن	اجور ورواتب الهيئات الدبلوماسية الاجنبية	Foreign Diplomatic Salaries	0205	
رواتب وارءة من خارج الاردن وتشمل فيما تشمله الضمان والإعالات والتقاعد	رواتب وارءة من الخارج	Overseas Incoming Salaries	0206	
رواتب المتقاعدين المدنيين والعسكريين	رواتب تقاعدية مدنية وعسكرية	Civil / Military Retirement Salaries	0207	
رواتب تقاعدية ضمان اجتماعي	رواتب تقاعدية ضمان اجتماعي	Social Security Retirement Salaries	0208	
تسديد المنشآت لاشتراكات الضمان الاجتماعي للعاملين فيها	اشتراكات المؤسسات في الضمان الاجتماعي	Establishment Social Security Subscription	0209	





رموز الغرض من التحويلات المالية				
Payment Purpose Codes				
الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
عوائد وأرباح استثمارية وتشمل فيما تشمله أرباح اسهم الشركات والصناديق الاستثمارية وقوائد الحسابات	عوائد الاستثمار	Investment Revenues	0301	Investment Remittances
تحويلات المتاجرة بالعملة والأسهم والسندات و المشتقات المالية بالأسواق العالمية	تحويلات المتاجرة بالأسواق العالمية	Brokrage Investment	0302	
التأمين لاغراض تجارية وغير تجارية	حوالات التأمين	Insurance	0303	
مساهمات الحكومة في رأس مال المؤسسات الدولية غير المالية	مساهمات في رأس مال المؤسسات الدولية	Subscriptions to international nonmonetary organizations	0304	
تحويلات استثمارية داخل الأردن في الشركات المحلية	تحويلات استثمارية - محلية	Local Investment	0305	
تحويلات استثمارية من وإلى الأردن	تحويلات استثمارية - خارجية	External Investment	0306	
حوالة شراء دعوة عطاء	حوالة شراء دعوة عطاء	Tender bond Guarantee	0307	



رموز الغرض من التحويلات المالية				
Payment Purpose Codes				
الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
خدمات نقل الركاب ومصاريف الشحن الجوي	النقل والشحن الجوي	Air Freight	0401	Transportation and Tourism
خدمات نقل الركاب ومصاريف الشحن البري	النقل والشحن البري	Land Freight	0402	
خدمات نقل الركاب ومصاريف الشحن البحري	النقل والشحن البحري	Sea Freight	0403	
نفقات السياحة والسفر ونفقات الحج والعمرة وأثمان التذاكر المصاريف التابعة لها	السياحة والسفر	Travel and Tourism	0404	
مصاريف التدريب والمهمات الرسمية الحكومية	حوالات الإبتعاث الحكومية	Governmental Delegation Transfers	0501	Training and Delegation
مصاريف التدريب والمهمات للقطاع الخاص	حوالات إبتعاث القطاع الخاص	Private Sector Delegation Transfers	0502	
المصاريف الدراسية الحكومية	التعليم الحكومي	Governmental Education	0503	
المصاريف الدراسية للقطاع الخاص	تعليم القطاع الخاص	Private Sector Education	0504	
صادرات القطاع العام	تصدير القطاع العام	Public Sector Exportation	0601	Import and Export
صادرات القطاع الخاص	تصدير القطاع الخاص	Private Sector Exportation	0602	
واردات القطاع العام	استيراد القطاع العام	Public Sector Importation	0603	
واردات القطاع الخاص	استيراد القطاع الخاص	Private Sector Importation	0604	
مساعدات هيئات دينية	مساعدات هيئات دينية	Religious Communities Aid	0701	External Aid
مساعدات هيئات دولية أجنبية	مساعدات هيئات دولية	International Communities Aid	0702	
مساعدات عربية	مساعدات عربية	Arab Communities Aid	0703	
مساعدات الأمم المتحدة وتحولات قوات حفظ السلام	مساعدات الأمم المتحدة	UN Aid	0704	
مساعدات الهيئات الخيرية	مساعدات الهيئات الخيرية	Charity Communities Aid	0705	



## رموز الغرض من التحويلات المالية

## Payment Purpose Codes

الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
نفقات خدمات الاتصالات المختلفة بكافة أنواعها	خدمات اتصالات	Telecommunication Services	0801	Services
نفقات الخدمات المقدمة من شركات التدقيق الداخلية والشركات المحاسبية والخدمات الضريبية بمختلف أنواعها.	خدمات مالية	Financial Services	0802	
نفقات شراء وتقديم خدمات تكنولوجيا المعلومات	خدمات تكنولوجيا المعلومات	Information Technology Services	0803	
نفقات الخدمات المقدمة من الشركات الاستشارية المختلفة	الخدمات الاستشارية	Consulting Services	0804	
نفقات المتعلقة بالإنشاءات والمصاريف التابعة بها	خدمات إنشائية	Construction Services	0805	
خدمات الصيانة والتجميع الصناعي	خدمات الصيانة والتجميع	Maintenance & Assembling Services	0806	
خدمات دعائية وإعلان وتسويق	خدمات دعائية وتسويق	Marketing and Media Services	0807	
خدمات التعدين	خدمات التعدين	Mining Services	0808	
النفقات المتعلقة بالعلاج والمستحضرات والنفقات التابعة لها	خدمات صحية / طبية	Medical & Health Services	0809	
خدمات ثقافية وتعليمية وترفيهية	خدمات ثقافية وتعليمية وترفيهية	Cultural ,Educational & Entertainment Services	0810	
النفقات المتعلقة بإيجارات العقارات والمركبات والآليات والمصاريف التابعة لها	مصاريف إيجارات	Rental Expenses	0811	
التحويلات الخاصة بشراء وبيع العقارات	عقار	Real Estate	0812	
تسديد الضرائب الحكومية المختلفة	ضرائب	Taxes	0813	
تسديد رسوم المعاملات المختلفة والطوابع	رسوم	Fees	0814	
تحويلات العملات مقابل الخدمات المختلفة	عمولات	Commissions	0815	
رسوم رخص البرمجيات وحقوق الملكية الفكرية	رسوم الرخص والامتياز	Franchise and License Fees	0816	
تحصيل الشيكات المسحوبة على البنوك الأجنبية والشيكات المحلية المحصلة خارج جلسة المقاصة	تحصيل الشيكات خارج جلسة المقاصة	Cheque Collection	0817	



رموز الغرض من التحويلات المالية				
Payment Purpose Codes				
الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
رسوم الاشتراك والعضوية، مثل اشتراكات المجلات والصحف، وعضوية الأندية الرياضية والمنتديات	رسوم الاشتراكات والعضويات	Membership Fees	0818	Services



رموز الغرض من التحويلات المالية				
Payment Purpose Codes				
الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
التمويل المقدم للبلديات	التمويل المقدم للبلديات	Municipality Funds	0901	Funding
التمويل المقدم للحكومة	التمويل المقدم للحكومة	Government Funds	0902	
تمويل مقابل كفالة بنكية أو بدون كفالة	التمويل المقدم للقطاع الخاص	Private Sector Funds	0903	
التمويل الوارد من حسابات في الخارج لتغذية حسابات دخل الاردن	التمويل الوارد من حسابات في الخارج	External Incoming Funds	0904	
تحويلات السفارات والهيئات والقنصليات ومكاتب التمثيل الدبلوماسية الدولية	تحويلات السفارات والهيئات الدولية	International Communities and Embassies Remittances	1001	Diplomacy
البعثات الدبلوماسية الدائمة	البعثات الدبلوماسية الدائمة	Permanent Diplomatic Missions	1002	
البعثات الدبلوماسية المؤقتة	البعثات الدبلوماسية المؤقتة	Temporary Diplomatic Missions	1003	
تحويلات السفارات والقنصليات ومكاتب التمثيل الدبلوماسية الاردنية	تحويلات السفارات الاردنية	Jordanian Embassies Income	1004	



رموز الغرض من التحويلات المالية				
Payment Purpose Codes				
الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
تسديد أقساط قروض طويلة الأجل/ قطاع عام	تسديد أقساط قروض طويلة الأجل/ قطاع عام	Long-Term Loans Installments / Public Sector	1101	Loans
تسديد فوائد قروض طويلة الأجل/ قطاع عام	تسديد فوائد قروض طويلة الأجل/ قطاع عام	Long-Term Loans interest Installments / Public Sector	1102	
تسديد أقساط قروض قصيرة الأجل/ قطاع عام	تسديد أقساط قروض قصيرة الأجل/ قطاع عام	Short-Term Loans Installments / Public Sector	1103	
تسديد فوائد قروض قصيرة الأجل/ قطاع عام	تسديد فوائد قروض قصيرة الأجل/ قطاع عام	Short-Term Loans interest Installments / Public Sector	1104	
تسديد أقساط قروض طويلة الأجل/ قطاع خاص	تسديد أقساط قروض طويلة الأجل/ قطاع خاص	Long-Term Loans Installments / Private Sector	1105	
تسديد فوائد قروض طويلة الأجل/ قطاع خاص	تسديد فوائد قروض طويلة الأجل/ قطاع خاص	Long-Term Loans interest Installments / Public Sector	1106	
تسديد أقساط قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص	تسديد أقساط قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص	Short-Term Loans Installments / Private Sector	1107	
تسديد فوائد قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص	تسديد فوائد قروض قصيرة الأجل/ قطاع خاص	Short-Term Loans interest Installments / Private Sector	1108	
تسديد أقساط القروض بكفالة الحكومة	تسديد أقساط القروض بكفالة الحكومة	loans Installments Against Governmental Guarantee	1109	
تسديد فوائد القروض بكفالة الحكومة	تسديد فوائد القروض بكفالة الحكومة	Loans Interest Installments Against Governmental Guarantee	1110	
تسديد أقساط البطاقات الائتمانية	دفعه بطاقات الائتمان	Credit Card Payment	1111	
تسديد دفعات القروض الخاصة بالعميل	تسديد قروض شخصية	Personal Loan Payment	1112	



رموز الغرض من التحويلات المالية				
Payment Purpose Codes				
الوصف	الغرض من التحويل	Purpose	Code	Classification
إعادة تحويل حوالة وأردة من بنك مرسل الى بنك مراسل ومن ثم لبنك المستفيد	إعادة تحويل (حوالة صادرة مقابل حوالة واردة)	Rerouting	1201	General
الدعم المقدم للبحث العلمي على مستوى الافراد والمؤسسات	دعم البحث العلمي	Scientific Research Support	1202	

PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

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 provided by air of airline companies 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), visit to family 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 establishment of necessary equipment.



PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

	INS	Insurance Services	Provision of various types of insurance to/from non-residents 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.

PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

	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.

Classification	Code	Purpose	Brief Description
Interest & Profits with abroad	IGD	Dividends intragroup	Includes receipts and payments on the form of dividends to/from abroad that resident investors receive from enterprises abroad to which they participate with percentage more than 10% at their share capital. If the exact percentage is not known the intro-group 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 to which they participate with percentage more than 10% at their share capital. If the exact percentage is not known the intro-group would be accepted.
	PIP	Profits on Islamic products	According to Islamic banking definitions, for example sukuku.
	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 to

PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

			which they participate with percentage less than 10% at their share capital or not in the same group.
	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 of maturity more than a year issued by nonresidents and the opposite.
	ISS	Interest on securities less than a year	Interest from residents that hold securities of maturity less than a year issued by nonresidents and the opposite.
	IOL	Income on loans	Interest of loans between enterprises not belonging to the same group.
	IOD	Income on deposits	Receipts of income from financial institutions nonresidents for the accounts of residents and payments of the income from resident financial institutions for accounts of nonresidents.
Government	GOS	Government goods and services embassies etc	Included are 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 and from nonresidents related to taxes on products, on 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 organization 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 or from nonresident households.

PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

	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 from residents	The fair value of real estate purchased by residents abroad or its liquidation.
	PPL	Purchase of real estate in Bahrain from non-residents	The fair value of real estate purchased by nonresidents in Bahrain or its liquidation.

Classification	Code	Purpose	Brief Description
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 company from residents abroad, equity of merger or acquisition of companies abroad from residents and participation to capital increase of related companies abroad	Establishment of branch or company abroad, acquisition of an existing entity, purchase or sale of additional shares with percentage 10% of its capital or above abroad or liquidation of a previous investment. If the exact percentage is not known the intra-group would be accepted.
	DSF	Debt instruments Intragroup foreign securities	Bonds that a direct investor resident gives to its direct investment enterprise abroad or their repayments and a nonresident direct investment enterprise is giving to a resident direct investor or their repayments. If the exact

PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

			percentage of above 10% participation is not known the intra-group 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 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 not related companies abroad	Purchases or shares in equity from residents to shares of nonresidents companies with participation rate less than 10% or not 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 not related companies- Less than a year	Securities issued by nonresidents for example bonds, treasury bills, commercial papers, bankers' acceptance traded in organized markets at market prices with maturity less than a year in companies with capital participation 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 not 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 maturity more than a year in companies with capital participation 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 to financial derivatives of nonresidents according to the gain or loss (margin) that occurs at the

PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

			settlement of the title and not the underlying instrument.
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 direct investor resident gives to its direct investment enterprise abroad or their repayments and nonresident direct investment enterprise is giving 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 intra-group 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 duration less than a year in companies with capital participation 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 duration more than a year in companies with capital participation 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 is leasing agreement of a nonresident with a resident.
	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.

PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

Classification	Code	Purpose	Brief Description
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 company in Bahrain from non-residents, equity of merger or acquisition of companies in Bahrain from non-residents and participation to capital increase of related companies from non-residents in Bahrain	Establishment of branch or other legal entity in Bahrain from direct investor nonresident or disinvestment. Share relationship above 10%. Acquisition of an existing entity with percentage 10% of its capital or above in Bahrain from a nonresident direct investor or liquidation of a previous investment. Purchase or sale of additional shares on a direct investment enterprise resident in Bahrain or liquidation of a previous investment.
	LDS	Debt instruments intragroup securities in Bahrain	Bonds that a direct investor nonresident gives to its direct investment enterprise in Bahrain or their repayments and a resident direct investment enterprise is giving to a nonresident direct investor or their repayments. If the exact percentage of above 10% participation is not known the intra-group would be accepted.
	REA	Reverse equity share abroad	Reverse share participation (from a company in Bahrain in which a foreign company has previously invested at least 10% share) below 10% to the share capital of the nonresident direct investor or its liquidation.
	RDA	Reverse debt instruments abroad	Bonds, loans from a company in Bahrain in which a foreign company has previously invested at least 10% share to its nonresident direct investor or their repayments.
Portfolio investment flows- Acquisition	FSL	Equity other than investment fund shares in not related	Purchases or shares in equity by nonresidents of shares in resident companies with participation rate less than 10% or not related companies that do not belong to the same

PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

and liquidation by residents of equity & securities in Bahrain (below 10% share)		companies in Bahrain	corporate group if the percentage is not known.
	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 not related companies- Less than a year	Securities issued by residents for example bonds, treasury bills, commercial papers, bankers' acceptance traded in organized markets at market prices with maturity less than a year in companies with capital participation 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 maturity more than a year in companies with capital participation 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 to 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 non-residents of loans & deposits in Bahrain	LDL	Debt Instruments Intragroup loans, deposits in Bahrain (above 10% share)	Loans and credit that a direct investor nonresident gives to its direct investment enterprise in Bahrain or their repayments and a resident direct investment enterprise is giving 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 intra-group would be accepted.
	AFL	Receipts or payments from personal	All inward or outward flows by nonresidents from accounts held with banks in Bahrain.



PURPOSE CODES FOR SWIFT CROSS BORDER PAYMENTS

		nonresidents bank account in Bahrain	
	SLL	Loans- Drawings or Repayments on foreign loans extended to residents- Short-term	All drawings or repayments on loans extended to residents from abroad with duration less than a year in companies with capital participation 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 extended to residents from abroad with duration more than a year in companies with capital participation 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 is leasing agreement of a resident with a nonresident.
	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.



**Central Bank of The United Arab Emirates**

**UAE FUNDS TRANSFER SYSTEM**

**Technical Notes on Transaction Codes for BOP**

Document Code - UAEFTS-AUX700 - 2018-001-01

Published: November 2018



## 7. Purpose of Payment Codes

### 7.1. Standard Codes

TTYP	TDESC
ACM	Agency Commissions
AES	Advance payment against EOS
AFA	Receipts or payments from personal residents bank account or deposits abroad
AFL	Receipts or payments from personal non-resident bank account in the UAE
ALW	Allowance
ATS	Air transport
BON	Bonus
CCP	Corporate Card Payments
CEA	Equity and investment fund shares for the establishment of new company from residents abroad, equity of merger or acquisition of companies abroad from residents and participation to capital increase of related companies abroad
CEL	Equity and investment fund shares for the establishment of new company in the UAE from non-residents, equity of merger or acquisition of companies in the UAE from non-residents and participation to capital increase of related companies from non-residents in the UAE
CHC	Charitable Contributions (Charity and Aid)
CIN	Commercial Investments
COM	Commission
COP	Compensation



## UAE Funds Transfer System (UAEFTS) Technical Notes on Transaction Codes for BOP

Document Code: UAEFTS-AUX700

TTYP	TDESC
CRP	Credit Card Payment
DCP	Debit Card Payments
DIV	Dividend Payouts From FI
DLA	Purchases and sales of foreign debt securities in not related companies - More than a year
DLF	Debt instruments intragroup loans, deposits foreign (above 10% share)
DLL	Purchases and sales of securities issued by residents in not related companies - More than a year
DOE	Dividends on equity not intragroup
DSA	Purchases and sales of foreign debt securities in not related companies - Less than a year
DSF	Debt instruments intragroup foreign securities
DSL	Purchases and sales of securities issued by residents in not related companies - Less than a year
EDU	Educational Support
EMI	Equated Monthly Installments
EOS	End of Service / Final Settlem
FAM	Family Support (Workers' remittances)
FDA	Financial derivatives foreign
FDL	Financial derivatives in the UAE
FIA	Investment fund shares foreign
FIL	Investment fund shares in the UAE



## UAE Funds Transfer System (UAEFTS) Technical Notes on Transaction Codes for BOP

Document Code: UAEFTS-AUX700

TTYP	TDESC
FIS	Financial services
FSA	Equity other than investment fund shares in not related companies abroad
FSL	Equity other than investment fund shares in not related companies in the UAE
GDE	Goods sold (Exports in fob value)
GDI	Goods bought (Imports in cif value)
GMS	Processing repair and maintenance services on goods
GOS	Government goods and services embassies etc
GRI	Government related income taxes, tariffs, capital transfers, etc.
IFS	Information services
IGD	Dividends intragroup
IGT	INTER GROUP TRANSFER
IID	Interest on debt intragroup
INS	Insurance services
IOD	Income on deposits
IOL	Income on loans
IPC	Charges for the use of intellectual property royalties
IPO	IPO Subscriptions
IRP	INTEREST RATE SWAP PAYMENTS



UAE Funds Transfer System (UAEFTS)  
Technical Notes on Transaction Codes for BOP

Document Code: UAEFTS-AUX700

TTYP	TDESC
IRW	INTERST RATE UNWIND PAYMENTS
ISH	Income on investment funds shares
ISL	Interest on securities more than a year
ISS	Interest on securities less than a year
ITS	Computer services
LAS	Leave Salary
LDL	Debt instruments intragroup loans, deposits in the UAE (above 10% share)
LDS	Debt instruments intragroup securities in the UAE
LEA	Leasing abroad
LEL	Leasing in the UAE
LIP	Loan Interest Payments
LLA	Loans ? Drawings or Repayments on loans extended to nonresidents - Long-term
LLL	Loans - Drawings or Repayments on foreign loans extended to residents - Long-term
LNC	Loan Charges
LND	Loan Disbursements From FI
MCR	Monetary Claim Reimbursements
MWI	MOBILE WALLET CARD CASH-IN
MWO	MOBILE WALLET CARD CASH-OUT



## UAE Funds Transfer System (UAEFTS) Technical Notes on Transaction Codes for BOP

Document Code: UAEFTS-AUX700

TTYP	TDESC
MWP	MOBILE WALLET CARD PAYMENTS
OAT	OWN ACCOUNT TRNSFER
OTS	Other modes of transport (including Postal and courier services)
OVT	Overtime
PEN	Pension
PIN	Personal Investments
PIP	Profits on Islamic products
PMS	Professional and management consulting services
POR	Refunds/Reversals on IPO subscriptions
POS	POS Merchant Settlement
PPA	Purchase of real estate abroad from residents
PPL	Purchase of real estate in the UAE from non-residents
PRP	PROFIT RATE SWAP PAYMENTS
PRR	Profits or rents on real estate
PRS	Personal, cultural, audiovisual and recreational services
PRW	PROFIT RATE UNWIND PAYMENTS
RDA	Reverse debt instruments abroad
RDL	Reverse debt instruments in the UAE



## UAE Funds Transfer System (UAEFTS) Technical Notes on Transaction Codes for BOP

Document Code: UAEFTS-AUX700

TTYP	TDESC
RDS	Research and development services
REA	Reverse equity share abroad
REL	Reverse equity share in the UAE
RFS	Repos on foreign securities
RLS	Repos on securities issued by residents
RNT	Rent Payments
SAA	Salary Advance
SAL	Salary (Compensation of employees)
SCO	Construction
SLA	Loans ? Drawings or Repayments on loans extended to nonresidents - Short-term
SLL	Loans - Drawings or Repayments on foreign loans extended to residents - Short-term
STR	Travel
STS	Sea transport
SVI	STORED VALUE CARD CASH-IN
SVO	STORED VALUE CARD CASH-OUT
SVP	STORED VALUE CARD PAYMENTS
TCP	Trade credits and advances payable
TCR	Trade credits and advances receivable





UAE Funds Transfer System (UAEFTS)  
Technical Notes on Transaction Codes for BOP

Document Code: UAEFTS-AUX700

TTYP	TDESC
TCS	Telecommunication services
TKT	Tickets
TOF	Transfer of funds between persons Normal and Juridical
TTS	Technical, trade-related and other business services
UFP	Unclaimed Funds Placement
UTL	Utility Bill Payments
TAX	TAX Payment
XAT	TAX Refund

**7.2. Special Codes [for the Domestic Leg when POP code is not available]**

TTYP	TDESC
CBP	Cross Border Payments