



Laboratti Consultoria



**CADERNO DE SERVIÇOS**  
**INSTRUMENTOS FINANCEIROS – SWIFT MT**

*Incluso Swift Mt-799, Mt-760, Mt-103 e Mt-103/202*

**CSL- 20251218-01 | Versão 1.00a – Português**  
**Revisado em janeiro/2026**



**AJR** Ayrton J Rodrigues

## Sumário

INTRODUÇÃO.....	5
SOBRE A MT103 .....	5
SOBRE A MT106 .....	6
SOBRE A MT107 .....	6
SOBRE A MT799 .....	6
MT-760 E MT 799 .....	7
TÍTULO I - AS REGRAS DO MT 760.....	8
SWIFT MT-103 .....	8
SWIFT MT-103 – CÓDIGOS:.....	9
SWIFT MT-103/202 .....	9
TÍTULO II - MANUAL DO MT-103/202.....	9
<b>USO INDEVIDO DO TIPO DE MENSAGEM MT 202 .....</b>	<b>11</b>
MT 202 COV .....	11
TÍTULO III - REGULADORES DOS EUA SENSÍVEIS À COBERTURA DE PAGAMENTOS .....	12
TÍTULO IV - PRINCIPAIS MENSAGENS DE SWIFT- PROCESSAMENTO .....	13
TRANSFERÊNCIA DE CRÉDITO DE MÚLTIPLOS CLIENTES MT 102.....	14
TRANSFERÊNCIA DE CRÉDITO DE CLIENTE ÚNICO MT 103 .....	14
MT 103 REMIT TRANSFERÊNCIA DE CRÉDITO DE CLIENTE ÚNICO .....	15
MT 103+ TRANSFERÊNCIA DE CRÉDITO DE CLIENTE ÚNICO .....	15
MT110 CONSELHO DE CHEQUE (S) .....	16
PEDIDO MT 111 PARA SUSTAR O PAGAMENTO DE UM CHEQUE .....	16
MT 191 PEDIDO DE PAGAMENTO DE ENCARGOS, JUROS E OUTRAS DESPESAS .....	16
TRANSFERÊNCIA DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA MT 200 PARA SUA PRÓPRIA CONTA .....	16
TRANSFERÊNCIA GERAL DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA MT 202 .....	16
TRANSFERÊNCIA MÚLTIPLA DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA GERAL MT 203 .....	17
MENSAGEM DE DÉBITO DIRETO MT 204 FINANCIAL MARKETS .....	17
EXECUÇÃO DE TRANSFERÊNCIA DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA MT 205 .....	17
MT 210 AVISO PARA RECEBER .....	17
TÍTULO V - MERCADOS DE TESOURARIA – CÂMBIO, MERCADO MONETÁRIO E DERIVATIVOS.....	18
CONFIRMAÇÃO DE CÂMBIO MT 300 .....	18
DETALHES DE LIQUIDAÇÃO DA DIVISÃO OPCIONAL DA SEQUÊNCIA DE .....	18
<b>CONFIRMAÇÕES DE OPÇÕES DE MOEDA ESTRANGEIRA MT 305 .....</b>	<b>18</b>
CONFIRMAÇÃO DE OPÇÃO DE MOEDA ESTRANGEIRA MT 306 .....	18
CONFIRMAÇÃO DE EMPRÉSTIMO / DEPÓSITO FIXO MT 320 .....	19
MT 330 CHAMADA / AVISO DE EMPRÉSTIMO / CONFIRMAÇÃO DE DEPÓSITO .....	19
CONFIRMAÇÃO DO CONTRATO DE TAXA FUTURA MT 340.....	19
CONFIRMAÇÃO DE LIQUIDAÇÃO DO CONTRATO DE TAXA FUTURA MT 341 .....	20
AVISO DE EMPRÉSTIMO / PAGAMENTO DE JUROS DE DEPÓSITO MT 350 .....	20
CONFIRMAÇÃO DE DERIVATIVOS DE TAXA DE JUROS EM MOEDA ÚNICA MT 360 .....	20
MT 362 REPOSIÇÃO DA TAXA DE JUROS / AVISO DE PAGAMENTO .....	21
MT 364 RESCISÃO DE DERIVADOS DE TAXA DE JUROS EM MOEDA ÚNICA /	
CONFIRMAÇÃO DE RECUPERAÇÃO .....	21
MT 365 CONFIRMAÇÃO DE RESCISÃO / RECUPERAÇÃO DE TROCA DE TAXA DE JUROS	
ENTRE MOEDAS .....	22
AVISO DE PAGAMENTO MT 400.....	22

RECONHECIMENTO MT 410 .....	22
MT 412 CONSELHO DE ACEITAÇÃO .....	22
MT 416 AVISO DE NÃO PAGAMENTO / NÃO ACEITAÇÃO .....	23
MT 420 TRACER .....	23
CONSELHO DE DESTINO E PEDIDO DE INSTRUÇÕES MT 422 .....	23
MT 430 ALTERAÇÃO DAS INSTRUÇÕES .....	23
AFIRMAÇÃO DE CONFIRMAÇÃO DE NEGOCIAÇÃO MT 517 .....	23
CONFIRMAÇÃO DE NEGOCIAÇÃO DE TÍTULOS DO MERCADO MT 518.....	24
MT 540 RECEBA GRÁTIS .....	24
MT 541 RECEBER CONTRA PAGAMENTO .....	24
MT 542 ENTREGAR GRÁTIS.....	24
MT 543 ENTREGAR CONTRA PAGAMENTO.....	25
MT 592 PEDIDO DE CANCELAMENTO .....	25
MENSAGEM PROPRIETÁRIA MT 598 .....	25
TÍTULO VI - MERCADOS DE TESOURARIA – METAIS.....	26
MT 643 AVISO DE RETIRADA / RENOVAÇÃO .....	26
MT 644 CONSELHO DE FIXAÇÃO DE TAXA E MONTANTE.....	26
MT 645 AVISO DE TAXA DEVIDA.....	26
MT 646 PAGAMENTO DE PRINCIPAL E / OU JUROS.....	26
MT 649 GENERAL SYNDICATED FACILITY MESSAGE .....	26
TÍTULO VII - CRÉDITOS E GARANTIAS DOCUMENTAIS.....	27
MT 700 EMISSÃO DE UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO .....	27
MT 701 EMISSÃO DE UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO .....	27
MT 705 PRÉ-AVISO DE UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO .....	28
ALTERAÇÃO MT 707 PARA UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO .....	28
MT 710 CONSELHO DE CRÉDITO DOCUMENTÁRIO DE UM TERCEIRO BANCO OU NÃO BANCÁRIO .....	28
TRANSFERÊNCIA MT 720 DE UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO .....	28
RECONHECIMENTO MT 730 .....	28
MT 732 CONSELHO DE ALTA.....	29
MT 734 CONSELHO DE RECUSA.....	29
MT 740 AUTORIZAÇÃO PARA REEMBOLSO .....	29
PEDIDO DE REEMBOLSO MT 742 .....	29
MT 747 ALTERAÇÃO DE AUTORIZAÇÃO PARA REEMBOLSO .....	29
CONSELHO DE DISCREPÂNCIA MT 750.....	29
AUTORIZAÇÃO MT 752 PARA PAGAR, ACEITAR OU NEGOCIAR.....	30
MT 754 AVISO DE PAGAMENTO / ACEITAÇÃO / NEGOCIAÇÃO .....	30
AVISO DE REEMBOLSO OU PAGAMENTO MT 756 .....	30
MT 760 (GARANTIA / CARTA DE CRÉDITO STANDBY) .....	31
CRITÉRIOS MT 760.....	31
ALTERAÇÃO DA GARANTIA / CARTA DE CRÉDITO STANDBY 767 (MT 767) .....	31
MT 768 CONFIRMAÇÃO DE UMA MENSAGEM DE GARANTIA / STANDBY.....	31
TÍTULO VIII - GESTÃO DE CAIXA E STATUS DO CLIENTE .....	32
CONFIRMAÇÃO DE DÉBITO MT 900.....	32
CONFIRMAÇÃO DE CRÉDITO MT 910 .....	32
MENSAGEM DE SOLICITAÇÃO MT 920.....	32
MENSAGEM DE DECLARAÇÃO DO CLIENTE MT 940.....	32

<b>MENSAGEM DE DECLARAÇÃO MT 950 .....</b>	<b>32</b>
<b>RECEPTORES MT103-202 .....</b>	<b>33</b>
<b>TÍTULO IX - PROCESSO GERAL PARA DESEMPENHO.....</b>	<b>34</b>
<b>TÍTULO X – SOBRE A ISO 20022 .....</b>	<b>35</b>
<b>Da Gestão do Padrão.....</b>	<b>35</b>
<b>Referências .....</b>	<b>36</b>
<b>Links externos .....</b>	<b>37</b>
<b>FONTES DE PESQUISA:.....</b>	<b>37</b>
<b>ADDENDUM I – RESUMO DOS PRINCIPAIS CÓDIGOS SWIFT.....</b>	<b>38</b>
<b>ADDENDUM II – CÓDIGOS SWIFT DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS DO BRASIL .....</b>	<b>42</b>

## INTRODUÇÃO

O chamado **Código Swift**, também conhecido como BIC, é uma forma de identificação dos bancos normatizada pela Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT). Ele corresponde às exigências da ISO 9362, que tem como finalidade identificar qualquer instituição bancária no mundo inteiro.

A padronização determina que o código seja composto por 8 caracteres do alfabeto. Ele também pode ser acrescido dos números específicos de uma agência, como veremos mais adiante.

Normalmente o Swift é usado para transações financeiras internacionais. Um exemplo comum de uso é quando criamos uma conta no AdSense para receber os pagamentos da Google relativo a publicidade. Nesse caso, é preciso informar o código do banco para validar a transferência do valor em dólares para uma conta brasileira. Outro caso comum é enviar dinheiro para estudantes no exterior ou receber dinheiro de fora, enviado por alguém que lá trabalhe.



Um instrumento financeiro é um contrato que gera um ativo financeiro para uma entidade e um passivo financeiro ou instrumento patrimonial para outra entidade.

No contexto de comunicações financeiras, MT é a abreviação de "Tipo Mensagem" e é parte de um código SWIFT, que é usado para identificar o tipo de mensagem. Os códigos SWIFT são usados por instituições financeiras em todo o mundo para se comunicar. Alguns exemplos de códigos SWIFT <sup>1</sup>e suas funções são:

## SOBRE A MT103

Um documento detalhado que confirma uma transferência internacional, informando o beneficiário e as taxas aplicadas.

**MT104** – Instrução de Reembolso/Reivindicação: Esta mensagem é usada para instruir um banco a reembolsar ou reclamar um pagamento anteriormente feito.

---

<sup>1</sup> O Código Swift é uma forma internacional de identificação dos bancos, normalmente usada em transações entre diferentes países.

**MT105** – Instrução de Recebimento: Esta mensagem é usada para instruir um banco a receber fundos em nome do remetente.

### **SOBRE A MT106**

MT-106 é uma mensagem SWIFT de Categoria 1 usada como envelope para transmitir múltiplas instruções de pagamento financeiro EDIFACT entre instituições financeiras. Ela permite o processamento em lote de múltiplas ordens de pagamento em uma única mensagem na rede SWIFT.

### **SOBRE A MT107**

Esta mensagem é enviada pela instituição financeira do credor ou por outra instituição financeira à instituição financeira do devedor ou a outra instituição financeira, em nome do credor, para ordenar o débito na conta do devedor e a cobrança do pagamento dessa conta.

**MT110** – Aviso de Débito: Esta mensagem é usada para notificar um banco de que uma conta será debitada.

**MT111** – Aviso de Crédito: Esta mensagem é usada para notificar um banco de que uma conta será creditada.

**MT112** – Instrução de Débito: Esta mensagem é usada para instruir um banco a debitar uma conta.

**MT199** – Mensagem de Erro: Esta mensagem é usada para informar sobre erros em uma mensagem SWIFT anterior.

### **SOBRE A MT799**

Uma mensagem que permite aos bancos comunicar com segurança mensagens autenticadas em formato livre. É usado para mostrar comprovantes de fundos ou depósitos.

O uso do SWIFT para comunicações financeiras permite um alcance de 10.800 instituições financeiras em todo o mundo. Há um certo número de códigos SWIFT correspondentes a diferentes tipos de mensagem. Um código SWIFT geralmente consiste nas letras “MT” e em seguida, um número de três dígitos.

Originalmente, os fundadores da SWIFT visavam a rede às comunicações do Tesouro, no entanto, sua popularidade cresceu e, com esse crescimento, veio a base de clientes da SWIFT. O formato da mensagem permitiu grande expansão e permitiu que a SWIFT agora fornecesse para:

1. Bancos
2. Trocas

3. Empresas de Gestão de Ativos
4. Corretoras/Empresas de negociação
5. Negócios normais
6. Mercado de títulos do Tesouro

### MT-760 E MT 799

Há momentos em que um MT799 SWIFT é necessária como comunicação eletrônica de banco para banco para verificar os fundos na conta. O SWIFT MT799 também pode ser usado para fazer o que é chamado de “pré-aconselhar” ou “pré-aviso” a partir de um banco para outro. O acompanhamento das medidas poderia ser uma mensagem SWIFT MT760.



MT 760 pertence a uma categoria de tipos de mensagens SWIFT para garantir cartas de crédito. SWIFT significa **Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications**. Essencialmente, é usado para transferir informações e instruções com segurança por meio de um sistema de códigos.

O MT 760 pode ser usado pela parte que emite um beneficiário em uma garantia ou LOC, ou pela parte que emite um contracompromisso ao beneficiário.

MT 760 é outro tipo de mensagem SWIFT enviada de um banco emissor para um banco consultor, com detalhes do SBLC ou garantia bancária. Geralmente, o MT 799 está sujeito às regras do seguinte:

1. URDG (Regras Uniformes para Garantias de Demanda)
2. ICC UCP 600 (Câmara de Comércio Internacional Costumes e Práticas Uniformes para Crédito Documentário)
3. ISP (Práticas Internacionais de Standby)

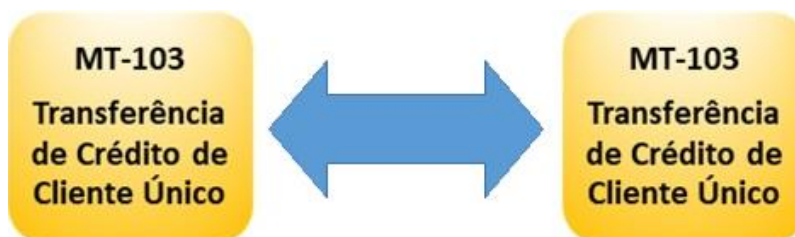
## **TÍTULO I - AS REGRAS DO MT 760**

Muitas vezes, os MT 760s atingem seu limite máximo de tamanho, então um ou mais podem ser usados para estender o tamanho. MT 760s adicionais exigem MT 761s, e até oito podem ser enviados em cima do MT 760 original para fornecer as informações relevantes sobre o SBLC ou Garantia.

1. É importante garantir que conteúdo duplicado não seja adicionado aos MT 761s suplementares (por exemplo, o Valor do Compromisso) e que as informações não entrem em conflito com o MT 760.
2. A Sequência C (Informações Opcionais) só pode ser usada quando a Sequência B for para uma contrapromessa de Garantia ou Carta de Crédito.
3. O SWIFT MT799 é comumente necessário para: o comércio internacional de importação / exportação, financiamento ao comércio exterior, operações de compra / venda de debêntures banco, e antes de uma SWIFT MT760 ser enviado; para as emissões de instrumentos bancários como uma carta de crédito (SBLC), ou uma garantia bancária (BG); ou para fundos bloqueados em uma conta de garantia em dinheiro.

## **SWIFT MT-103**

É um documento detalhado gerado quando você conclui uma transferência internacional no seu banco. Ele atua como uma confirmação do pagamento feito pelo seu banco e informa o beneficiário de todos os detalhes da transação, incluindo as taxas aplicadas.



Os MT103s são aceitos globalmente como comprovantes de pagamento e incluem todos os detalhes do pagamento, como data, valor, moeda, remetente e destinatário.

Os MT103s também são ótimos para rastrear pagamentos que estão faltando ou atrasados porque mostram a rota do pagamento entre os bancos.

Todos os bancos e instituições financeiras que fazem pagamentos via SWIFT terão um MT103 para cada pagamento, mas é improvável que você os receba.

## SWIFT MT-103 – CÓDIGOS:

CÓDIGOS SWIFT MT 103		
Item	Campo	Nome do Campo
1	20	TRANSACTION REFERENCE NUMBER
2	23B	BANK OPERATION CODE
3	32A	VALUE DATE / CURRENCY / INTERBANK SETTLED
4	33B	CURRENCY / ORIGINAL ORDERED AMOUNT
5	50A, F ou X	ORDERING CUSTOMER (PAYER)
6	52A ou D	ORDERING INSTITUTION (PAYER'S BANK)
7	53A, B ou D	SENDER'S CORRESPONDENT (BANK)
8	54A, B ou D	RECEIVER'S CORRESPONDENT (BANK)
9	56A, C ou D	INTERMEDIARY (BANK)
10	57A, B, C ou D	ACCOUNT WITH INSTITUTION (BENEFICIARY'S BANK)
11	59 ou 59A	BENEFICIARY
12	70	REMITTANCE INFORMATION (PAYMENT REFERENCE)
13	71A	DETAILS OF CHARGES (BEM / OUR / SHA)
14	72	SENDER TO RECEIVER INFORMATION
15	77B	REGULATORY REPORTING

## SWIFT MT-103/202

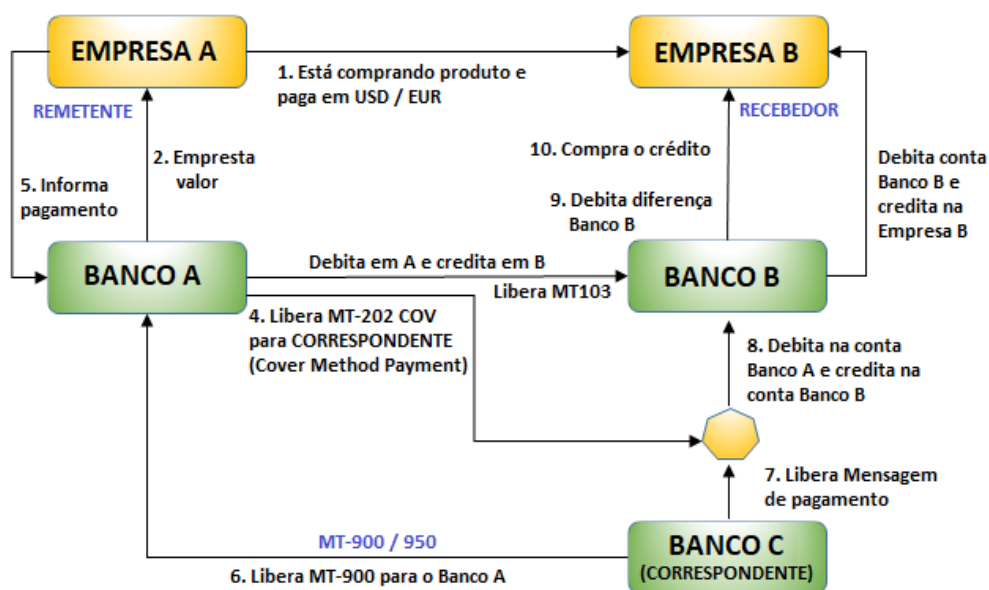
O formato MT202 é utilizado para transferências interbancárias. Por exemplo, se a transferência precisa passar por um banco intermediário, o banco do remetente pode utilizar esse formato para enviar uma transferência para o banco intermediário do recipiente.

## TÍTULO II - MANUAL DO MT-103/202

O procedimento do remetente é fornecido abaixo:

1. O remetente encaminha uma cópia rápida de amostra que foi recentemente fechada para rastreamento.
2. O receptor usará os detalhes disponíveis na cópia do swift de amostra para rastrear o swift no banco de recebimento.
3. Se o banqueiro for capaz de rastrear o swift, o receptor solicitará uma captura de tela da Página de Transação do swift de amostra no sistema do banco.
4. O receptor enviará uma cópia da captura de tela e o remetente confirmará se ela corresponde à transação.
5. Se houver correspondência, o Remetente discutirá os termos e entrará em ação com o Destinatário.
6. Dentro de 48 horas a 72 horas, o Remetente emitirá um novo swift em nome do Receptor variando entre 5m – 10m, como tranche de teste.

7. Após o fechamento e distribuição bem-sucedidos, o Remetente entregará 50m - 100m+até2B.
8. O SWIFT MT 202 foi usado para facilitar o crédito do cliente e as transferências interbancárias historicamente. Em um esforço para diminuir o tempo de processamento, um banco de origem poderia enviar uma mensagem MT 202 a um banco intermediário e enviar o MT 103 (transferência de crédito do cliente) diretamente ao banco beneficiário. No entanto, essa prática ocultaria o verdadeiro originador e beneficiário da mensagem do banco intermediário, porque o MT 202 não tem os campos originador e beneficiário. O risco para o banco intermediário incluía, mas não se limitava ao seguinte:



1. A triagem de sanções sobre o originador e o beneficiário não seria realizada.
2. O banco de origem pode estar em uma jurisdição com listas de observação de sanções diferentes e as capacidades técnicas do programa de triagem de sanções de cada banco podem variar.
3. Os bancos de origem podem estar usando intencionalmente o método de "cobertura" (MT 202 e MT 103) para ofuscar o verdadeiro originador e beneficiário da transferência das instituições financeiras intermediárias.
4. Para atender a essas preocupações de transparência, a Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT) criou um novo tipo de mensagem MT 202 COV, que continha campos obrigatórios para o originador e o beneficiário de um pagamento, em 21 de novembro de 2009.

## **USO INDEVIDO DO TIPO DE MENSAGEM MT 202**

Como um banco intermediário poderia detectar se o tipo de mensagem MT 202 foi mal utilizado se os reguladores estão se tornando sensíveis ao uso de “pagamentos de cobertura”? Um método que um banco intermediário pode implementar é verificar os detalhes da mensagem do MT 202 para palavras-chave como “cobertura”, “MT 103”, “crédito adicional para”, etc. No entanto, pesquisar essas palavras-chave nos detalhes da mensagem do MT 202 irá apenas fornecer uma indicação de que o método de pagamento de cobertura foi usado, mas não determina se o tipo de mensagem foi usado incorretamente. Para determinar se o MT 202 foi mal utilizado, o banco correspondente terá de contatar o seu cliente, que pode ser o banco de origem ou beneficiário, e solicitar uma cópia do tipo de mensagem MT 103. Uma vez que o banco intermediário tenha uma cópia do MT 103, sua unidade de investigação pode determinar se o tipo de mensagem MT 202 foi mal utilizado ou não. Bancos intermediários que monitoram o uso indevido potencial do tipo de mensagem MT 202 é um esforço intensivo de mão de obra, mas há uma maneira de diminuir custos e aumentar a eficiência enquanto permanece proativo e compatível.

**MT200** – Confirmação de Transferência: Esta mensagem é usada para confirmar a transferência de fundos entre bancos.

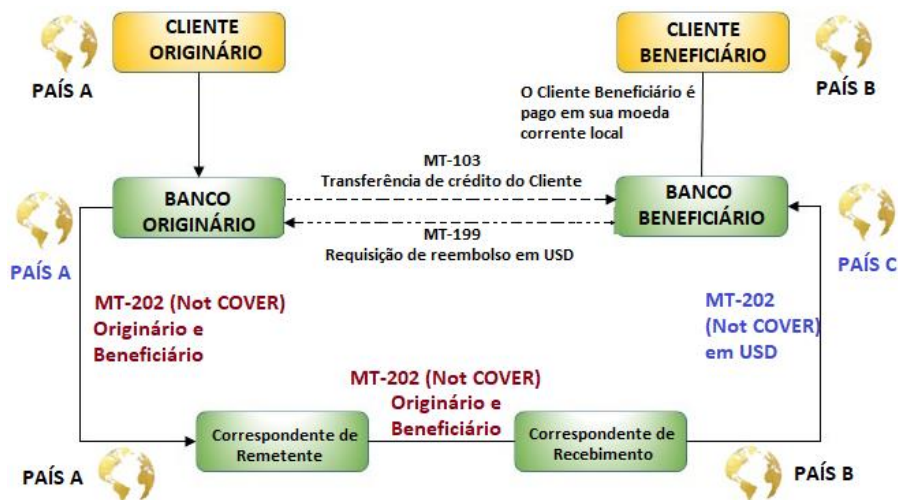
## **MT 202 COV**

De acordo com a orientação emitida no “Lançamento de Padrões de 2009”, o uso do MT 202 COV é definido como segue: “Esta mensagem é enviada por ou em nome da instituição solicitante diretamente, ou por meio de correspondente (s), à instituição financeira da instituição beneficiária. Deve ser usado apenas para solicitar a movimentação de fundos relacionados a uma transferência de crédito de cliente subjacente que foi enviada com o método de cobertura. O MT 202 COV não deve ser usado para nenhuma outra transferência interbancária. Para essas transferências, o MT 202 deve ser usado.

### **“Pagamento de Cobertura”**

Novamente, um pagamento de cobertura pode ser definido como uma transferência com dois fluxos de mensagens separados, como o MT 103 e o MT 202.

1. O MT 103 é uma ordem de pagamento direto ao banco do beneficiário.
2. O MT 202 é uma ordem interbancária a um banco ou bancos intermediários para cobrir a obrigação do banco originador de reembolsar o banco beneficiário.



A estrutura acima, o cliente de origem está localizado no Japão e deseja pagar ao cliente beneficiário localizado na Bósnia e Herzegovina na moeda local, que é o Bosnian Convertible Marka (BAM). O banco de origem não pode enviar a ordem de pagamento diretamente ao banco beneficiário, portanto, ele deve usar um de seus bancos correspondentes. O fluxo de mensagens de alto nível é o seguinte:

1. O cliente de origem no Japão instrui o banco de origem a pagar o cliente beneficiário em Bosnian Convertible Marka (BAM).
2. O banco de origem envia MT 103 diretamente ao banco beneficiário para pagar o cliente beneficiário em Bosnian Convertible Marka (BAM).
3. O banco beneficiário envia MT 199 para o banco de origem solicitando reembolso em dólares americanos (USD).
4. O banco de origem envia MT 202 para um de seus bancos correspondentes remetentes para pagar ao banco beneficiário em dólares dos Estados Unidos (USD).
5. O MT 202 não divulga o originador e o cliente beneficiário da transferência, pois os campos não estão disponíveis no tipo de mensagem MT 202.
6. O banco correspondente emissor envia o MT 202 para o banco correspondente receptor.
7. O banco correspondente de recebimento envia o MT 202 ao banco beneficiário e, finalmente, cobre o MT 103 que foi enviado diretamente do banco de origem para o banco beneficiário.

### **TÍTULO III - REGULADORES DOS EUA SENSÍVEIS À COBERTURA DE PAGAMENTOS**

Na Declaração de Fatos divulgada pelo Departamento de Justiça dos Estados Unidos no caso contra o BNP Paribas, SA (BNPP), afirmava o seguinte sobre “pagamentos de cobertura”:

*“ Em março e junho de 2006, o BNPP recebeu dois pareceres jurídicos adicionais do Escritório de Advocacia dos EUA 1, que informava ao BNPP que (a) sanções dos EUA poderiam ser aplicadas ao BNPP mesmo quando as transações fossem processadas pelo Banco dos EUA 1 em vez do BNPP Nova York, e ( b) As autoridades dos EUA tornaram-se especialmente sensíveis ao uso de “ pagamentos de cobertura ” por bancos estrangeiros que omitiram detalhes descritivos subjacentes sobre a natureza das transações e aconselharam o BNPP a “ garantir que tivessem procedimentos adequados em vigor para se proteger contra quaisquer abusos de cobrem mensagens de pagamento que podem fazer com que suas operações nos EUA se envolvam em transações proibidas sob as sanções dos EUA. ”*

#### **TÍTULO IV - PRINCIPAIS MENSAGENS DE SWIFT- PROCESSAMENTO**

SWIFT é a ‘Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication’, uma cooperativa de propriedade dos membros, por meio da qual o mundo financeiro conduz suas operações comerciais com rapidez, segurança e confiança. O SWIFT permite aos clientes automatizar e padronizar as transações financeiras, reduzindo custos, reduzindo o risco operacional e eliminando ineficiências de suas operações.

SWIFT é apenas um portador de mensagens. Não retém fundos, não gere contas em nome de clientes, nem armazena informações financeiras de forma contínua. Como portador de dados, o SWIFT transporta mensagens entre duas instituições financeiras. Esta atividade envolve a troca segura de dados proprietários, garantindo sua confidencialidade e integridade.

Existem quatro áreas principais em que os serviços SWIFT se enquadram no mercado financeiro. São títulos, tesouraria e derivados, serviços comerciais e gestão de pagamentos e caixa.

As mensagens SWIFT consistem em cinco blocos de dados, incluindo três cabeçalhos, conteúdo da mensagem e um trailer. Eles são identificados de maneira consistente. Todos eles começam com o literal ‘MT’, que denota o tipo de mensagem. Isso é seguido por um número de 3 dígitos que denota o tipo de mensagem, categoria e grupo. A seguir estão as categorias de uma mensagem.



Categoria	Descrição
1	Pagamentos e Cheques de Clientes
2	Transferências de Instituições Financeiras
3	Mercados de Tesouraria - Câmbio, Mercado Monetário e Derivativos
4	Coleções e Cartas de dinheiro
5	Mercado de Valores Mobiliários
6	Mercados de Tesouraria - Metais
7	Créditos e Garantias Documentais
8	Travellers Cheque
9	Gestão de Caixa e Status do Cliente
n	Mensagens de Grupos Comuns

### **TRANSFERÊNCIA DE CRÉDITO DE MÚLTIPLOS CLIENTES MT 102**

A categoria 1 consiste nos seguintes tipos de mensagens de pagamento relacionadas ao cliente:

- transferências de crédito do cliente
- transferências de débito do cliente
- verificar pagamentos

As mensagens nesta categoria tratam de pagamentos, ou informações sobre pagamentos, nos quais o solicitante ou o beneficiário, ou ambos, não são instituições financeiras.

Esta mensagem é enviada por ou em nome da instituição financeira do (s) cliente (s) solicitante (s) a outra instituição financeira para pagamento ao cliente beneficiário.

Solicita ao Depositário Judicial que credite o (s) cliente (s) beneficiário (s) direta ou indiretamente por meio de um mecanismo de compensação ou outra instituição financeira, ou que emita um cheque ao beneficiário.

Esta mensagem é usada para transmitir várias instruções de pagamento entre instituições financeiras para pagamentos limpos. Seu uso está sujeito a acordos bilaterais / multilaterais entre o remetente e o destinatário.

Entre outras coisas, esses acordos bilaterais cobrem os limites do valor da transação, as moedas aceitas e sua liquidação.

### **TRANSFERÊNCIA DE CRÉDITO DE CLIENTE ÚNICO MT 103**

Este tipo de mensagem é enviada por ou em nome da instituição financeira do cliente solicitante, diretamente ou por meio de (um) correspondente (s), à instituição financeira do cliente beneficiário. É usado para transmitir uma instrução de transferência de fundos na qual o cliente solicitante ou o cliente beneficiário, ou ambos, são instituições não financeiras na perspectiva do Remetente.

Esta mensagem só pode ser usada para instruções de pagamento limpo. Não deve ser usado para avisar o banco remetente sobre o pagamento de uma limpeza, por exemplo,

cheque, cobrança, nem para fornecer a cobertura para uma transação cuja conclusão foi avisada separadamente, por exemplo, por meio de um MT 400.

### **MT 103 REMIT TRANSFERÊNCIA DE CRÉDITO DE CLIENTE ÚNICO**

Este tipo de mensagem é enviada por ou em nome da instituição financeira do cliente solicitante, diretamente ou por meio de (um) correspondente (s), à instituição financeira do cliente beneficiário.

É usado para transmitir uma instrução de transferência de fundos na qual o cliente solicitante ou o cliente beneficiário, ou ambos, são instituições não financeiras na perspectiva do Remetente.

Esta mensagem só pode ser usada para instruções de pagamento limpo. Não deve ser usado para avisar o banco remetente de um pagamento para limpeza, por exemplo, cheque, cobrança, nem para fornecer a cobertura para uma transação cuja conclusão foi avisada separadamente, por exemplo, por meio de um MT 400.

### **MT 103+ TRANSFERÊNCIA DE CRÉDITO DE CLIENTE ÚNICO**

Este tipo de mensagem é enviada por ou em nome da instituição financeira do cliente solicitante, diretamente ou por meio de (um) correspondente (s), à instituição financeira do cliente beneficiário. É usado para transmitir uma instrução de transferência de fundos na qual o cliente solicitante ou o cliente beneficiário, ou ambos, são instituições não financeiras na perspectiva do Remetente.

Esta mensagem só pode ser usada para instruções de pagamento limpo. Não deve ser usado para avisar o banco remetente sobre o pagamento de uma limpeza, por exemplo, cheque, cobrança, nem para fornecer a cobertura para uma transação cuja conclusão foi avisada separadamente, por exemplo, por meio de um MT 400.

#### **As diferenças entre as mensagens MT 103 e MT 103+ são as seguintes:**

- A validação de formato MT 103+ apropriada é acionada pelo código STP no campo de sinalizador de validação 119 (3: {119: STP}) do cabeçalho do usuário da mensagem (bloco 3)
- Na mensagem MT 103+, os campos 52, 54, 55, 56 e 57 só podem ser usados com a opção de letra A
- Na mensagem MT 103+, o campo 53 só pode ser usado com as opções de letras A e B
- O campo 51A não é usado no MT 103+. Esta mensagem só pode ser usada na rede FIN SWIFT, pois requer uma validação especial.
- O campo 23E pode conter apenas os códigos CORT, INTC, SDVA e REPA em MT 103+
- Se o campo 53a for usado com a opção B na mensagem MT 103+, o identificador da parte deve ser usado
- Para mensagem MT 103+, o subcampo 1 (Conta) do campo 59 ou 59A é sempre obrigatório
- Na mensagem MT 103+, o código INS deve ser seguido por um BIC válido para o Campo 72

- Na mensagem MT 103+, os códigos REJT / RETN não devem ser usados para o Campo 72
- O campo 72 não deve incluir informações ERI em MT 103+

### **MT110 CONSELHO DE CHEQUE (S)**

Esta mensagem múltipla é enviada por um banco sacador, ou um banco agindo em nome do banco sacador, ao banco do qual um / vários cheques foram sacados (o banco sacado).

É utilizado para informar o banco sacado, ou confirmar a um banco requerente, os detalhes relativos ao (s) cheque (s) referido (s) na mensagem.

### **PEDIDO MT 111 PARA SUSTAR O PAGAMENTO DE UM CHEQUE**

Este tipo de mensagem única é enviada por um banco sacador, ou um banco agindo em nome do banco sacador, ao banco do qual o cheque foi sacado (o banco sacador).

É utilizado para solicitar a suspensão do pagamento do cheque referido na mensagem.

### **MT 191 PEDIDO DE PAGAMENTO DE ENCARGOS, JUROS E OUTRAS DESPESAS**

Esse tipo de mensagem é enviado por uma instituição financeira para outra instituição financeira.

É utilizado para solicitar o pagamento de encargos, juros e / ou outras despesas até então desconhecidas do Destinatário.

### **TRANSFERÊNCIA DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA MT 200 PARA SUA PRÓPRIA CONTA**

Este tipo de mensagem é enviada por um proprietário de conta a uma de suas instituições de serviço de conta. É usado para transferência única de fundos entre duas contas do banco beneficiário mantidas em duas instituições financeiras diferentes.

É utilizado para solicitar a movimentação de fundos de uma conta que o Receptor atende ao Remetente para uma conta que o Remetente possui, na mesma moeda, com outra instituição financeira.

### **TRANSFERÊNCIA GERAL DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA MT 202**

Solicita a movimentação de fundos entre instituições financeiras

## **TRANSFERÊNCIA MÚLTIPLA DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA GERAL MT 203**

Esta mensagem múltipla é enviada por ou em nome da instituição solicitante diretamente, ou por meio de correspondente (s), para a (s) instituição (ões) financeira (s) de várias instituições beneficiárias. A mensagem contém várias transações.

É usado para ordenar a movimentação de fundos para cada instituição beneficiária.

Esta mensagem também pode conter ordens de movimentação de fundos próprios do remetente a seu favor. Este é o caso quando o Receptor atende contas múltiplas para o Emissor e os fundos devem ser transferidos entre essas contas. Além disso, pode ser enviado a uma instituição financeira para debitar uma conta do Remetente atendida pelo Depositário Judicial e para creditar uma conta de propriedade do Remetente em uma instituição especificada no campo 57a.

## **MENSAGEM DE DÉBITO DIRETO MT 204 FINANCIAL MARKETS**

Reivindica fundos de bancos membros da SWIFT

## **EXECUÇÃO DE TRANSFERÊNCIA DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA MT 205**

Esta mensagem é enviada pelo Destinatário de uma mensagem de transferência de categoria 2, ou seja, MT 200, 201, 202, 203 ou 205, diretamente ou através de correspondente (s), para outra instituição financeira localizada no mesmo país do Remetente.

É usado para transmitir posteriormente uma instrução de transferência de fundos internamente.

## **MT 210 AVISO PARA RECEBER**

Este tipo de mensagem é enviada por um proprietário de conta a uma de suas instituições de serviço de conta.

Trata-se de um aviso prévio à instituição administradora de contas de que receberá fundos a serem creditados na conta do Remetente.

## **TÍTULO V - MERCADOS DE TESOURARIA – CÂMBIO, MERCADO MONETÁRIO E DERIVATIVOS**

### **CONFIRMAÇÃO DE CÂMBIO MT 300**

Esta mensagem é trocada por ou em nome das instituições ou empresas, parte A e parte B, que concordaram em um contrato de câmbio.

Esta mensagem também pode ser enviada por um corretor de dinheiro para as duas partes (parte A e parte B) para as quais o corretor fez o negócio.

Esta mensagem também é usada quando uma das partes negociadoras é um gestor do fundo, pois o gestor do fundo deve especificar o fundo para o qual está negociando.

O MT 300 é usado para:

- confirmar os detalhes de um novo contrato entre as partes
- confirmar uma opção de moeda estrangeira exercida
- confirmar os detalhes de uma alteração a uma confirmação enviada anteriormente
- Cancele uma confirmação enviada anteriormente.



### **DETALHES DE LIQUIDAÇÃO DA DIVISÃO OPCIONAL DA SEQUÊNCIA DE CONFIRMAÇÕES DE OPÇÕES DE MOEDA ESTRANGEIRA MT 305**

Este tipo de mensagem é trocada entre as instituições financeiras que celebraram um contrato de opção de moeda estrangeira.

É usado para confirmar os detalhes de:

- um novo contrato entre as partes
- uma emenda a um contrato previamente acordado
- o cancelamento de uma confirmação

a entrega de uma opção pelo comprador (titular) ao vendedor (concedente) para indenização.

### **CONFIRMAÇÃO DE OPÇÃO DE MOEDA ESTRANGEIRA MT 306**

Esta mensagem é trocada para confirmar um contrato de opção de moeda estrangeira, por ou em nome das instituições ou empresas, parte A e parte B, que concordaram com ele.

Um corretor de dinheiro também pode enviar esta mensagem para as duas partes (parte A e parte B) para as quais ele fez o negócio. Se houver dois corretores de dinheiro envolvidos na negociação de um acordo entre a parte A e a parte B, essa mensagem também pode ser trocada entre esses corretores de dinheiro.

A mensagem é usada para confirmar / notificar os detalhes de:

- um novo contrato entre as partes
- uma emenda a um contrato previamente acordado
- o cancelamento de uma confirmação
- um evento de gatilho: knock-in / knock-out de uma opção, acerto de um nível de gatilho
- o fechamento de uma opção

### **CONFIRMAÇÃO DE EMPRÉSTIMO / DEPÓSITO FIXO MT 320**

Esta mensagem é trocada para confirmar um contrato de empréstimo / depósito a prazo fixo, a fim de confirmar / notificar os detalhes de:

- um novo contrato entre as partes
- uma emenda a um contrato previamente acordado
- o cancelamento de uma confirmação
- um contrato prorrogado / renovado entre as partes
- o vencimento de um contrato

Esta mensagem é trocada por ou em nome das instituições ou empresas, parte A e parte B, que concordaram com um contrato de empréstimo / depósito a prazo fixo. Um corretor de dinheiro também pode enviar esta mensagem para as duas partes (parte A e parte B) para as quais ele fez o negócio.

### **MT 330 CHAMADA / AVISO DE EMPRÉSTIMO / CONFIRMAÇÃO DE DEPÓSITO**

Esta mensagem é trocada para confirmar um contrato de empréstimo / depósito por chamada / notificação.

A mensagem é usada para confirmar / notificar os detalhes de:

- um novo contrato entre as partes
- uma emenda a um contrato previamente acordado
- o cancelamento de uma confirmação
- aumento ou diminuição do saldo da conta, em contrato já firmado
- uma mudança na taxa de juros
- uma mudança no período de aviso
- o fechamento de um contrato, ou seja, o resgate final do saldo do empréstimo / depósito a zero e todos os juros pagos

Esta mensagem é enviada por ou em nome da instituição ou empresa, parte A e parte B, que concordaram com um contrato de empréstimo / depósito por convocação / notificação.

### **CONFIRMAÇÃO DO CONTRATO DE TAXA FUTURA MT 340**

Esta mensagem é trocada por ou em nome das instituições ou empresas, parte A e parte B, que concordaram com um contrato de taxa a termo (FRA).

A transação confirmada está coberta por um Acordo Master ISDA (Associação Internacional de Swaps e Derivativos), Deutscher Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte, FRABBA (Associação Britânica de Banqueiros) ou AFB (Associação Francesa de Banques). Esses acordos estão assinados ou em negociação.

Um corretor de dinheiro também pode enviar esta mensagem para as duas partes (parte A e parte B) para as quais ele fez o negócio.

Se houver dois corretores de dinheiro envolvidos na negociação de um acordo entre a parte A e a parte B, essa mensagem também será trocada entre esses corretores de dinheiro.

**A mensagem é usada para confirmar / notificar os detalhes de:**

- um novo contrato entre as partes
- uma emenda a um contrato previamente acordado
- o cancelamento de uma confirmação

**CONFIRMAÇÃO DE LIQUIDAÇÃO DO CONTRATO DE TAXA FUTURA  
MT 341**

Esta mensagem é trocada por ou em nome das instituições ou empresas, parte A e parte B, que concordaram com um contrato de taxa a termo (FRA).

É usado para confirmar os detalhes de liquidação do contrato de taxa a termo quando a taxa de liquidação foi fixada na data de fixação.

**A mensagem também é usada para:**

- uma emenda a uma mensagem de liquidação previamente acordada
- o cancelamento de uma mensagem de liquidação

**AVISO DE EMPRÉSTIMO / PAGAMENTO DE JUROS DE DEPÓSITO  
MT 350**

É utilizado para informar que um montante de juros foi pago à conta do beneficiário junto ao agente receptor mencionado na mensagem.

A mensagem também pode ser usada para notificar os detalhes de:

- uma emenda a um conselho enviado anteriormente
- o cancelamento de um conselho

Esta mensagem é enviada por ou em nome da instituição ou empresa, parte A, que pediu dinheiro emprestado da instituição ou empresa, parte B.

**CONFIRMAÇÃO DE DERIVATIVOS DE TAXA DE JUROS EM MOEDA  
ÚNICA MT 360**

Esta mensagem é trocada por ou em nome das instituições ou empresas, parte A e parte B, que concordaram em um swap de taxa de juros de moeda única, um cap, um colar ou um piso. A transação confirmada é coberta por BBAIRS (Swap de taxas de juros da British

Bankers 'Association), ISDA (International Swaps and Derivatives Association), Deutscher Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte ou AFB (Association Française de Banques) Acordo Master.

A mensagem também cobre negócios que não fazem parte de um ISDA, AFB, Deutscher Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte ou BBAIRS Master. Nesse caso, a parte A e a parte B devem ter outro acordo bilateral em vigor.

Esta mensagem também pode ser enviada por um corretor de dinheiro para as duas partes (parte A e parte B) para as quais o corretor fez o negócio.

Se houver dois corretores de dinheiro envolvidos na negociação de um acordo entre a parte A e a parte B, essa mensagem também será trocada entre esses corretores de dinheiro.

**A mensagem pode ser usada para:**

- confirmar os detalhes de uma nova transação entre as partes
- corrija uma confirmação enviada anteriormente
- cancelar uma confirmação enviada anteriormente

### **MT 362 REPOSIÇÃO DA TAXA DE JUROS / AVISO DE PAGAMENTO**

Esta mensagem é trocada por ou em nome das instituições financeiras, Parte A e Parte B, que concordaram com uma transação de derivativos de taxa de juros de moeda única ou cruzada, incluindo tetos, colares e pisos.

Esta mensagem pode ser usada para:

- aconselhar os detalhes da determinação da (s) taxa (s) de juros flutuantes
- aconselhar os detalhes do pagamento de juros no final de um período de juros
- cancelar uma redefinição / aviso enviado anteriormente
- corrigir erros em uma redefinição / recomendação enviada anteriormente

### **MT 364 RESCISÃO DE DERIVADOS DE TAXA DE JUROS EM MOEDA ÚNICA / CONFIRMAÇÃO DE RECUPERAÇÃO**

Esta mensagem é trocada por ou em nome das instituições ou empresas, parte A e parte B, que concordaram com a rescisão, rescisão parcial ou recuperação de um swap de taxa de juros de moeda única, um cap, um colar ou um piso. A transação encerrada / recuperada é coberta por um BBAIRS, ISDA ou AFB ou outro acordo bilateral.

Esta mensagem pode ser usada para:

- confirmar os detalhes da rescisão parcial ou total de uma transação existente entre as partes
- confirme os detalhes de recuperação de uma transação existente
- corrigir uma rescisão / recuperação enviada anteriormente
- cancelar uma rescisão / recuperação enviada anteriormente

### **MT 365 CONFIRMAÇÃO DE RESCISÃO / RECUPERAÇÃO DE TROCA DE TAXA DE JUROS ENTRE MOEDAS**

Esta mensagem é trocada por ou em nome das instituições ou empresas, parte A e parte B, que concordaram com a rescisão, rescisão parcial ou recuperação de um swap de taxa de juros de moeda cruzada. A transação encerrada / recuperada é coberta por um BBAIRS, ISDA ou outro acordo bilateral.

A mensagem pode ser usada para:

- confirmar os detalhes da rescisão parcial ou total de uma transação existente entre as partes
- confirme os detalhes de recuperação de uma transação existente
- corrigir uma rescisão / recuperação enviada anteriormente
- Cancelar uma rescisão / recuperação enviada anteriormente

### **AVISO DE PAGAMENTO MT 400**

Esse tipo de mensagem é normalmente enviado pelo banco cobrador ao banco remetente. Também pode ser enviado:

- em nome do banco cobrador por sua filial / banco afiliado ao banco remetente ou filial / afiliada desse banco
- por um banco de cobrança para outro banco de cobrança

É usado para aconselhar o pagamento de uma cobrança ou parte dela e também pode ser usado para a liquidação de receitas. A relação de conta entre o Remetente e o Destinatário é usada, a menos que expressamente declarado de outra forma na mensagem.

Esta mensagem nunca deve ser enviada a um banco que atue apenas como banco de reembolso. Nesse caso, o tipo de mensagem apropriado é uma transferência de instituição financeira MT 202.

### **RECONHECIMENTO MT 410**

Este tipo de mensagem é enviado por um banco cobrador a um banco remetente para acusar o recebimento de uma cobrança. Também pode ser enviado por um banco de cobrança a outro banco de cobrança.

Salvo indicação expressa em contrário, este tipo de mensagem informa que o banco cobrador pretende agir de acordo com a instrução de cobrança.

### **MT 412 CONSELHO DE ACEITAÇÃO**

Este tipo de mensagem é enviado pelo banco cobrador ao banco remetente. Também pode ser enviado por um banco de cobrança a outro banco de cobrança.

É usado para informar ao Destinatário a aceitação de uma ou mais minutas sob uma instrução de coleta.

### **MT 416 AVISO DE NÃO PAGAMENTO / NÃO ACEITAÇÃO**

Este tipo de mensagem é enviado pelo banco cobrador ao banco remetente.

Também pode ser enviado:

- para o banco remetente por meio de outra instituição financeira
- por um banco de apresentação para um banco de cobrança

É utilizado para avisar sobre o não pagamento ou não aceitação de uma cobrança recebida anteriormente ou parte dela.

### **MT 420 TRACER**

Este tipo de mensagem é enviado pelo banco remetente ao banco cobrador. Também pode ser enviado por um banco de cobrança a outro banco de cobrança.

É usado para indagar sobre o destino dos documentos enviados para coleta.

### **CONSELHO DE DESTINO E PEDIDO DE INSTRUÇÕES MT 422**

Este tipo de mensagem é enviado pelo banco cobrador ao banco remetente.

Também pode ser enviado por um banco de cobrança a outro banco de cobrança.

É usado para informar o Destinatário da situação dos documentos de cobrança recebidos pelo banco cobrador. Como um conselho do destino geralmente inclui uma ou mais perguntas ou solicitações, as duas funções estão incluídas neste tipo de mensagem.

### **MT 430 ALTERAÇÃO DAS INSTRUÇÕES**

Este tipo de mensagem é enviado pelo banco remetente ao banco cobrador. Também pode ser enviado por um banco de cobrança a outro banco de cobrança.

Esta mensagem é usada para alterar as instruções contidas na coleção.

### **AFIRMAÇÃO DE CONFIRMAÇÃO DE NEGOCIAÇÃO MT 517**

Esta mensagem é enviada por um instrutor, por exemplo, cliente, ou seu representante autorizado, a uma instituição financeira que já havia enviado uma confirmação de negociação / nota de contrato.

Esta mensagem é usada para afirmar positivamente os detalhes de uma confirmação / nota de contrato recebida anteriormente. Esta mensagem vincula o remetente e o receptor da mensagem aos detalhes comerciais contidos na confirmação a ser afirmada. Essa mensagem pode ser enviada diretamente entre as partes da transação ou por meio de um provedor de serviços ETC.

## **CONFIRMAÇÃO DE NEGOCIAÇÃO DE TÍTULOS DO MERCADO MT 518**

Esta mensagem é enviada por uma parte executora à sua contraparte de negociação. É usado para confirmar os detalhes de uma negociação.

Também pode ser usado para:

- solicitar o cancelamento de uma confirmação enviada anteriormente
- reenvie uma confirmação enviada anteriormente
- fornecer a terceiros uma cópia da mensagem (seja a confirmação ou pedido de cancelamento) que está sendo enviada

Esta mensagem pode incluir, quando necessário, os detalhes de liquidação da negociação.

A confirmação do mercado pode ser:

- trocados diretamente ou por meio de um provedor de serviços ETC entre duas contrapartes comerciais para comparação mútua dos detalhes comerciais
- enviado por uma parte comercial para alegar a negociação contra sua contraparte, seja diretamente ou por meio de um provedor de serviços ETC

## **MT 540 RECEBA GRÁTIS**

Esta mensagem é enviada pelo proprietário da conta a um gestor de contas (instituição gestora de contas). O titular da conta pode ser um custodiante global que possui uma conta com seu agente local (subcustodiante) ou uma instituição de gestão de investimentos ou um corretor / distribuidor que possui uma conta com seu custodiante. Esta mensagem é utilizada para instruir o recebimento de instrumentos financeiros livres de pagamento. Também pode ser usado para solicitar o cancelamento ou aconselhar previamente uma instrução.

## **MT 541 RECEBER CONTRA PAGAMENTO**

Esta mensagem é enviada pelo proprietário da conta a um gestor de contas (instituição gestora de contas). O titular da conta pode ser um custodiante global que possui uma conta com seu agente local (subcustodiante) ou uma instituição de gestão de investimentos ou um corretor / distribuidor que possui uma conta com seu custodiante. Esta mensagem é usada para instruir o recebimento de instrumentos financeiros contra pagamento. Também pode ser usado para solicitar um cancelamento ou aconselhar previamente uma instrução

## **MT 542 ENTREGAR GRÁTIS**

Esta mensagem é enviada pelo proprietário da conta a um gestor de contas (instituição gestora de contas). O titular da conta pode ser um custodiante global que possui uma

conta com seu agente local (subcustodiante) ou uma instituição de gestão de investimentos ou um corretor / distribuidor que possui uma conta com seu custodiante. Esta mensagem é utilizada para instruir a entrega de instrumentos financeiros gratuitos. Também pode ser usado para solicitar o cancelamento ou aconselhar previamente uma instrução.

### **MT 543 ENTREGAR CONTRA PAGAMENTO**

Esta mensagem é enviada pelo proprietário da conta a um gestor de contas (instituição gestora de contas). O titular da conta pode ser um custodiante global que possui uma conta com seu agente local (subcustodiante) ou uma instituição de gestão de investimentos ou um corretor / distribuidor que possui uma conta com seu custodiante. Esta mensagem é usada para instruir a entrega de instrumentos financeiros contra pagamento. Também pode ser usado para solicitar o cancelamento ou aconselhar previamente uma instrução.

### **MT 592 PEDIDO DE CANCELAMENTO**

Este tipo de mensagem é enviado por uma instituição financeira para solicitar a uma segunda instituição financeira que considere o cancelamento da mensagem SWIFT identificada na solicitação.

Caso o Destinatário do pedido de cancelamento já tenha agido na mensagem para o qual o cancelamento é solicitado, a MT n92 pede a retransferência, ou seja, o estorno, com a anuência do beneficiário.

### **MENSAGEM PROPRIETÁRIA MT 598**

Este tipo de mensagem é utilizado por instituições financeiras, com escritórios próprios e / ou outras instituições financeiras com as quais tenham estabelecido acordos bilaterais.

Ele é usado como um envelope para uma mensagem específica incluída nele.

Permite a definição de um formato exclusivo para o qual outro tipo de mensagem não está disponível ou não é aplicável.

Ele também permite que as instituições financeiras usem tipos de mensagem que estão aguardando implementação ao vivo no sistema SWIFT.

## **TÍTULO VI - MERCADOS DE TESOURARIA – METAIS**

### **MT 643 AVISO DE RETIRADA / RENOVAÇÃO**

Este tipo de mensagem é enviado pelo agente da instalação aos provedores de fundos. Ele avisa sobre o (s) pedido (s) do (s) mutuário (s) para saque (ões) / renovação (ões) em uma determinada data. Essa solicitação pode exigir o fornecimento de novos fundos ou o novo empréstimo de fundos já desembolsados.

O MT 643 permite o tratamento de rebaixamento (s) / renovação (ões) com características diferentes. Ele especifica a (s) moeda (s), valor (es), período (s) e origem (ões) da taxa de juros.

### **MT 644 CONSELHO DE FIXAÇÃO DE TAXA E MONTANTE**

Este tipo de mensagem é enviado pelo agente da instalação aos provedores de fundos. Ele especifica a taxa de juros aplicável a um saque / renovação para um período de juros especificado, esteja a data de término desse período definida ou não. Quando aplicável, este tipo de mensagem também definirá a taxa de câmbio.

### **MT 645 AVISO DE TAXA DEVIDA**

Este tipo de mensagem é enviada pelo agente do serviço aos signatários do mesmo ou aos signatários da oferta.

Ele especifica taxas fixas e variáveis, pagáveis na mesma data, que são devidas ao Destinatário.

### **MT 646 PAGAMENTO DE PRINCIPAL E / OU JUROS**

Este tipo de mensagem é enviada pelo agente de uma instalação aos provedores de fundos.

Fornece aconselhamento sobre pagamentos e / ou pré-pagamentos de principal e / ou pagamento de juros na mesma data valor, que não estão relacionados com qualquer saque ou renovação subsequente. Ele especifica (para o Destinatário) o valor em relação ao principal e / ou juros.

### **MT 649 GENERAL SYNDICATED FACILITY MESSAGE**

Esse tipo de mensagem pode ser enviado por qualquer instituição financeira envolvida em uma instalação para outra instituição financeira na instalação.

É usado para qualquer comunicação relacionada a recursos sindicados para os quais tipos específicos de mensagens não foram definidos.

Esse tipo de mensagem pode ser usado durante toda a vida útil da instalação.

## TÍTULO VII - CRÉDITOS E GARANTIAS DOCUMENTAIS

### MT 700 EMISSÃO DE UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO

Esta mensagem é enviada pelo banco emissor para o banco consultor.

É utilizado para indicar os termos e condições de um crédito documentário originado pelo Remetente (banco emissor).

O sistema segue o processo STP abaixo para a mensagem MT700 recebida:

1. Quando o Banco Consultivo recebe esta mensagem, o sistema compara o valor da etiqueta de 20 no MT700 com o campo 'Referência da Fonte' e verifica a existência do contrato de aconselhamento prévio.

- i. Se não existir um contrato, o sistema criará um novo contrato Export LC.
- ii. Se existir um contrato inativo ou não autorizado, o sistema moverá a mensagem MT700 para o status 'Reparar'.
- iii. Se existir um contrato ativo e autorizado, o sistema altera a operação do contrato de PAD para ADV (aconselhamento) ou ANC (aconselhamento e confirmação).
  - Se a mudança for de PAD para ADV, o sistema acionará o evento APAD.
  - Se a mudança for de PAD para ANC, o sistema acionará o evento APAC.

2. O sistema compara os campos comuns disponíveis nas mensagens MT705 e MT700 Swift, se a caixa de seleção 'Validação de campos de aviso prévio no STP de 700 obrigatório' estiver marcada.

- Se qualquer um dos campos em ambas as mensagens for diferente, o sistema move o contrato para o status 'Reparar', que pode ser resolvido e processado manualmente. O sistema atualiza 'Incompatibilidade entre pré-aconselhamento e LC operacional' como o motivo de 'Reparo'.
- Se algum valor de campo estiver faltando em um contrato criado fora da mensagem MT705, o sistema atualiza esses valores com aqueles disponíveis no MT700.

3. O sistema substitui todos os valores do contrato com aqueles disponíveis na mensagem MT700, se a caixa de seleção 'Validação de campos de aconselhamento prévio no STP de 700 obrigatório' estiver desmarcada.

### MT 701 EMISSÃO DE UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO

Esta mensagem é enviada pelo banco emissor para o banco consultor.

É utilizado para indicar os termos e condições de um crédito documentário originado pelo Remetente (banco emissor).

Esta mensagem é enviada em adição a um MT 700 Emissão de Crédito Documentário, quando a informação do crédito documentário ultrapassar o comprimento máximo da mensagem de entrada do MT 700.

### **MT 705 PRÉ-AVISO DE UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO**

Esta mensagem é enviada pelo banco emissor para o banco consultor.

É um breve conselho de um crédito documentário, cujos detalhes completos se seguirão.

O pré-aconselhamento não é um instrumento de crédito operativo. Salvo indicação em contrário, o banco emissor deve encaminhar, sem demora, o instrumento de crédito operativo, ou seja, MT 700 Emissão de Crédito Documentário.

Quando um banco consultor recebe esta mensagem, o sistema cria um contrato LC de exportação de aconselhamento prévio automaticamente através do processamento de STP.

### **ALTERAÇÃO MT 707 PARA UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO**

Esta mensagem informa o Destinatário sobre alterações aos termos e condições de um crédito documentário.

### **MT 710 CONSELHO DE CRÉDITO DOCUMENTÁRIO DE UM TERCEIRO BANCO OU NÃO BANCÁRIO**

Esta mensagem é enviada por um banco consultor, que recebeu um crédito documentário do banco emissor ou do emissor não bancário, ao banco que informa o beneficiário ou outro banco assessor.

É usado para informar o Destinatário sobre os termos e condições de um crédito documentário.

### **TRANSFERÊNCIA MT 720 DE UM CRÉDITO DOCUMENTÁRIO**

Quando um beneficiário solicita a transferência de um crédito documentário – originalmente emitido por um banco ou não – para um segundo beneficiário, esta mensagem é enviada pelo banco autorizado a aconselhar a transferência do crédito documentário, ao banco que informa o segundo beneficiário.

É usado para informar o Destinatário sobre os termos e condições do crédito documentário transferido, ou parte dele.

### **RECONHECIMENTO MT 730**

Esta mensagem é usada para acusar o recebimento de qualquer mensagem de crédito documentário. Quando aplicável, também pode indicar explicitamente que a mensagem foi encaminhada de acordo com as instruções.

Este tipo de mensagem também pode ser usado:

- para contabilizar despesas bancárias
- para aconselhar a aceitação ou rejeição de uma alteração de um crédito

### **MT 732 CONSELHO DE ALTA**

Esta mensagem é normalmente enviada pelo banco emissor para o banco pagador / negociador ou aceitante. Também pode ser enviado pelo banco pagador / aceitante / negociador para o banco do qual recebeu os documentos.

É usado para avisar ao Destinatário que os documentos recebidos com discrepâncias foram aceitos.

### **MT 734 CONSELHO DE RECUSA**

Aconselha a recusa de documentos que não estejam de acordo com os termos e condições de um crédito documentário

### **MT 740 AUTORIZAÇÃO PARA REEMBOLSO**

Esta mensagem é enviada pelo banco emissor para o banco reembolsador.

É usado para solicitar ao Destinatário que honre as reivindicações de reembolso de pagamento (ões) ou negociação (ões) sob um crédito documentário.

O MT 740 autoriza o banco reembolsador a debitar na conta do Remetente, ou de uma das sucursais do Remetente, se assim indicado, os reembolsos efectuados de acordo com as instruções do MT 740.

### **PEDIDO DE REEMBOLSO MT 742**

Esta mensagem é enviada pelo banco pagador / negociador ao banco autorizado a reembolsar o Remetente pelos seus pagamentos / negociações.

É usado para solicitar o reembolso de pagamento (s) ou negociação (ões) sob um crédito documentário, conforme relevante para o banco de reembolso.

### **MT 747 ALTERAÇÃO DE AUTORIZAÇÃO PARA REEMBOLSO**

Esta mensagem é enviada pelo banco que emitiu a autorização de reembolso (banco emissor) ao banco reembolsador.

É utilizado para informar o Depositário Judicial sobre alterações nos termos e condições do crédito relevantes para a autorização de reembolso.

A alteração deve ser considerada como parte da autorização de reembolso.

### **CONSELHO DE DISCREPÂNCIA MT 750**

Avisa sobre discrepâncias e solicita autorização para honrar os documentos apresentados que não estejam de acordo com os termos e condições do crédito documentário

### **AUTORIZAÇÃO MT 752 PARA PAGAR, ACEITAR OU NEGOCIAR**

Esta mensagem é enviada pelo banco emissor, ou o banco nomeado, se autorizado pelo banco emissor, para um banco pagador / aceito / negociador em resposta a um pedido de autorização para pagar / aceitar / negociar / incorrer em um compromisso de pagamento diferido previamente solicitado por meio de um Conselho de Discrepância MT 750 ou de outra forma.

É utilizado para avisar ao Destinatário que os documentos podem ser recolhidos, não obstante as discrepâncias, desde que estejam em ordem de outra forma.

### **MT 754 AVISO DE PAGAMENTO / ACEITAÇÃO / NEGOCIAÇÃO**

Esta mensagem é enviada pelo banco pagador, aceitante ou negociador, ou pelo banco com compromisso de pagamento diferido, ao banco emissor. Também pode ser enviado pelo banco para o qual os documentos foram apresentados a um banco nomeado para pagar / aceitar.

É utilizado para avisar ao Destinatário que os documentos foram apresentados de acordo com as condições de crédito e estão sendo encaminhados conforme as instruções.

### **O MT 754 também pode ser usado**

- para a liquidação do pagamento / negociação
- como uma pré-notificação de um pedido de reembolso do banco reclamante ao banco emissor
- como uma notificação de pré-débito do banco reclamante para o banco emissor

### **Nota:**

Quando uma notificação de pré-débito do banco de reembolso ao banco emissor for necessária, os bancos devem usar a mensagem MT 799 Formato Livre, especificando a data futura do débito.

### **AVISO DE REEMBOLSO OU PAGAMENTO MT 756**

Esta mensagem é enviada pelo banco emissor ao banco do qual recebeu os documentos ou pelo banco reembolsador ao banco do qual recebeu um pedido de reembolso. Também pode ser enviado pelo banco nomeado para pagar / aceitar / negociar / incorrer em um compromisso de pagamento diferido ao banco do qual recebeu os documentos.

É usado para aconselhar o Depositário Judicial sobre reembolso ou pagamento, a esse banco, para um saque sob um crédito documentário para o qual não foram fornecidas instruções de reembolso ou disposições de pagamento específicas.

A relação de conta entre o Remetente e o Destinatário é usada, a menos que seja expressamente declarado de outra forma na mensagem.

## **MT 760 (GARANTIA / CARTA DE CRÉDITO STANDBY)**

Emitir ou solicitar a emissão de uma garantia ou LC Standby

### **Nota:**

- Os códigos de tipo adicionais ISPR (A garantia está sujeita às Práticas de Standby Internacionais) são permitidos para o campo 40 C
- Os códigos de tipo URCG (A garantia está sujeita às Regras Uniformes ICC para Garantias de Demanda) não são permitidos para o campo 40 C

## **CRITÉRIOS MT 760**

Diferentemente do MT 799, o 760 requer muito mais informações sobre a transação. Informações como:

Partes envolvidas (Emissor, Beneficiário, Requerente, Devedor, Banco Consultor)  
Detalhes da transação  
Detalhes do transporte; apresentação das mercadorias  
Datas e horários

## **ALTERAÇÃO DA GARANTIA / CARTA DE CRÉDITO STANDBY 767 (MT 767)**

Esta mensagem é enviada por um banco que emitiu uma garantia ao banco para o qual a garantia foi emitida. Também pode ser enviado por um banco que solicitou a emissão de uma garantia ao banco para o qual foi enviado o pedido de garantia. É utilizado para alterar ou solicitar a alteração da garantia.

### **Nota**

Esta mensagem também pode ser usada para cartas de crédito em espera.

## **MT 768 CONFIRMAÇÃO DE UMA MENSAGEM DE GARANTIA / STANDBY**

Este tipo de mensagem é enviada por um banco que recebeu uma garantia para o banco que emitiu a garantia ou um aditamento à mesma. Também pode ser enviada por um banco ao qual foi solicitada a constituição de uma garantia ao banco que a requereu ou a sua alteração.

É utilizado para acusar a recepção de qualquer mensagem relativa a uma garantia e, quando aplicável, para indicar que a ação foi executada de acordo com as instruções. Esta mensagem também pode ser usada para cartas de crédito em espera. As cobranças do remetente também podem ser contabilizadas nesta mensagem.

## **TÍTULO VIII - GESTÃO DE CAIXA E STATUS DO CLIENTE**

### **CONFIRMAÇÃO DE DÉBITO MT 900**

Este tipo de mensagem é enviado por uma instituição de manutenção de contas para o proprietário de uma conta.

É usado para notificar o proprietário da conta sobre uma entrada que foi debitada em sua conta. A inscrição será posteriormente confirmada por comunicado.

### **CONFIRMAÇÃO DE CRÉDITO MT 910**

Esta mensagem é enviada por uma instituição de manutenção de conta a um proprietário de conta.

É usado para notificar o proprietário da conta sobre uma entrada que foi creditada em sua conta. A inscrição será posteriormente confirmada por comunicado.

### **MENSAGEM DE SOLICITAÇÃO MT 920**

O proprietário da conta ou uma parte agindo em nome do proprietário da conta para uma das instituições de manutenção da conta do proprietário da conta envia esta mensagem. É usado para solicitar à instituição que administra a conta para transmitir um ou mais relatórios (por exemplo, um extrato) contendo as informações solicitadas para a (s) conta (s) identificada (s) na mensagem.

### **MENSAGEM DE DECLARAÇÃO DO CLIENTE MT 940**

Este tipo de mensagem é enviada por uma instituição que administra contas (instituição relatora) a uma instituição financeira (instituição concentradora) que foi autorizada pelo proprietário da conta para recebê-la.

Ele é usado para transmitir informações detalhadas sobre todas as entradas registradas na conta.

A mensagem MT940 / MT942 de saída também contém as informações de transferência de crédito SEPA e débito direto SEPA.

O conjunto de dados SEPA é adicionado em MT940 / MT942 quando a mensagem é:

- enviado pelo banco ao credor (no caso de uma transferência de crédito SEPA de entrada)
- enviado pelo banco ao devedor (no caso de uma entrada de débito direto SEPA)

O módulo PC define o conjunto de campos a serem exibidos no Campo 86 na mensagem do extrato da conta – MT 940 / MT 942.

### **MENSAGEM DE DECLARAÇÃO MT 950**

Este tipo de mensagem é enviado por uma instituição de manutenção de contas para o proprietário de uma conta. É usado para transmitir informações detalhadas sobre todas as entradas, causadas ou não por uma mensagem SWIFT, registradas na conta.

## **RECEPTORES MT103-202**

Antes de conhecer as práticas rápidas, eu começava minha busca on-line com qualquer novo empreendimento que chegasse à minha porta. Era um dia quente de verão no sul da Califórnia. Quente como 120F, quente o suficiente para cozinhar um ovo na calçada. Embora a luta fosse real, só fica quente durante a caminhada entre o prédio em que você está e seu veículo com o qual está saindo. Eu estava sentado em meu escritório aproveitando o escritório com ar condicionado quando recebi um e-mail solicitando ajuda com um MT103-202. Agora, eu trabalhei com 103s todos os dias, mas o que é um 202? Então comecei minha busca e, para minha surpresa, havia muito pouco on-line sobre isso. Desde essa descoberta, incluí as informações do 202 na universidade blube na esperança de realinhar seus verdadeiros processos e funções. Transferir fundos pode ser um pouco como um cubo mágico, mas um pouco de experiência ajuda muito.

É uma transferência bancária (103) que requer um banco correspondente (202)

1. MT 103 é um pagamento direto único.
2. MT 202 é uma ordem interbancária de um ou mais bancos correspondentes

Não, é uma função criada pela SWIFT e usada por seus clientes. O MT 103-202 é amplamente usado em todo o mundo para cumprir oportunidades de investimento, obrigações comerciais ou pagamentos de beneficiários. Eles também podem ser estruturados para estabelecer acordos financeiros privados e colocações privadas. Então, o que há com toda essa conversa de golpe?

O problema é que há milhares de pequenos bancos que são de propriedade privada e operados por talentos abaixo da média e não têm a mesma qualidade de disciplina que os bancos de ponta têm. Portanto, isso deixa uma vasta quantidade de oportunidade para outros tirarem vantagem de sua ignorância de processo e procedimento perfeitos.

O problema com o problema é que se você é um banco e tem um relacionamento com a SWIFT, isso significa que você tem acesso ao suporte ao cliente na SWIFT. Se você não está familiarizado com o atendimento ao cliente da SWIFT, então se familiarize. Eles fornecem especialistas para ajudar com a estruturação e conformidade para garantir que tudo esteja perfeito. Então, realmente, se houver um golpe, ambas as partes estão bebendo o suco.

O download manual é normalmente apresentado na forma de um MT103-202 Download Manual em SWIFT. Esta transação é colocada em SWIFT.com pelo remetente, mas não é colocada no SWIFT LOCAL do banco receptor, mas sim na "nuvem" Swift

GLOBAL. Isso significa que a transação deve ser pesquisada pelo banco receptor no global e então baixada com códigos separados que não estão presentes no recibo de transmissão. Outros tipos de transações de download manual são DTC, IP/IP, Semi e Manual GPI. Em geral, fique longe do Manual, pois normalmente indica alguma forma de fundos restritos que exigem que um receptor assuma a responsabilidade pelos fundos, por meio de sua extração de "download" dos fundos.

Uma transação de download não manual deve terminar na conta de liquidação do destinatário e não permanecer na "nuvem"

O que é isso pode e não pode fazer.

Pode ser enviado a uma instituição financeira para debitar uma conta do Remetente atendida pelo Destinatário e para creditar uma conta de propriedade do Remetente em uma instituição especificada no campo 57.

Esta mensagem também pode ser enviada a uma instituição financeira que atenda várias contas para que o Remetente transfira fundos entre essas contas.

Esta mensagem não deve ser usada para ordenar a movimentação de fundos relacionados a uma transferência de crédito de cliente subjacente que foi enviada com o método de cobertura. Para esses pagamentos, o MT 202 COV ou MT 205 COV deve ser usado.

## **TÍTULO IX - PROCESSO GERAL PARA DESEMPENHO.**

### **PASSO 1 - Os processos gerais de admissão variam de acordo com a empresa.**

A Bluhe usa um Processo DD de última geração. O registro SWIFT KYC é um componente essencial para nossos registros DD bem-sucedidos. Todos os formulários primários, como CIS e KYC, são coletados neste momento. Alguns países regulamentados pela ICC estão adotando software de afirmação de reconhecimento facial no processo de integração. No caso de requisitos de reconhecimento facial, a Bluhe Shire está disponível para registrar para emissão.

### **PASSO 2 - Estruturas Privadas para Clientes Únicos**

Para proprietários e investidores que estão investindo em vários lugares ou precisam que os fundos sejam entregues em vários locais para negociação, um acordo financeiro privado será incluído no arquivo para atender às auditorias realizadas por quaisquer entidades governamentais envolvidas.

### **PASSO 3 - A Tranche Inicial**

A maioria dos arquivos grandes avaliados em mais de \$ 10.000.000 começarão com uma parcela inicial de um valor menor que estabelecerá conexão e confiabilidade entre todas as entidades bancárias em funcionamento. A maioria

das parcelas iniciais começa em \$ 100.000. O tempo de entrega dependerá da localização de todas as partes atuantes.

## **TÍTULO X – SOBRE A ISO 20022**

A ISO 20022 é uma norma ISO para intercâmbio eletrônico de dados entre instituições financeiras . Ela descreve um repositório de metadados<sup>2</sup> contendo descrições de mensagens e processos de negócios , bem como um processo de manutenção para o conteúdo do repositório. A norma abrange informações financeiras transferidas entre instituições financeiras, incluindo transações de pagamento, informações sobre negociação e liquidação de títulos, transações com cartões de crédito e débito e outras informações financeiras. A adoção inicial começou em março de 2023 com um roteiro de transição publicado pela SWIFT

### **Da Gestão do Padrão**

- i. A norma é emitida pelo Comitê Técnico 68 da ISO ( TC68 ), responsável pelos Serviços Financeiros na ISO.
- ii. A norma é gerida pelo Subcomité 9 (SC 9) "Troca de informações para serviços financeiros".
- iii. O Grupo de Trabalho 4 (GT4), um subgrupo do SC 9, trabalha na próxima revisão da ISO 20022.
- iv. A norma define um Grupo de Gestão de Registro (RMG, na sigla em inglês) composto por especialistas seniores do setor. É o órgão de registro de mais alto nível.
- v. O SEG Standard Evolution Group é composto por especialistas do setor em domínios de negócios específicos da indústria financeira.
- vi. A SWIFT é a Autoridade de Registro (AR) para a ISO 20022. A AR é a guardiã do repositório financeiro da ISO 20022. O Grupo AG 1 supervisiona o desempenho da AR.

Um relatório de 2015 do Sistema da Reserva Federal dos Estados Unidos classificou a Europa como tendo "adotantes maduros" da ISO 20022; a Índia , a África do Sul , o Japão, Singapura e a Suíça como tendo "adotantes em crescimento"; e a Austrália , o Canadá , o Reino Unido e a Nova Zelândia como tendo "adotantes interessados". O relatório concluiu que a Reserva Federal deveria incentivar a adoção da ISO 20022 no sistema financeiro dos Estados Unidos. [ 4 ]

---

<sup>2</sup> **Metadados:** são dados sobre outros dados. Um item de um metadado pode dizer do que se trata aquele dado, geralmente uma informação inteligível por um computador.

A nova plataforma de pagamentos da Austrália , lançada em fevereiro de 2018, [ 5 ] usa mensagens ISO 20022. [ 6 ]

O Banco da Reserva da Nova Zelândia planeja dar suporte à ISO 20022 a partir de novembro de 2022. [ 7 ]

Os países nórdicos lançaram a plataforma de pagamentos P27, mas essa iniciativa acabou por falhar em 2023. [ 8 ]

Em março de 2023, o Eurosistema mudou seu sistema de liquidação bruta em tempo real para o T2, que segue a norma ISO 20022. A mudança envolve transações para liquidação de pagamentos relacionados às operações de política monetária do Eurosistema, bem como transações bancárias e comerciais. O TARGET2 processava anteriormente transações de mais de 2000 G€ por dia. [ 9 ]

Nos Estados Unidos, o Fedwire Funds Service do Federal Reserve começará a usar o formato de mensagens ISO 20022 em julho de 2025 [ precisa de atualização ] . [ 10 ] O serviço de pagamentos instantâneos FedNow do Federal Reserve também usa mensagens ISO 20022. [ 11 ] O serviço de pagamentos instantâneos RTP da Clearing House Payments Company usa mensagens ISO 20022. Seu serviço de transferência de fundos CHIPS migrou para o uso do ISO 20022 em abril de 2024.

## Referências

1. "ISO 20022 - A nova linguagem dos pagamentos | HSBC" . [www.gbm.hsbc.com](http://www.gbm.hsbc.com) . Consultado em 28/11/2025 .
2. Equipe, IR "O que é a ISO 20022 e como ela está mudando em 2022? | IR" . [www.ir.com](http://www.ir.com) . Consultado em 28/11/2025 .
3. "Migração de pagamentos transfronteiriços SWIFT para ISO20022: benefícios" . Bank of America . Consultado em 28/11/2025 .
4. "Estratégias para melhorar o sistema de pagamentos dos EUA" (PDF) . Sistema da Reserva Federal . 26 de janeiro de 2015. Consultado em 16 de maio de 2015 .
5. "Lançamento da nova plataforma de pagamentos" (PDF) . NPPA . 13 de fevereiro de 2018. Consultado em 19 de março de 2019 .
6. "A Plataforma" . NPPA . Consultado em 19 de março de 2019 .
7. "Transição para a ISO 20022" . RBNZ . Consultado em 06/09/2022 .
8. Anupam Majumdar e Simone Remba (25 de abril de 2023). "P27: Lições aprendidas com o mais recente fracasso nas colaborações de pagamento pan-europeias" . Flagship Advisory Partners .
9. "Lançamento bem-sucedido do novo sistema de pagamentos por atacado T2" . Banco Central Europeu. 21 de março de 2023. Consultado em 21 de março de 2023 .
10. "Centro de Implementação ISO 20022 do Serviço de Fundos Fedwire" . Reserva Federal . Consultado em 28 de fevereiro de 2025 .

11. "Visão geral técnica e guia de planejamento do serviço FedNow" (PDF) . Reserva Federal . 23/04/2023 . Consultado em 20/07/2023 .
12. "A rede CHIPS migra com sucesso para o formato de mensagem ISO 20022" . The Clearing House Payments Company . 10 de abril de 2024. Consultado em 20 de julho de 2024 .

#### Links externos

- [iso20022.org](https://iso20022.org) ISO/TC68/20022/RMG – Grupo de Gestão de Registro: Esquema, boletins informativos, publicações, extensão da adoção global, apresentações

#### FONTES DE PESQUISA:

1. **Alternative Finance** - <https://alternativefinance.com.br/blog/portfolio/swift-mt-799-mt-760-mt-103-mt-103-202/>
2. **Blue Shire** - <https://www.bluheshire.com/mt103-202-receivers>
3. **Trade Financial Global** - <https://www.tradefinanceglobal.com/letters-of-credit/mt760/>

## **ADDENDEUM I – RESUMO DOS PRINCIPAIS CÓDIGOS SWIFT**

MT101 – Pedido de Transferência: Este é um pedido básico para transferência de fundos entre bancos que inclui informações como o nome do beneficiário, o número da conta deles e o valor a ser transferido.

MT102 – Pedido de Transferência Coletiva: Esta mensagem é usada para instruir um banco a efetuar uma transferência em lote, contendo informações sobre várias transferências individuais.

MT103 – Transferência de Crédito Único do Cliente: Este é uma mensagem padrão da SWIFT para pagamentos transfronteiriços que inclui todas as informações necessárias para o banco beneficiário processar o pagamento, incluindo detalhes da conta, moeda e valor.

MT104 – Instrução de Reembolso/Reivindicação: Esta mensagem é usada para instruir um banco a reembolsar ou reclamar um pagamento anteriormente feito.

MT105 – Instrução de Recebimento: Esta mensagem é usada para instruir um banco a receber fundos em nome do remetente.

MT106 – Instrução de Confirmação: Esta mensagem é usada para confirmar que uma instrução anterior foi recebida e/ou executada.

MT107 – Ordem de Extrato Bancário: Esta mensagem é usada para solicitar um extrato bancário de uma conta específica.

MT110 – Aviso de Débito: Esta mensagem é usada para notificar um banco de que uma conta será debitada.

MT111 – Aviso de Crédito: Esta mensagem é usada para notificar um banco de que uma conta será creditada.

MT112 – Instrução de Débito: Esta mensagem é usada para instruir um banco a debitar uma conta.

MT199 – Mensagem de Erro: Esta mensagem é usada para informar sobre erros em uma mensagem SWIFT anterior.

MT200 – Confirmação de Transferência: Esta mensagem é usada para confirmar a transferência de fundos entre bancos.

MT202 – Transferência Geral de Instituição Financeira: Esta mensagem é usada para transferências interbancárias e inclui detalhes dos bancos remetente e receptor, bem como dos bancos intermediários, e pode ser usada para vários tipos de transações.

MT202COV – Pagamento de Cobertura: Esta mensagem é usada para cobrir uma mensagem de pagamento relacionada do MT103 ou de outra forma, e é usada quando um banco intermediário está envolvido na transação.

MT204 – Confirmação de Operação: Esta mensagem é usada para confirmar que uma operação foi executada com sucesso.

MT205 – Notificação de Liquidação: Esta mensagem é usada para notificar um banco de que a liquidação de uma operação foi concluída.

MT210 – Aviso de Liquidação: Esta mensagem é usada para notificar um banco de que a liquidação de uma operação foi iniciada.

MT298 – Confirmação de Combinação de Operações: Esta mensagem é usada para confirmar a combinação de várias operações em uma única mensagem

MT299 – Aviso de Aceite de Operação: Esta mensagem é usada para confirmar que uma operação foi aceita.

MT300 – Confirmação de Swap de Contrato: Esta mensagem é usada para confirmar a troca de informações de contrato entre duas partes.

MT304 – Confirmação de Venda/Compra de Contrato: Esta mensagem é usada para confirmar a venda ou compra de um contrato.

MT305 – Confirmação de Contrato de Compra e Venda: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de compra e venda.

MT306 – Confirmação de Swap Cambial: Esta mensagem é usada para confirmar a troca de informações sobre um swap cambial entre duas partes.

MT307 – Confirmação de Contrato de Empréstimo: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de empréstimo entre duas partes.

MT308 – Confirmação de Contrato de Garantia: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de garantia entre duas partes.

MT320 – Aviso de Negação de Operação: Esta mensagem é usada para notificar que uma operação foi negada.

MT330 – Confirmação de Contrato de Opção: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de opção entre duas partes.

MT340 – Confirmação de Contrato de Swap de Taxa de Juros: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de swap de taxa de juros entre duas partes.

MT341 – Confirmação de Contrato de Opção de Taxa de Juros: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de opção de taxa de juros entre duas partes.

MT342 – Confirmação de Contrato de Compra e Venda de Taxa de Juros: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de compra e venda de taxa de juros entre duas partes.

MT350 – Confirmação de Contrato de Swap de Mercadoria: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de swap de mercadoria entre duas partes.

MT360 – Confirmação de Contrato de Swap de Ativos: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de swap de ativos entre duas partes.

MT361 – Confirmação de Contrato de Opção de Ativos: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de opção de ativos entre duas partes.

MT362 – Confirmação de Contrato de Compra e Venda de Ativos: Esta mensagem é usada para confirmar um contrato de compra e venda de ativos entre duas partes.

MT400 – Confirmação de Depósito de Segurança: Esta mensagem é usada para confirmar o depósito de segurança para uma operação.

MT410 – Aviso de Alteração de Depósito de Segurança: Esta mensagem é usada para notificar uma alteração no depósito de segurança para uma operação.

MT430 – Confirmação de Recepção de Dados de Contrato: Esta mensagem é usada para confirmar a recepção de dados de contrato.

MT499 – Outras Mensagens de Confirmação: Esta mensagem é usada para confirmar outras transações não especificadas anteriormente.

MT499 – Outras Mensagens de Confirmação: Esta mensagem é usada para confirmar outras transações não especificadas anteriormente.

MT535 – Aviso de Propriedade de Segurança: Esta mensagem é usada para notificar a mudança de propriedade de um título ou valor mobiliário que serve como garantia.

MT536 – Aviso de Resgate de Segurança: Esta mensagem é usada para notificar o resgate de um título ou valor mobiliário que serve como garantia.

MT537 – Aviso de Atribuição de Segurança: Esta mensagem é usada para notificar a atribuição de um título ou valor mobiliário que serve como garantia.

MT540 – Confirmação de Transferência de Segurança: Esta mensagem é usada para confirmar a transferência de um título ou valor mobiliário que serve como garantia.

MT541 – Confirmação de Compra de Segurança: Esta mensagem é usada para confirmar a compra de um título ou valor mobiliário que serve como garantia.

MT542 – Confirmação de Venda de Segurança: Esta mensagem é usada para confirmar a venda de um título ou valor mobiliário que serve como garantia.

MT543 – Confirmação de Reembolso de Segurança: Esta mensagem é usada para confirmar o reembolso de um título ou valor mobiliário que serve como garantia.

MT544 – Aviso de Margem Adicional: Esta mensagem é usada para notificar a necessidade de depósito de margem adicional para uma operação.

MT545 – Aviso de Margem Reduzida: Esta mensagem é usada para notificar a redução da margem necessária para uma operação.

MT546 – Aviso de Chamada de Margem: Esta mensagem é usada para notificar a chamada de margem para uma operação.

MT547 – Confirmação de Chamada de Margem: Esta mensagem é usada para confirmar a chamada de margem para uma operação.

MT548 – Confirmação de Recepção de Dados de Margem: Esta mensagem é usada para confirmar a recepção de dados de margem.

MT549 – Outras Mensagens de Confirmação de Margem: Esta mensagem é usada para confirmar outras transações relacionadas à margem não especificadas anteriormente.

MT760 – Mensagem de Garantia Bancária: Esta mensagem é usada para emitir uma garantia bancária.

MT799 – Mensagem de Confirmação para a Garantia Bancária: Esta mensagem é usada para confirmar uma garantia bancária emitida na MT760.

MT999 – Mensagem de Confirmação Geral: Esta mensagem é usada para confirmar uma operação ou transação que não foi especificada anteriormente.

**A lista de todos os tipos de mensagens SWIFT é bastante extensa. Alguns tipos de mensagens SWIFT que não fazem mais parte dos padrões foram mantidos para referência.**



**ADDENDUM II – CÓDIGOS SWIFT DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS DO BRASIL**

1 - BANCO DO BRASIL							
Item	Cidade	UF	Código SWIFT	Item	Cidade	UF	Código SWIFT
1	Belo Horizonte	MG	BRASBRRJBE	2	Belém	PA	BRASBRJBLM
3	Blumenau	SC	BRASBRJBNU	4	Brasília	DF	BRASBRJBSA
5	Campinas	SP	BRASBRJCAS	6	Rio de Janeiro	RJ	BRASBRJCGR
7	Caxias do Sul	RS	BRASBRJCSL	8	Curitiba	PR	BRASBRJCTA
9	Fortaleza	CE	BRASBRJFLA	10	São Paulo	SP	BRASBRJIBR
11	Manaus	AM	BRASBRJMNS	12	Osasco	SP	BRASBRJOCO
13	Porto Alegre	RS	BRASBRJPAE	14	Recife	PE	BRASBRJRCE
15	Ribeirão Preto	SP	BRASBRJRPO	16	São Bernardo Campo	SP	BRASBRJSBO
17	Salvador	BA	BRASBRJSDR	18	São Paulo (H.O.)	SP	BRASBRJSPO
19	Vitória	ES	BRASBRJVTA				

2 - BRADESCO							
Item	Cidade	UF	Código SWIFT	Item	Cidade	UF	Código SWIFT
1	Belo Horizonte	MG	BBDEBRSPBE	2	São Paulo	SP	BBDEBRSPMTZ
3	Belém	PA	BBDEBRSPBLM	4	Novo Hamburgo	RS	BBDEBRSPNHO
5	Blumenau	SC	BBDEBRSPBNU	6	São Paulo (H.O.)	SP	BBDEBRSPOCO
7	Brasília	DF	BBDEBRSPBSA	8	Porto Alegre	RS	BBDEBRSPPAE
9	Campinas	SP	BBDEBRSPCAS	10	Recife	PE	BBDEBRSPRCE
11	Curitiba	PR	BBDEBRSPCTA	12	Rio de Janeiro	RJ	BBDEBRSPRJO
13	Franca	SP	BBDEBRSPFAC	14	Salvador	BA	BBDEBRSPSDR
15	Fortaleza	CE	BBDEBRSPFLA	16	Manaus	AM	BBDEBRSPMNS
17	Joinville	SC	BBDEBRSPJVE	18	Santos	SP	BBDEBRSPSTS
19	Vitória	ES	BBDEBRSPVTA				

3 - ITAÚ S/A							
Item	Cidade	UF	Código SWIFT	Item	Cidade	UF	Código SWIFT
1	São Paulo	SP	ITAUBRSPADR	2	Novo Hamburgo	RS	ITAUBRSPNHO
3	Belo Horizonte	MG	ITAUBRSPBE	4	Porto Alegre	RS	ITAUBRSPPAE
5	Blumenau	SC	ITAUBRSPBNU	6	Rio de Janeiro	RJ	ITAUBRSPRJO
7	Campinas	SP	ITAUBRSPCAS	8	Salvador	BA	ITAUBRSPSDR
9	Curitiba	PR	ITAUBRSPCTA	10	São Paulo (H.O.)	SP	ITAUBRSPXXX
11	Joinville	SC	ITAUBRSPJVE				

4 - SANTANDER							
Item	Cidade	UF	Código SWIFT	Item	Cidade	UF	Código SWIFT
1	São Paulo	SP	BSCHBRSP	2	Goiania	GO	BSCHBRSPGNA
3	Belo Horizonte	MG	BSCHBRSPBE	4	Juiz de Fora	MG	BSCHBRSPJDF
5	Brasília	DF	BSCHBRSPXXX	6	Joinville	SC	BSCHBRSPJVE
7	Campinas	SP	BSCHBRSPCAS	8	Porto Alegre	RS	BSCHBRSPPAE
9	Caxias do Sul	RS	BSCHBRSPCSL	10	Recife	PE	BSCHBRSPRCE
11	Curitiba	PR	BSCHBRSPCTA	12	Blumenau	SC	BSCHBRSPBNU

5 - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL (CEF)		
Item	CÓDIGO SWIFT PADRONIZADO	
1	PADRÃO	CEFXBRSP