

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.Л.Калечиц
____. ____ 2024

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления ОАО «БМРЦ»

_____ С.В.Журавлёв
____. ____ 2024

02.04.2024 № 33-14/121

Автоматизированная информационная система исполнения
денежных обязательств
Версия 3.0

ФОРМАТЫ МХ-СООБЩЕНИЙ

Инициирование дебетового перевода

МХ-сообщение pain.008

ЕУЯФ.D0000.П5.02

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович
____. ____ 2024

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
регулирования банковских операций
Национального банка Республики
Беларусь

_____ А.Н.Шевко
____. ____ 2024

Начальник Главного управления
платежной системы и цифровых
технологий Национального банка
Республики Беларусь

_____ Т.В.Рускевич
____. ____ 2024

2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Назначение и область применения.....	3
2	Общая часть МХ-сообщения rain.008	5
3	Основная часть МХ-сообщения rain.008.....	7
	Перечень сокращений	16

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов МХ-сообщения rain.008, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь.

МХ-сообщение rain.008 имеет следующие подтипы:

- **11** – инициирование дебетового перевода на основании платежной инструкции плательщика;
- **12** – инициирование дебетового перевода на основании платежного требования взыскателя.

Подтип сообщения указывается в элементе данных «Способ обработки сообщения» (AppHdr/BizSvc) согласно приложению В документа «Структура и форматы финансовых сообщений. Общее описание» ЕУЯФ.F0000.П5 (далее – [1]).

МХ-сообщение rain.008 (**подтип 11**) формируется банком плательщика в случае недостаточности на счете (в электронном кошельке) плательщика денежных средств (электронных денег), необходимых для исполнения платежной инструкции плательщика на перечисление платежей в бюджет в полном объеме.

МХ-сообщение rain.008 (**подтип 12**) формируется:

- взыскателем – прямым участником АИС ИДО, в том числе банком в случае направления ими в АИС ИДО платежного требования взыскателя от своего имени;
- банком взыскателя, в случае направления им в АИС ИДО платежного требования взыскателя, принятого от своего клиента.

Сформированное МХ-сообщение rain.008 направляется оператору АИС ИДО для исполнения обязательств плательщика путем взыскания в бесспорном порядке денежных средств, находящихся на счетах (электронных денег, находящихся в электронных кошельках) плательщика посредством АИС ИДО.

Если МХ-сообщение rain.008 прошло проверку на соответствие установленным в АИС ИДО требованиям, то оператор АИС ИДО помещает полученную информацию в базу НДО. Если МХ-сообщение rain.008 не прошло проверку на соответствие установленным в АИС ИДО требованиям, то база НДО не меняется. В обоих случаях оператор АИС ИДО формирует и направляет прямым участникам АИС ИДО МХ-сообщение rain.002 (подтип 01) с информацией о приеме или отказе в приеме МХ-сообщения rain.008 с указанием кода обработки. Кроме того, оператор АИС ИДО формирует и направляет в адрес взыскателя – прямого участника АИС ИДО уведомление в виде МХ-сообщения rain.002 (подтип 02) с информацией о приеме от банка плательщика МХ-сообщения rain.008 (подтип 11).

МХ-сообщение rain.008 формируется на основе XML-схемы из репозитория международного стандарта ISO 20022 «rain.008.001.09.xsd».

МХ-сообщение rain.008 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

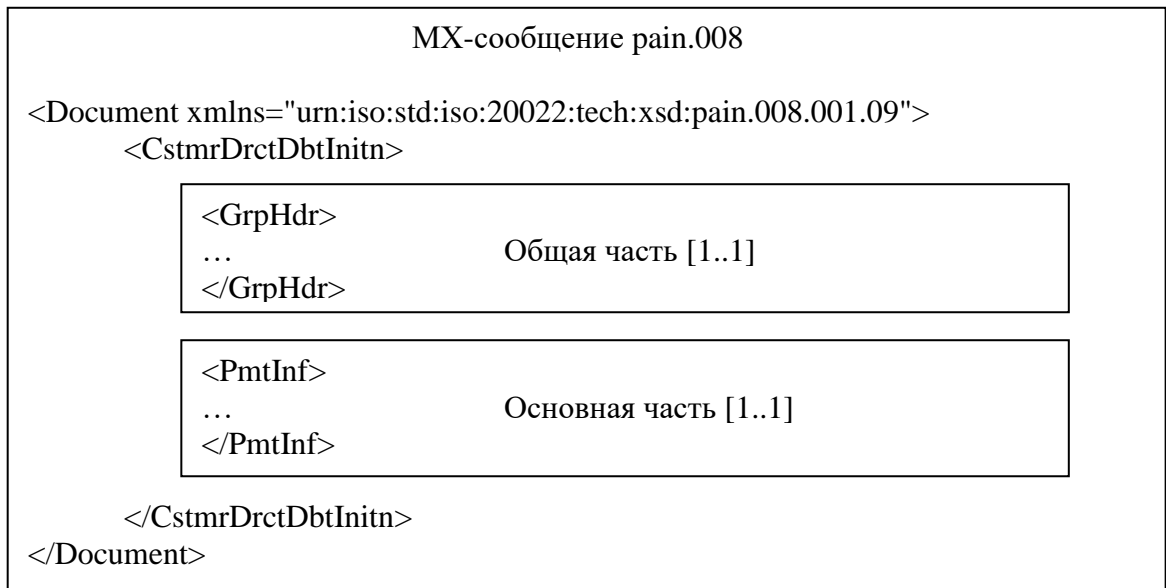


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения pain.008

В настоящем документе приведено описание структур и форматов общей и основной частей МХ-сообщения pain.008.

Настоящий документ следует рассматривать совместно с документом [1], на который по тексту настоящего документа даются ссылки. В документе [1] приведены структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных.

МХ-сообщение pain.008 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части МХ-сообщения pain.008 приведена в разделе 2 (см. таблицу 2.1), основной части – в разделе 3 (см. таблицу 3.1) настоящего документа. Состав МХ-сообщения pain.008 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- «XML-тег» – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию международного стандарта ISO 20022;
- «Применяемость» – кодированная информация о применяемости компонента или элемента данных в платежной системе Республики Беларусь. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или}» и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их применение не допускается, «–» – должен отсутствовать;
- «Определение компонента или элемента данных» – смысловое назначение компонента, элемента данных;
- «Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных.

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ PAIN.008

Таблица 2.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
GrpHdr	O	Множество реквизитов, которые относятся к сообщению в целом	
GrpHdr/MsgId	O	Идентификатор сообщения. присваивается участником, сформировавшим сообщение	Согласно А.6.5 Приложения А документа [1]
GrpHdr/CreDtTm	O	Дата и время создания сообщения	Согласно А.7.2 Приложения А документа [1]
GrpHdr/NbOfTxS	O	Количество единичных транзакций, включенных в сообщение	Заполняется константой 1
GrpHdr/CtrlSum	O	Контрольная сумма	Согласно А.5.1 Приложения А документа [1] и примечанию 1
GrpHdr/InitgPty	O	Иницирующая сторона	Согласно примечанию 2
GrpHdr/InitgPty/Id	O	Идентификация иницирующей стороны	
GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId	O	Идентификация организации	
GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr	O	В иной форме	
GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id	O	Идентификатор	[A-Z0-9]{8}([A-Z0-9]{3})? Согласно справочнику N073 и примечанию 2
GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm	O	Схема идентификации	
GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Cd	O	Код схемы идентификации	Заполняется значением CUST

Окончание таблицы 2.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
<p>Примечания</p> <p>1 В элементе данных «Контрольная сумма» (GrpHdr/CtrlSum) указывается значение, равное суммам значений всех элементов данных основной части сообщения, содержащих значения сумм (без указания кода валюты).</p> <p>2 Элемент данных «Идентификатор» (GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id) заполняется согласно справочнику N073 значением условного кода участника АИС ИДО, соответствующего:</p> <p> для подтипа 11 – государственному органу – прямому участнику АИС ИДО, на которого возложен контроль за уплатой соответствующих платежей в бюджет;</p> <p> для подтипа 12 – банку, обслуживающему косвенного участника АИС ИДО; государственному органу – прямому участнику АИС ИДО; банку в случае направления им платежного требования взыскателя от своего имени либо при реализации полномочий, предоставленных им законодательными актами на взыскание в бесспорном порядке денежных средств (электронных денег); органу, ведущему уголовный процесс (значение BY000SK1 или BY000KGB) (с учетом примечания 13).</p>			

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ PAIN.008

Таблица 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения ¹⁾		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
PmtInf	О	О	Информация о переводе	
PmtInf/PmtInfId	О	О	Идентификатор инструкции	Согласно А.6.5 Приложения А документа [1]
PmtInf/PmtMtd	О	О	Метод перевода	Заполняется константой DD
PmtInf/ReqdAdvcTp	О	О	Тип транзакции	
PmtInf/ReqdAdvcTp/DbtAdvc	О	О	Тип дебетовой транзакции	
PmtInf/ReqdAdvcTp/DbtAdvc/Prtry	О	О	В собственном формате	[A-Z0-9]{4}([A-Z0-9]{3})? Согласно примечанию 1
PmtInf/PmtTpInf	О	О	Информация о типе перевода	
PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm	О	О	Условие обработки (форма расчетов)	
PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	О	О	В собственном формате	[A-Z]{4} Согласно справочнику N071 и примечанию 2
PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp	О	О	Категория назначения перевода	
PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	О	О	Код	[A-Z0-9]{4} Согласно справочнику E004 и примечанию 3
PmtInf/ReqdColltnDt	О	О	Запрашиваемая дата операции	Согласно А.7.1 Приложения А документа [1] и примечанию 4
PmtInf/Cdtr	О	О	Бенефициар	
PmtInf/Cdtr/Nm	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
PmtInf/Cdtr/PstlAdr	Н	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения Б документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
PmtInf/Cdtr/Id	О	О	Идентификация	Согласно примечанию 5
PmtInf/Cdtr/Id/OrgId	О	{Или	Идентификация организации	
PmtInf/Cdtr/Id/PrvtId	–	Или}	Идентификация физического лица	
PmtInf/Cdtr/CtryOfRes	–	У	Страна регистрации	[A-Z]{2} Согласно справочнику N013. Указание кода ВУ не допускается Должен присутствовать в случае, если бенефициар является нерезидентом, иначе должен отсутствовать
PmtInf/Cdtr/CtctDtls	–	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения Б документа [1]
PmtInf/CdtrAcct	О	О	Счет бенефициара	
PmtInf/CdtrAcct/Id	О	О	Идентификатор номера счета	
PmtInf/CdtrAcct/Id/IBAN	О	{Или	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3 Приложения А документа [1] с учетом примечания 6
PmtInf/CdtrAcct/Othr	–	Или}	Номер счета в ином формате	
PmtInf/CdtrAcct/Othr/Id	–	О	Идентификатор номера счета в ином формате	Max34Text text{1,34}
PmtInf/CdtrAcct/Ccy	Н	Н	Валюта счета	Согласно А.5.4 Приложения А документа [1]
PmtInf/CdtrAcct/Nm	–	У	Номер электронного кошелька	Max34Text [A-Z0-9/_-]{1,34} Согласно примечанию 6
PmtInf/CdtrAgt	О	О	Банк бенефициара	
PmtInf/CdtrAgt/FinInstnId	О	О	Идентификация финансового института	Согласно Б.4.1 Приложения Б документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf	О	О	Информация о транзакции	
PmtInf/DrctDbtTxInf/PmtId	О	О	Идентификация транзакции	

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
PmtInf/DrctDbtTxInf/PmtId/EndToEndId	О	О	Сквозной идентификатор	Согласно А.6.6 Приложения Б документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf/InstdAmt	О	О	Сумма и валюта транзакции	Согласно А.5.1 и А.5.4 Приложения А документа [1] (сумма не должна быть меньше минимального порога) ²⁾
PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAgt	О	О	Банк плательщика	
PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAgt/FinInstnId	О	О	Идентификация финансового института	Согласно Б.4.1 Приложения Б документа [1] и примечанию 7
PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr	О	О	Плательщик	
PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Nm	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/PstlAdr	Н	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения Б документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id	О	О	Идентификация	
PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/OrgId	{Или	{Или	Идентификация организации	Согласно примечанию 8
PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/PrvtId	Или}	Или}	Идентификация физического лица	Согласно примечанию 9
PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/CtryOfRes	У	У	Страна регистрации	[A-Z]{2} Согласно справочнику N013. Указание кода ВУ не допускается. Должен присутствовать в случае, если плательщик является нерезидентом, иначе должен отсутствовать.
PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/CtctDtls	Н	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения Б документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct	О	О	Счет плательщика	
PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id	О	О	Идентификатор номера счета	
PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	О	О	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3 Приложения А документа [1] и примечанию 10

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Ccy	Н	Н	Валюта счета	Согласно А.5 Приложения А документа [1] и примечанию 10
PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Nm	–	У	Номер электронного кошелька	Max34Text [A-Z0-9/-_]{1,34} Согласно примечанию 11
PmtInf/DrctDbtTxInf/InstrForCdrAgt	–	Н	Инструкция для Банка бенефициара	Max140Text Согласно А.10 Приложения А документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf/Purp	О	О	Назначение перевода	
PmtInf/DrctDbtTxInf/Purp/Prtry	О	О	Код назначения платежа и очередность	Согласно А.11 Приложения А документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf/RgltryRptg	Н	Н	Отчетность регулятору	Согласно Б.10 Приложения Б документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf	О	О	Информация о переводе	
PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd	О	О	Детали транзакции в структурированном формате	С учетом Б.7 Приложения Б документа [1]
PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf	Н [0..5]	Н [0..5]	Идентификация ссылочного документа (законодательного акта, счета, акта, договора и т.п.)	[A-Z0-9]{4} Согласно Б.7 Приложения Б документа [1], справочнику N080 (для указания информации о законодательном акте), справочнику N101 (для указания информации о счете, акте, договоре и т.п.) и примечанию 12
PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/Inver	О	О	Взыскатель ³⁾	Согласно Б.7.1 Приложения Б документа [1] и примечанию 13
PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt	О	У	Информация о налогах и сборах	Согласно Б.8 Приложения Б документа [1] и примечанию 14

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt	Н	О	Информация о документе, являющемся основанием для взыскания	Согласно Б.11 Приложения Б документа [1] и примечанию 15
PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/AddtlRmtInf	Н [0..3]	Н [0..3]	Дополнительная информация о переводе	Согласно Б.7.1 Приложения Б документа [1]
<p>1) Подтип сообщения указывается в элементе данных «Способ обработки сообщения» (AppHdr/BizSvc) согласно приложению В документа [1].</p> <p>2) На дату утверждения настоящего документа минимальный порог равен 10 евроцентам по курсу Национального банка.</p>				
<p>Примечания</p> <p>1 Элемент данных «Тип дебетовой транзакции в собственном формате» (PmtInf/ReqdAdvctP/DbtAdvctPrtry) имеет формат [A-Z0-9]{4}([A-Z0-9]{3})?, где:</p> <p>[A-Z0-9]{4} – код приоритетности исполнения платежа, определяемый с учетом кода взыскателя. Заполняется согласно справочнику N075. При этом первые две цифры определяют код очередности исполнения согласно справочнику N034, третья определяет код вида платежа согласно справочнику N085 и может принимать значения 0 – 7, четвертое значение определяет код взыскателя согласно справочнику N074;</p> <p>[A-Z0-9]{3} – код типа операции, определяющий назначение операции при передаче информации по платежам в бюджет. Для подтипа 11 код типа операции должен присутствовать, заполняется константой S01. Для подтипа 12 код типа операции заполняется согласно справочнику N012 (используются значения S14, S15, S16, S17, S18, S19, S20, S26, S27, S28) и должен присутствовать в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – если в элементе данных «Код категории назначения перевода» (PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) указано значение TAXS, VATX, WHLD; – если в элементе данных «Идентификация организации» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId/Othr/Id) указано значение УНП, соответствующее органу принудительного исполнения из справочника N087 с особым кодом уполномоченного органа «5», в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/CdtrAcct/Id/IBAN) в 9-12 разрядах счета IBAN указан балансовый счет 3642, в элементе «код назначения платежа», входящем в состав элемента данных «Код назначения платежа и очередность» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Purp/Prtry) указано значение 90101. <p>В остальных случаях элемент «код типа операции», входящий в состав элемента данных «Тип дебетовой транзакции в собственном формате» (PmtInf/ReqdAdvctP/DbtAdvctPrtry), должен отсутствовать.</p> <p>2 Элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает следующие значения согласно справочнику N071:</p> <ul style="list-style-type: none"> для подтипа 11, направляемого банком плательщика – одно из значений SIDO, SIDU; для подтипа 12, направляемого органом, ведущим уголовный процесс, для изъятия на хранение арестованных денежных средств (электронных денег) (в элементе данных «Идентификатор» (GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id), входящем в состав компонента «Иницирующая сторона» (GrpHdr/InitgPty), указано значение BY000SK1 или BY000KGB) – SIDS; 				

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
<p>для подтипа 12, направляемого взыскателем – прямым участником АИС ИДО, банком взыскателя – одно из значений SIDO, SIDU, SIDN.</p> <p>3 Элемент данных «Код категории назначения перевода» (PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) может принимать одно из значений согласно справочнику E004: TAXS, VATX, WHLD, OTHR:</p> <ul style="list-style-type: none"> – при передаче информации по платежам в бюджет: TAXS, VATX, WHLD; – при передаче информации по иным платежам: OTHR. <p>При этом если в значении элемента данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/CdtrAcct/Id/IBAN) в 9-12 разрядах счета IBAN указан балансовый счет 3600 или 3602, то в элементе данных «Код категории назначения перевода» (PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) не допускается указание значения OTHR.</p> <p>4 В элементе данных «Запрашиваемая дата операции» (PmtInf/ReqdColltnDt) указывается дата поступления платежного требования в банк взыскателя, платежного поручения в банк плательщика, дата формирования платежного требования взыскателем – прямым участником АИС ИДО.</p> <p>5 Заполнение идентификационных данных бенефициара – юридического лица в элементах данных, входящих в состав компонента «Идентификация организации» (PmtInf/Cdtr/Id/OrgId), осуществляется согласно Б.2 Приложения Б документа [1]. При этом в элементе данных «Идентификатор» (PmtInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id) по платежам на счета бенефициаров, в которых 9-12 разряды счета IBAN принимают значение 3600 или 3602, указывается статус и значение УНП бенефициара согласно справочнику N015 либо справочнику N060, соответствующее номеру счета бенефициара.</p> <p>Для идентификации бенефициара – физического лица в первом обязательном повторении компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (PmtInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr) в элементе данных «Код схемы идентификации» (PmtInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) указывается значение CUST, а в элементе данных «Идентификатор» (PmtInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id) указывается значение INP999999999 (для нерезидента Республики Беларусь) или INP511111111 (для резидента Республики Беларусь).</p> <p>6 Указанный в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/CdtrAcct/Id/IBAN) счет бенефициара, в котором 9-12 разряды счета IBAN принимают значение 3600 или 3602, должен соответствовать справочнику N015 или справочнику N060.</p> <p>Элемент данных «Номер электронного кошелька» (PmtInf/CdtrAcct/Nm) должен присутствовать в случае, если в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN) в 9 – 12 разрядах счета IBAN указан балансовый счет 3119, иначе он должен отсутствовать.</p> <p>7 Компонент «Идентификация финансового института» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAgt/FinInstnId) заполняется с учетом следующих особенностей:</p> <p>7.1 для подтипа 11 в элементах данных, входящих в состав компонента, указываются идентификационные данные банка – участника системы BISS, обслуживающего плательщика;</p> <p>7.2 для подтипа 12 заполнение элементов данных, входящих в состав компонента, зависит от формы расчетов, указанной в элементе данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry):</p> <p>7.2.1 если указано значение SIDO, SIDU и при этом в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) указана константа BY72BISC3000SIDO000000000000, то используется компонент «Идентификация по коду, незарегистрированному в ISO» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld), в котором</p>				

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
<p>элемент данных «Код банка» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId) заполняется значением BISCBY25, элемент данных «Код клиринговой системы, незарегистрированный в ISO» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry) – значением BYNBB, а в элементе данных «Наименование банка» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/Nm) указывается значение ОАО «БМРЦ»;</p> <p>7.2.2 если указано значение SIDN, SIDS, SIDU и при этом в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) указан счет плательщика, то элементы данных, входящие в состав компонента, заполняются идентификационными данными банка – участника системы BISS, обслуживающего плательщика, согласно Б.4.1 Приложения Б документа [1].</p> <p>8 Заполнение идентификационных данных плательщика – юридического лица в элементах данных, входящих в состав компонента «Идентификация организации» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/OrgId), осуществляется согласно Б.2 Приложения Б документа [1]. При этом, в случае, если элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDN, то в первом повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr) в элементе данных «Код схемы идентификации» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Cd) указывается значение CUST, а в элементе данных «Идентификатор» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id) – значение INN999999999.</p> <p>9 Для идентификации плательщика – физического лица в повторениях компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr) обязательно должны присутствовать элементы данных «Код схемы идентификации» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) со значением CCPT, CUST, а также NIDN в случаях, если код вида документа, удостоверяющего личность, принимает значение 03, 06, 15, 16, 17 согласно справочнику N023. При этом заполнение элемента данных «Идентификатор» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr/Id) для схем идентификации CCPT и NIDN осуществляется согласно Б.3 Приложения Б документа [1]. Для схемы идентификации CUST в элементе данных «Идентификатор» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr/Id) указывается значение INP999999999 (для нерезидента Республики Беларусь) или значение INP511111111 (для резидента Республики Беларусь).</p> <p>10 Если элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDO, то элемент данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) заполняется константой BY72BISC3000SIDO000000000000. При этом элемент данных «Валюта счета» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Ccy) заполняется значением BYN.</p> <p>Если элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDU, то в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) указывается номер специального счета плательщика¹ или константа BY72BISC3000SIDO000000000000. При этом в случае указания константы элемент данных «Валюта счета» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Ccy) заполняется значением BYN.</p>				

¹ специальный счет плательщика – текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования, устанавливаемым в договоре специального счета (субсчета) на основании законодательного акта, в соответствии с которым специальный счет (субсчет) открывается

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
<p>Если элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDN, то в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) указывается номер счета плательщика.</p> <p>Если элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDS, то в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) указывается номер счета плательщика² (при изъятии на хранение арестованных денежных средств), номер счета по учету денежных средств по операциям с электронными деньгами, в котором в 9-12 разрядах счета IBAN указано значение 3119 (при изъятии на хранение арестованных электронных денег).</p> <p>11 Элемент данных «Номер электронного кошелька» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Nm) должен присутствовать, в случае, если в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) указан номер счета по учету денежных средств по операциям с электронными деньгами, в котором в 9-12 разрядах счета IBAN указано значение 3119, иначе должен отсутствовать.</p> <p>12 Если элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDU, то первое повторение компонента «Идентификация ссылочного документа» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf) становится обязательным для указания в нем информации о законодательном акте, в соответствии с которым открыт специальный счет плательщика, и заполнение элемента данных «Код типа ссылочного документа» (RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Tp/CdOrPrtry/Prtry) осуществляется согласно справочнику N080.</p> <p>13 Реквизиты взыскателя (кроме взыскателя, которому соответствует один из кодов 8, 9, D, F из справочника N074) заполняются в соответствии со справочниками N077, N087, N088. Компонент «Взыскатель» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/Invcr) заполняется с учетом следующих особенностей:</p> <p>13.1 для подтипа 11 в соответствующих элементах данных, входящих в состав компонента, указывается наименование, статус и УНП уполномоченного органа, на которого в соответствии с законодательством возложен контроль за уплатой платежей в бюджет, либо (при наличии у плательщика соответствующей информации) органа (в том числе суда, нотариуса), на основании решения которого оформлено платежное поручение, поступившее в банк плательщика;</p> <p>13.2 для подтипа 12, в котором в элементе данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) указано значение SIDO, SIDU, SIDN, в соответствующих элементах данных, входящих в состав компонента, указывается наименование и идентификационные данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> – клиента банка, оформившего и предоставившего в банк платежное требование (в том числе в случае, если клиент банка уполномочен быть взыскателем нерезидента); – банка, в случае направления им в АИС ИДО платежного требования взыскателя от своего имени; – взыскателя (уполномоченного органа), на которого в соответствии с законодательством возложен контроль за уплатой платежей в бюджет; – органа, на основании решения которого формируется платежное требование взыскателя; 				

² в отношении плательщика – физического лица указывается номер его счета в банке, в том числе аналитического счета, открытого в банке к сборному лицевому счету; в отношении плательщика – юридического лица указывается номер его счета в банке

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
<p>13.3 для подтипа 12, в котором в элементе данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) указано значение SIDS, в соответствующих элементах данных, входящих в состав компонента, указывается наименование, статус и УНП органа, ведущего уголовный, имеющего согласно справочнику N074 особый код уполномоченного органа «В» или «К»).</p> <p>14 Если элемент данных «Код назначения перевода» (PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) принимает значения TAXS, VATX, WHLD, то компонент «Информация о налогах и сборах» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt) должен присутствовать, при значении OTHR – должен отсутствовать.</p> <p>Элемент данных «УНП плательщика» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Dbtr/TaxId) заполняется:</p> <ul style="list-style-type: none"> – значением, указанным в элементе данных «Идентификатор» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id) – в случае, если плательщиком в МХ-сообщении указано юридическое лицо (в компоненте «Плательщик» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr) присутствует компонент «Идентификация организации» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/OrgId); – значением статуса и УНП физического лица (при наличии) либо значением INP999999999 (для нерезидента Республики Беларусь), INP511111111 (для резидента Республики Беларусь) – в случае, если плательщиком в МХ-сообщении указано физическое лицо (в компоненте «Плательщик» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr) присутствует компонент «Идентификация физического лица» (PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr/Id/PrvtId)). <p>Компонент «Бенефициар» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr) должен присутствовать по платежам на счета бенефициаров, в которых 9-12 разряды счета IBAN принимают значение 3600 или 3602 и УНП фактического бенефициара не совпадает с УНП бенефициара. В иных случаях, в том числе при совпадении УНП бенефициара и УНП фактического бенефициара, компонент «Бенефициар» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr) должен отсутствовать. При этом в элементе данных «УНП бенефициара» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr/TaxId) указывается статус и значение УНП фактического бенефициара (клиента казначейства) согласно справочнику N015 либо значение УНП фактического бенефициара (местного финансового органа, исполкома) согласно справочнику N060, соответствующее номеру счета бенефициара.</p> <p>В элементе данных «Код налога или сбора» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/Ctgy) первая позиция значения (код вида платежа) может принимать значения от 0 до 7 согласно справочнику N085. При этом в случае, если в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/CdtrAcct/Id/IBAN) в счете бенефициара в 9-14 разрядах счета IBAN указано 360092, то указание значения кодов вида платежа 2, 3, 6, 7 не допускается. Вторая-пятая позиции значения (код платежа в бюджет) заполняются согласно справочнику N011. При этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в случае, если в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/CdtrAcct/Id/IBAN) указаны счета из справочника N015, то значение второй-пятой позиции (код платежа в бюджет) элемента данных «Код налога или сбора» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/Ctgy) должно соответствовать признаку уплаты платежей в бюджет, соответствующему цифровому коду типа клиента казначейства из справочника N036, указанному в 13-14 разрядах счета IBAN; 				

Окончание таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	11	12		
<p>– в случае, если в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/CdtrAcct/Id/IBAN) указаны счета из справочника N060, то значение второй-пятой позиции (код платежа в бюджет) элемента данных «Код налога или сбора» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/Ctgy) должно соответствовать признаку уплаты платежей в бюджет Ф – «Уплата платежей в местный бюджет» согласно справочнику N018.</p> <p>15 Элементы данных компонента «Информация об уполномоченном органе, принявшем документ» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr), входящего в состав компонента «Информация о документе, являющемся основанием для взыскания» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt), заполняются только в случае, если УНП уполномоченного органа, принявшего документ (элемент данных «Идентификатор» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr/Id/OrgId/Othr/Id)), отлично от УНП взыскателя (значение элемента данных «Идентификатор» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId/Othr/Id) компонента «Взыскатель» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/Invcr)). При этом компонент «Идентификация» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr/Id), входящий в состав компонента «Информация об уполномоченном органе, принявшем документ» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr), становится обязательным.</p> <p>Реквизиты уполномоченного органа, принявшего документ, заполняются с учетом информации, содержащейся в справочниках N087 и N088, и предоставленных в банк документов.</p>				

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

BIC – (Business Identifier Code) – бизнес-идентификационный код, уникальный буквенно-цифровой идентификатор банка;

BISS – (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь;

МХ-сообщение (сообщение) – сообщение, электронный документ, содержащий финансовое сообщение, состоящее из бизнес-содержимого для передачи данных получателю и бизнес-заголовка (при необходимости);

МХ-сообщение pain.002 – МХ-сообщение pain.002 «Отчет о статусе инструкции»;

МХ-сообщение pain.008 – МХ-сообщение pain.008 «Инициирование дебетового перевода»;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

взыскатель нерезидента – термин используется в значении, определенном Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;

НДО – неисполненные денежные обязательства;

ОАО «БМРЦ» – открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр»;

оператор АИС ИДО – открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр», являющееся оператором автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств согласно Указу Президента Республики Беларусь от 16.10.2018 № 414 «О совершенствовании безналичных расчетов»;

платежи в бюджет – термин используется в значении, определенном Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11;

справочник E004 – «Справочник кодов назначения платежа (репозиторий ISO 20022)»;

справочник N011 – «Справочник кодов платежей в бюджет»;

справочник N012 – «Справочник национальных кодов назначений платежей»;

справочник N013 – «Кодификатор стран»;

справочник N015 – «Справочник счетов по учету средств республиканского бюджета»;

справочник N018 – «Кодификатор признаков уплаты платежей в бюджет»;

справочник N023 – «Справочник видов документов, удостоверяющих личность»;

справочник N034 – «Справочник кодов очередностей платежа»;

-
- справочник N036** – «Справочник типов клиентов казначейства»;
- справочник N060** – «Справочник счетов по учету средств местных бюджетов»;
- справочник N071** – «Справочник кодов способов доставки, осуществления платежа, причин возврата платежа»;
- справочник N073** – «Справочник участников АИС ИДО»;
- справочник N074** – «Справочник кодов уполномоченных органов АИС ИДО»;
- справочник N075** – «Справочник кодов приоритетности исполнения платежей АИС ИДО»;
- справочник N077** – «Справочник взыскателей АИС ИДО»;
- справочник N080** – «Справочник законодательных актов, в соответствии с которыми открываются специальные счета»;
- справочник N085** – «Справочник кодов видов платежей»;
- справочник N087** – «Справочник подразделений взыскателей/обременителей АИС ИДО»;
- справочник N088** – «Справочник обременителей АИС ИДО, принимающих решения»;
- справочник N101** – «Справочник типов ссылочных документов (репозиторий ISO 20022)»;
- УНП** – учетный номер плательщика.

