ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя Правления
Национального банка Республики
Беларусь

_____ Д.Л.Калечиц

___._____. 2022

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО «БМРЦ»

_____О.И.Коробьин

___.___.2022

18.07.2022 № 33-14/244

СТРУКТУРА И ФОРМАТЫ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ

Общее описание

ЕУЯФ.F0000.П5

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович

___.___.2022

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

_____ Т.В.Рускевич

___.___.2022

2022

СОДЕРЖАНИЕ

1 Общие положения ... 3
1.1 Назначение и область применения ... 3
1.2 Нормативные ссылки ... 3
1.3 Термины и определения ... 4
2 Состав сообщений ... 6
2.1 Состав транспортного сообщения ... 6
2.2 Состав бизнес-сообщения ... 6
3 Структура и форматы сообщений ... 7
3.1 Описание структуры сообщений ... 7
3.2 Разрешенное символьное множество и размерность элементов данных ... 7
3.3 Перечень основных элементов данных ... 8
3.4 Структура и формат основных компонентов ... 8
3.5 Структура и формат бизнес-заголовка ... 8
3.6 Структура и формат бизнес-содержимого ... 8
Приложение А Описание основных элементов данных ... 9
А.1 Перечень основных элементов данных ... 9
А.2 Элемент данных «Наименование» ... 9
А.3 Элемент данных «Международный номер банковского счета» ... 9
А.4 Элемент данных «Зарегистрированный код BIC» ... 10
А.5 Элементы данных, содержащие значения суммы, валюты, обменного курса денежных средств и процентов ... 10
А.6 Элементы данных, содержащие значения идентификаторов ... 11
А.7 Элементы данных, содержащие значения даты и времени ... 14
А.8 Элемент данных «Страна» ... 14
А.9 Элемент данных «Идентификационный номер» ... 14
А.10 Текстовые элементы данных ... 15
А.11 Элемент данных «Код назначения платежа и очередность» ... 15
Приложение Б Описание основных компонентов ... 16
Б.1 Перечень основных компонентов ... 16
Б.2 Компонент «Идентификация организации» ... 16
Б.3 Компонент «Идентификация физического лица» ... 17
Б.4 Компоненты «Идентификация финансового института» и «Идентификация филиала банка» ... 19
Б.5 Компонент «Адрес» ... 21
Б.6 Компонент «Контактные данные» ... 23
Б.7 Компонент «Информация о переводе» ... 24
Б.8 Компонент «Информация о налогах и сборах» ... 26
Б.9 Компонент «Номер счета» ... 28
Б.10 Компонент «Отчетность регулятору» ... 28
Б.11 Компонент «Информация о документе, являющемся основанием для взыскания» ... 29
Б.12 Компоненты, содержащие кодированную информацию ... 30
Приложение В Структура и формат бизнес-заголовка ... 32

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Назначение и область применения

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам национальных сообщений ISO 20022, используемых при обмене межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде посредством СПФИ.

Сообщения создаются в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь.

Структура сообщений, используемых при обмене информацией, должна соответствовать структуре сообщений электронного репозитория, размещенного на сайте www.iso20022.org.

В настоящем документе приведены общие правила формирования финансовых сообщений. Перечни, структуры и форматы сообщений, используемых в различных автоматизированных системах, приведены в технической документации на эти системы.

В технических документах различных автоматизированных систем, описывающих форматы используемых ими сообщений, приводятся ссылки на настоящий документ.

Настоящий документ предназначен для использования разработчиками автоматизированных информационных систем.

1.2 Нормативные ссылки

Настоящий документ разработан с учетом следующих документов:

[1] Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88;

[2] Инструкция о порядке присвоения банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.08.2015 № 472;

[3] Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.07.2015 № 440 «О структуре номера счета»;

[4] СПР 1.01-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Переводы денежных средств. Модели;

[5] СПР 1.02-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Перевод денежных средств по инициативе плательщика. Альбом схем;

[6] Применение методологии стандарта ISO 20022 в платежной системе Республики Беларусь. Использование сообщений ISO 20022 при реализации перевода денежных средств по инициативе бенефициара. Альбом схем. Версия 1.0, утвержденный 30 апреля 2019 г. заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечицем;

[7] Применение методологии стандарта ISO 20022 в платежной системе Республики Беларусь. Использование сообщений ISO 20022 при реализации перевода денежных средств по инициативе взыскателя. Альбом схем. Версия 1.0, утвержденный 02 декабря 2019 г. заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечицем;

[8] ОКРБ 016-99 Общегосударственный классификатор Республики Беларусь. Валюты;

[9] ОКРБ 017-99 Общегосударственный классификатор Республики Беларусь. Страны мира;

[10] СТБ ISO 9362-2015 Банковская деятельность. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Бизнес-идентификационные коды (BIC);

[11] ОКРБ 003-2017 Общегосударственный классификатор Республики Беларусь. Система обозначений объектов административно-территориального деления и населенных

пунктов.

1.3 Термины и определения

В настоящем документе применяют следующие термины с соответствующими определениями:

администратор системы; администратор транзакций – технический оператор автоматизированной системы межбанковских расчетов или иной автоматизированной информационной системы Национального банка;

банк бенефициара; агент бенефициара – банк, оказывающий бенефициару услуги по осуществлению банковского перевода;

банк плательщика; агент плательщика – банк, оказывающий плательщику услуги по осуществлению банковского перевода;

банк-посредник; агент-посредник – банк, с которым установлены корреспондентские отношения банком плательщика и/или банком бенефициара;

бенефициар – клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод. Бенефициаром по банковскому переводу может являться банк;

бизнес-заголовок – часть бизнес-сообщения, объединяемая с бизнес-содержимым и предназначенная для обеспечения согласованного и предсказуемого способа передачи бизнес-сообщения от отправителя к получателю независимо от транспортной реализации;

бизнес-содержимое – часть бизнес-сообщения, объединяемая с бизнес-заголовком и предназначенная для передачи финансовой или служебной информации;

бизнес-сообщение, BusinessMessage – сообщение, состоящее из бизнес-заголовка (Business Application Header), при его наличии) и бизнес-содержимого (Document) (общей и основной частей финансового сообщения);

инициатор перевода – клиент или банк, по инициативе которого осуществляется банковский перевод;

клиент – лицо, обслуживаемые банком по операциям, связанным с осуществлением банковского перевода (юридическое лицо (представительство, филиал или иное обособленное подразделение юридического лица, наделенные юридическим лицом соответствующими полномочиями на распоряжение денежными средствами на счете), организация, не являющаяся юридическим лицом (далее - юридическое лицо), индивидуальный предприниматель, нотариус, физическое лицо, иной банк;

компонент – группа элементов данных, объединенных общим признаком;

национальное сообщение ISO 20022; финансовое сообщение – сведения в виде законченного блока структурированных данных, которые формируются, передаются и обрабатываются участниками платежной системы в соответствии со схемами, разработанными на основании методологии международного стандарта ISO 20022 с учетом национальной практики Республики Беларусь;

нормативно-справочная информация – совокупность справочников, создаваемых на основании объединенного в единую информационную базу систематизированного перечня данных, формирование и контроль соблюдения которых предусмотрены [1] и документацией автоматизированной системы межбанковских расчетов;

отправитель сообщения; отправитель – участник обмена информацией, направляющий другому участнику транспортное сообщение;

организация – юридическое лицо, нотариус или индивидуальный предприниматель;

плательщик – клиент, за счет денежных средств которого осуществляется банковский перевод. Плательщиком по банковскому переводу может являться банк;

получатель сообщения; получатель – участник обмена информацией, получающий от другого участника транспортное сообщение;

репозиторий ISO 20022 – хранилище информации о структуре сообщений, форматах элементов данных сообщений и правил их использования, размещенное в свободном доступе в глобальной компьютерной сети интернет по адресу www.iso20022.org;

связанное сообщение – сообщение, в ответ на которое направляется извещение, уведомление или отчет;

служебное сообщение – сообщение, используемое участниками для обмена системными запросами и директивами, информационными запросами и уведомлениями, а также ответами на них;

сторона, участвующая при осуществлении перевода денежных средств; сторона – участник процесса перевода денежных средств (организация или физическое лицо), выполняющий роль плательщика (фактического плательщика), бенефициара (фактического бенефициара), взыскателя;

платежная транзакция; транзакция – логически сгруппированные и имеющие собственный идентификатор данные о единичном переводе денежных средств;

транспортное сообщение – сообщение в формате xml, соответствующее спецификации SOAP 1.2 и состоящее из заголовка и тела. В теле сообщения находятся MX-сообщение, значение электронной цифровой подписи и данные, связанные с подписанием и шифрованием MX-сообщения;.

MX-сообщение – сообщение в формате xml, состоящее из бизнес-сообщения (BusinessMessage), созданного в соответствии с методологией стандарта ISO 20022 и предназначенного для передачи прикладных данных между участниками информационного взаимодействия;

финансовая организация; финансовый институт; финансовый агент – организация, осуществляющая финансовое посредничество и/или оказывающая финансовые услуги;

Примечание. Под финансовыми организациями в рамках настоящего документа понимаются Национальный банк Республики Беларусь, банки и их филиалы, небанковские кредитно-финансовой организации, Открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – банки), являющиеся участниками процесса переводов денежных средств;

фактический бенефициар – сторона, перед которой исполняются денежные обязательства посредством осуществления банковского перевода. Бенефициар и фактический бенефициар могут совпадать;

фактический плательщик – сторона, чьи денежные обязательства исполняются посредством осуществления банковского перевода. Плательщик и фактический плательщик могут совпадать;

формат сообщения; формат – упорядоченная последовательность символов, включенная в сообщение по единым правилам, представленная в формализованном виде, в установленной последовательности и размерности, используемая для передачи по каналам связи и для ее обработки;

элемент данных: неделимый информационный элемент сообщения, являющийся минимальной структурной единицей информации;

XML (Extensible Markup Language) – расширенный язык разметки, используемый для создания сообщений;

XML-сообщение; XML-файл – сообщение, сформированное в соответствии с правилами расширенного языка разметки XML;

XML-схема – файл с расширением XSD, в котором описываются структура и формат XML-сообщения.

В настоящем документе приняты следующие сокращения и обозначения:

BAH – Business Application Header;

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

АБС УОР – автоматизированная банковская система «Учетно-операционные работы» Национального банка Республики Беларусь;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;сл

АС МБР – автоматизированная система межбанковских расчетов;

система «Центральный архив межбанковских расчетов»;

АС ЦВНСИ НБ – автоматизированная система «Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь»;

ГОСТ – государственная система стандартизации;

Национальные сообщения ISO 20022 – электронные сообщения, используемые в платежной системе Республики Беларусь, созданные в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 и определяющие достаточный набор и реквизитный состав сообщений;

ОАО «АСБ Беларусбанк» – Открытое акционерное общество "Сберегательный банк «Беларусбанк»;

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

ОМК – обмен межбанковской корреспонденцией;

ПИВ – подсистема информационного взаимодействия;

СМП – система мгновенных платежей;

СПФИ – система передачи финансовой информации;

СТБ – государственный стандарт Республики Беларусь;

УНП – учетный номер плательщика.

2 СОСТАВ СООБЩЕНИЙ

2.1 Состав транспортного сообщения

Участники платежной системы Республики Беларусь используют для обмена информацией транспортные сообщения. Транспортные сообщения формируются в рамках транспортной системы участника на основании бизнес-сообщений, сформированных целевыми автоматизированными системами. Порядок формирования, передачи, приема и обработки транспортных сообщений описан в технической документации СПФИ, эксплуатационной документации ПИВ СМП.

После проверки целостности и подлинности транспортного сообщения в целевую автоматизированную систему участника в зависимости от технологии обработки информации направляется транспортное сообщение или только бизнес-сообщение.

2.2 Состав бизнес-сообщения

Бизнес-сообщение формируется целевой автоматизированной системой участника и направляется в транспортную систему для его передачи другому участнику.

Бизнес-сообщение состоит из двух блоков: бизнес-заголовка (BAH) и бизнес-содержимого.

В качестве бизнес-заголовка бизнес-сообщения используется сообщение ISO 20022 Business Application Header (head.001).

В качестве бизнес-содержимого бизнес-сообщения используются финансовые сообщения ISO 20022, наименования и обозначения которых приведены в технической документации на конкретные автоматизированные системы.

Состав бизнес-сообщения приведен на рисунке 1.

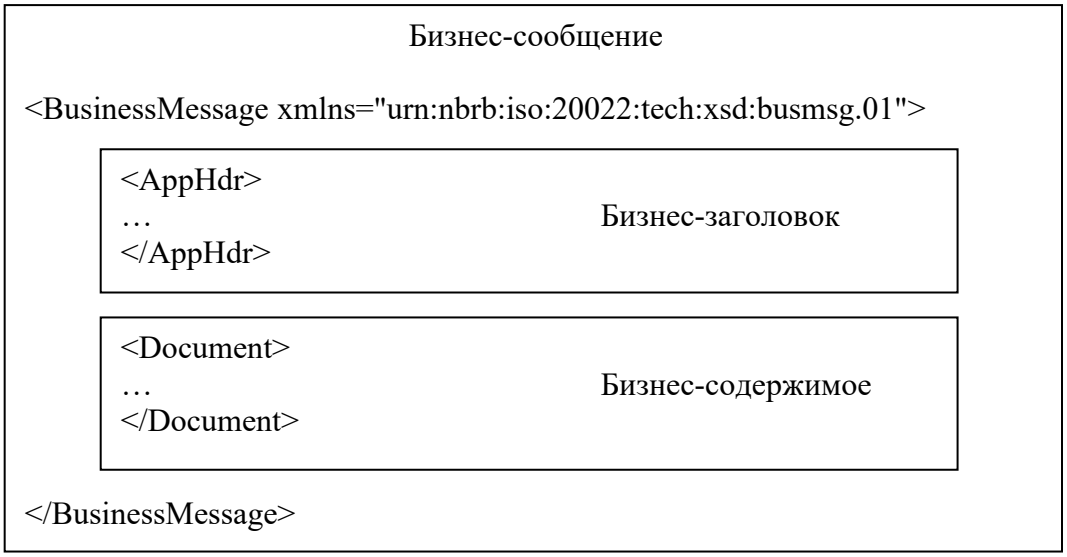

Рисунок 1. Состав бизнес-сообщения

3 СТРУКТУРА И ФОРМАТЫ СООБЩЕНИЙ

3.1 Описание структуры сообщений

Сообщения включают в себя набор элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структуры конкретных сообщений приведены в технической документации на целевые автоматизированные системы.

3.2 Разрешенное символьное множество и размерность элементов данных

3.2.1 Текст сообщения должен быть сформирован в кодовой странице UTF-8.

3.2.2 Разрешенное к использованию символьное множество элементов данных включает в себя следующий набор символов:

A…Z – прописные латинские буквы;

a…z – строчные латинские буквы;

А…Я – прописные буквы кириллицы, включая I, Ё и Ў;

а…я – строчные буквы кириллицы, включая і, ё и ў;

0…9 – цифры;

/ \ - + = _ . , : ; ‘ ’ “ ” « » ~ ! @ # № $ % ^ ? * ( ) [ ] { } – специальные графические символы: пробел, дробная черта правая и левая, дефис (минус), плюс, равно, нижнее подчеркивание, точка, запятая, двоеточие, точка с запятой, одиночные, парные и угловые кавычки (левые и правые), тильда, восклицательный знак, коммерческое at, решетка, знак номера, знак доллара, процент, карет, знак вопроса, звездочка, круглые, квадратные и фигурные скобки (левые и правые).

Специальный символ & может использоваться только для обозначения следующих сущностей:

< (< меньше чем);

> (> больше чем);

& (& амперсанд);

' (' апостроф, UTF-8 код 27);

" (" кавычки, UTF-8 код 22).

Десятичные числа указываются в следующем формате: m<=decimal<=M td=T fd=F, где m – минимальное значение, M – максимальное значение, T – общее количество цифр, F – количество цифр в дробной части.

При описании форматов сообщений допустимые для использования значения элементов данных указываются в квадратных скобках [ ].

3.2.3 При описании форматов элементов данных сообщений обозначения размерности заключаются в фигурные скобки и указываются после перечисления допустимых символов, например:

{n} – точно n символов.

{n,m} – не менее чем n символов, но не более чем m символов.

text{n,m} – минимальная (n) и максимальная (m) длина текстового элемента данных, состоящего из разрешенного набора символов.

3.2.4 Для указания кратности повторений (или множественности) компонентов или элементов данных используются обозначения, заключаемые в квадратные скобки [ ], например:

[1..1] – элемент данных обязателен, повторения не допускаются;

[1..*] – элемент данных обязателен, может повторяться без ограничений;

[1..m] – элемент данных обязателен, может повторяться не более m раз (m > 1);

[n..*] – элемент данных обязателен, должен повторяться не менее n раз (n > 1);

[n..m] – элемент данных обязателен, должен повторяться не менее n раз и не более m раз (n > 0, m ≥ n);

[0..1] – элемент данных необязателен, повторения не допускаются;

[0..m] – элемент данных необязателен, может повторяться не более m раз (m > 1).

Если кратность повторения компонента или элемента данных не указана, то они заполняются однократно.

3.2.5 Необязательная часть значения элемента данных заключается в круглые скобки,

после которых ставится знак вопроса «?», например: [A-Z0-9]{9}([A-Z]{3})?

3.3 Перечень основных элементов данных

В различных типах сообщений используются основные элементы данных, формат которых является одинаковым для всех сообщений, если об этом не указано особо в описании конкретного сообщения.

В приложении А к настоящему документу приведен перечень основных элементов данных и их описание.

3.4 Структура и формат основных компонентов

В различных типах сообщений используются основные компоненты, формат которых является одинаковым для всех сообщений, если об этом не указано особо в описании конкретного сообщения.

В приложении Б к настоящему документу приведен перечень основных компонентов и их описание.

Состав основных компонентов приведен в виде таблиц, в столбцах которых указываются:

«XML-тег» – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;

«Описание» – смысловое назначение компонента, элемента данных;

«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 указание не допускается, символ «-» – указывает на то, что компонент или элемент данных должны отсутствовать;

«Тип данных и формат» – тип данных и формат элемента данных, входящего в данный компонент.

3.5 Структура и формат бизнес-заголовка

Структура, формат и пример бизнес-заголовка приведены в приложении В к настоящему документу.

3.6 Структура и формат бизнес-содержимого

Описания структур и форматов бизнес-содержимого бизнес-сообщений и их примеры приведены в технической документации автоматизированных систем.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ДАННЫХ

А.1 Перечень основных элементов данных

Перечень основных элементов данных приведен в таблице А.1.

Таблица А.1

XML-тег	Наименование на русском и английском языках	Описание	Номер пункта
Nm	Наименование Name	Наименование участника	А.2
IBAN	Международный номер банковского счета IBAN	Номер счета участника в формате IBAN	А.3*[1]
BICFI, AnyBIC	Зарегистрированный код BIC BICFI, AnyBIC	Код банка в формате BIC	А.4
Amt, Ccy, Rate	Сумма, Валюта, Ставка Amount, Currency, Rate	Сумма цифрами, код валюты, обменный курс, проценты	А.5
Id	Идентификатор Identification	Идентификаторы информационных объектов	А.6*
Dt, DtTm	Дата, Дата и время Date, DateTime	Дата и время события	А.7
Ctry	Страна Country	Код страны	А.8
TaxId	Идентификационный номер TaxIdentification	Учетный номер плательщика	А.9*
-	Текстовые элементы данных Text	Строка символов	А.10
Purp	Назначение платежа и очередность в кодированной форме Purpose	Код назначения платежа и очередность (в собственном формате)	А.11

А.2 Элемент данных «Наименование»

Элемент данных «Наименование» должен содержать краткое наименование банка, организации, фамилию, собственное имя и отчество (при наличии) физического лица.

Элемент данных «Наименование» состоит из разрешенного символьного множества, имеет неструктурированный формат переменной длины text{1,140}.

А.3 Элемент данных «Международный номер банковского счета»

А.3.1 Элемент данных «Международный номер банковского счета» должен соответствовать требованиям стандарта «Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN). Часть 1. Структура IBAN» СТБ ISO 13616-1-2015.

А.3.2 Элемент данных «Международный номер банковского счета» для номера банковского счета, открытого в банке-участнике системы BISS, за исключением банков нерезидентов Республики Беларусь, согласно [3] имеет формат фиксированной длины, равный 28 символам: [A-Z]{2}[0-9]{2}[A-Z0-9]{4}[0-9]{4}[A-Z0-9]{16}, где:

[A-Z]{2} – международный код страны согласно [9];

[0-9]{2} – контрольные цифры номера банковского счета, которые используются для

[1] Здесь и далее символ * указывает на дополнительные ограничения, введенные для национальных сообщений по сравнению со стандартными схемами сообщений

проверки его достоверности и вычисляются согласно СТБ ISO 13616-1-2015;

[A-Z0-9]{4} – первые четыре символа банковского идентификационного кода банка;

[0-9]{4} – балансовый счет согласно плану счетов бухгалтерского учета;

[A-Z0-9]{16} – номер индивидуального счета.

А.3.3 Элемент данных «Международный номер банковского счета» для номера банковского счета, открытого в банке нерезиденте Республики Беларусь, имеет формат переменной длины: [A-Z]{2}[0-9]{2}[a-zA-Z0-9]{1,30}.

А.4 Элемент данных «Зарегистрированный код BIC»

А.4.1 Элемент данных «Зарегистрированный код BIC» (BICFI) банков участников системы BISS в соответствии с [2] имеет формат [A-Z0-9]{4}[A-Z]{2}[A-Z0-9]{2}([A-Z0-9]{3})?, где:

[A-Z0-9]{4} – цифробуквенный код, однозначно идентифицирующий банк Республики Беларусь, банк-нерезидент (префикс бизнес-участника);

[A-Z]{2} – буквенный код страны согласно [9];

[A-Z0-9]{2} – цифробуквенный код местоположения участника расчетов (суффикс бизнес-участника);

[A-Z0-9]{3} – необязательные разряды, которые могут содержать значение условного номера участника расчетов, который используется только для идентификации филиалов.

А.4.2 Элемент данных «Зарегистрированный код BIC» (BICFI) банков не участников системы BISS согласно [10] имеет формат [A-Z0-9]{4}[A-Z]{2}[A-Z0-9]{2}([A-Z0-9]{3})?.

А.5 Элементы данных, содержащие значения суммы, валюты, обменного курса денежных средств и процентов

А.5.1 Элементы данных, содержащие значения сумм денежных средств (электронных денег), должны иметь формат 0<=decimal td=18 fd=5 и формироваться в соответствии со следующими правилами:

- значение состоит из целой части, разделителя и дробной части;
- в качестве разделителя целой и дробной частей используется символ «.» (точка);
- общее количество цифр не должно превышать 18, разделитель не учитывается;
- целая часть должна содержать хотя бы одну цифру;
- в целой части ноли перед первой значащей цифрой отсутствуют;
- дробная часть указывается, если в данной валюте она присутствует;
- если в данной валюте отсутствует дробная часть, то указывается целая часть и разделитель;
- количество цифр в дробной части суммы не может превышать пяти и должно соответствовать ISO 4217 и [8];
- если дробная часть в данной валюте присутствует и равна нолю, то количество символов «0» в дробной части должно быть равно максимально допустимому количеству знаков в дробной части для данной валюты, например: **126.00**.

Значения сумм денежных средств, представленных в белорусских рублях, должны иметь формат 0<=decimal td=18 fd=2.

А.5.2 Элементы данных, содержащие значения обменного курса валют, должны иметь формат 0<=decimal td=11 fd=10 и формироваться в соответствии со следующими правилами:

- значение состоит из целой части, разделителя и дробной части;
- в качестве разделителя целой и дробной частей используется символ «.» (точка);
- общее количество цифр не должно превышать 11, разделитель не учитывается;
- целая и дробная части должны содержать хотя бы одну цифру;
- в целой части ноли перед первой значащей цифрой отсутствуют;
- в дробной части ноли после последней значащей цифры отсутствуют.

Курс белорусского рубля указывается к единице той или иной валюты без использования шкалы курса, например: **0.034539** соответствует 3,4539 BYN за 100 RUB.

А.5.3 Элементы данных, содержащие значения процентов, должны иметь формат

0<=decimal<=100 td=11 fd=10 и формироваться в соответствии со следующими правилами:

- значение состоит из целой части, разделителя и дробной части;
- в качестве разделителя целой и дробной частей используется символ «.» (точка);
- общее количество цифр не должно превышать 11, разделитель не учитывается;
- целая и дробная части должны содержать хотя бы одну цифру;
- в целой части ноли перед первой значащей цифрой отсутствуют;
- в дробной части ноли после последней значащей цифры отсутствуют;
- максимальное значение не должно превышать 100.

Например: **20.0** соответствует 20 %; **0.05** соответствует 0,05 %.

А.5.4 Элементы данных, содержащие значения кодов валют, указываются согласно [8] из справочника N003 и имеют формат [A-Z]{3}, например: **BYN**.

А.6 Элементы данных, содержащие значения идентификаторов

А.6.1 При формировании идентификаторов используется следующий набор символов:

A…Z – прописные латинские буквы;

0…9 – цифры;

/ - + ( ) . , : ; = * – специальные графические символы (дробная черта, дефис (минус), плюс, круглая скобка левая, круглая скобка правая, точка, запятая, двоеточие, точка с запятой, равно, звездочка).

А.6.2 Идентификаторы должны **быть уникальными.** Уникальность идентификаторов обеспечивается при создании информационных объектов.

А.6.3 Перечень и правила использования элементов данных, содержащих значения уникальных идентификаторов информационных объектов бизнес-заголовка и общей части бизнес-содержимого сообщений, приведены в таблице А.2.

Таблица А.2

XML-тег	Наименование на русском и английском языках	Описание	Правила присвоения
BizMsgIdr	Идентификатор бизнес-сообщения BusinessMessageIdentifier	Идентификатор сообщения, указывается в бизнес-заголовке (ВАН)	Присваивается участником, сформировавшим бизнес-сообщение. Соответствует MsgId из общей части сообщения
MsgId	Идентификатор сообщения MessageIdentification	Идентификатор сообщения, указывается в общей части сообщения (например, в GroupHeader)	Присваивается участником, сформировавшим бизнес-сообщение. Соответствует BizMsgIdr из ВАН
Id	Идентификатор Identification	Идентификатор сообщения, указывается в общей части сообщения (например, в Assgnmt, MsgId)	Присваивается участником, сформировавшим бизнес-сообщение. Соответствует BizMsgIdr из ВАН

Перечень и правила использования элементов данных, содержащих значения уникальных идентификаторов информационных объектов основной части бизнес-содержимого сообщений, приведены в таблице А.3.

Таблица А.3

XML-тег	Наименование на русском и английском языках	Описание	Правила присвоения
InstrId, PmtInfId, CdtId	Идентификатор инструкции InstructionIdentification	Идентификатор инструкции	Присваивается первым банком в цепочке и передается без изменений
TxId	Идентификатор транзакции TransactionIdentification	Идентификатор транзакции	Присваивается первым банком в цепочке и передается без изменений
EndToEndId	Сквозной идентификатор EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор транзакции	Присваивается инициатором перевода или первым банком в цепочке и передается без изменений
RvslId	Идентификатор возврата ReversalIdentification	Идентификатор возврата	Присваивается банком, инициирующим возврат
GrpCxlId	Идентификатор отзыва GroupCancellationIdentification	Идентификатор отзыва сообщения	Присваивается стороной, отзывающей сообщение
MndtId	Идентификатор акцепта MandateIdentification	Идентификатор акцепта плательщика	Присваивается расчетным центром и используется в расчетах посредством прямого дебетования счета
OrgnlMsgId	Идентификатор связанного сообщения OriginalMessageIdentification	Идентификатор связанного сообщения, в ответ на которое направляется извещение, уведомление или отчет	Заполняется значением идентификатора связанного сообщения (из MsgId или Id общей части связанного сообщения)
OrgnlInstrId OrgnlPmtInfId	Идентификатор исходной инструкции OriginalInstructionIdentification OriginalPaymentInformationIdentification	Ссылочный идентификатор исходной платежной инструкции	Заполняется значением идентификатора инструкции (InstrId или PmtInfId) из ссылочного сообщения
OrgnlTxId	Идентификатор исходной транзакции OriginalTransactionIdentification	Ссылочный идентификатор исходной транзакции	Заполняется значением идентификатора транзакции (TxId) из ссылочного сообщения
OrgnlEndToEndId	Сквозной идентификатор исходной транзакции OriginalEndToEndIdentification	Ссылочный сквозной идентификатор исходной транзакции	Заполняется значением сквозного идентификатора транзакции (EndToEndId) из ссылочного сообщения
OrgnlGrpCxlId	Идентификатор исходного отзыва OriginalGroupCancellationIdentification	Ссылочный идентификатор исходного отзыва сообщения	Заполняется значением идентификатора отзыва (GrpCxlId) из ссылочного сообщения

Окончание таблицы А.3

XML-тег	Наименование на русском и английском языках	Описание	Правила присвоения
OrgnlMndtId	Идентификатор исходного акцепта плательщика OriginalMandateIdentification	Ссылочный идентификатор исходного акцепта плательщика	Заполняется значением идентификатора акцепта плательщика (MndtId) из ссылочного сообщения

А.6.4 Идентификаторы, приведеные в таблице А.2, не должны совпадать в одном сообщении с идентификаторами, приведенными в таблице А.3.

А.6.5 Идентификаторы сообщений (BizMsgIdr, MsgId, Id), инструкций (InstrId, PmtInfId), транзакций (TxId), возвратов (RvslId**),** отзывов сообщений (GrpCxlId), извещений и отчетов (Id) имеют тип данных text{31,35} и формат [A-Z0-9]{3}[A-Z0-9]{4}[0-9]{8}[A-Z0-9]{16}([A-Z0-9]{4})?, где:

[A-Z0-9]{3} – УНУР (УНУ) участника, сформировавшего идентификатор, согласно справочникам участников систем N031, N027, N066, N073;

[A-Z0-9]{4} – тип автоматизированной системы (подсистемы) участника, присвоившей идентификатор, согласно справочнику N037;

[0-9]{8} – дата формирования идентификатора в формате YYYYMMDD, где YYYY – год, MM – месяц, DD – день (реальная календарная дата в году);

[A-Z0-9]{16} – внутренний учетный номер в автоматизированной системе участника (аналог референса МТ-сообщения);

[A-Z0-9]{4} – дополнительная информация. Заполняется на усмотрение банков.

Например: **795ABSB202104011234567890ABCDEF**.

А.6.6 Сквозной идентификатор транзакции (EndToEndId) имеет тип данных text{13,35} и формат [0-9]{2}.[0-9]{8}.[Max16Text]{1,16}(.[0-9]{1,6})?, где:

[0-9]{2} – код вида платежного документа согласно справочнику N016;

[0-9]{8} – дата платежного документа в формате YYYYMMDD, где YYYY – год, MM – месяц, DD – день (реальная календарная дата в году);

[Max16Text]{1,16} – номер первичного платежного документа, состоящий из разрешенного к использованию символьного множества согласно п.3.2.2, кроме символа . (точка);

[0-9]{1,6} – номер платежа (операции) в реестре или записи в списке (необходимость указания данного реквизита приведена в документах, описывающих форматы сообщений).

Например: **06.20201225.4315.55**.

А.6.7 Идентификаторы наименований типов сообщений (MsgNmId, ReqdMsgNmId, OrgnlMsgNmId) имеют формат [a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2}, где:

[a-z]{4} – код группы (категории) сообщения;

[0-9]{3} – код сообщения в группе (категории);

[0-9]{3} – вариант сообщения;

[0-9]{2} – версия сообщения.

Например: **pacs.008.001.09**.

А.6.8 XML-теги ссылочных идентификаторов обозначаются приставкой «Orgnl» и в них должны указываться значения соответствующих идентификаторов связанного сообщения.

Например: **OrgnlMsgId** сообщения pacs.002 должен соответствовать **MsgId** сообщения pacs.008.

А.6.9 Идентификатор акцепта плательщика (MndtId) имеет тип данных text{16} и формат [A-Z0-9]{16}, например: **1234567890ABCDEF**.

А.7 Элементы данных, содержащие значения даты и времени

А.7.1 Элементы данных, содержащие значения даты, указываются согласно расширенному формату ГОСТ ISO 8601, имеют структурированный тип данных ISODate и формат YYYY-MM-DD, например, **2020-03-26**.

А.7.2 Элементы данных, содержащие значения даты и времени, указываются согласно расширенному формату ГОСТ ISO 8601, имеют структурированный тип данных ISODateTime, и формат YYYY-MM-DDThh:mm:ssZ или YYYY-MM-DDThh:mm:ss±hh:mm.

Например, для указания даты и времени **26 марта 2020 года 17 ч. 19 мин. 33 сек**. (по Минскому времени) может использоваться один из вариантов: **2020-03-26T14:19:33Z** или **2020-03-26T17:19:33+03:00**.

А.7.3 Элементы данных, содержащие значения времени, указываются согласно формату ГОСТ ISO 8601, имеют структурированный тип данных ISOTime, и формат hh:mm:ss.sssZ, например 14:19:33.130Z.

А.7.4 Для обозначения времени начала/завершения календарного дня, в том числе при указании периода времени, ограниченного указанными рамками, необходимо использовать следующие форматы времени:

00:00:00 – для начала календарного дня;

23:59:59 – для завершения календарного дня.

А.8 Элемент данных «Страна»

Элемент данных «Страна» указывается в кодированной форме согласно [9] из справочника N013, имеет структурированный тип данных CountryCode и формат [A-Z]{2}, например: **PL**.

Элемент данных «Страна резидентства» должен указываться при идентификации нерезидентов Республики Беларусь.

А.9 Элемент данных «Идентификационный номер»

А.9.1 В элементе данных «Идентификационный номер» указываются статус стороны и УНП, присвоенный уполномоченными органами Республики Беларусь, в формате [A-Z]{3}[A-Z0-9]{9}, где:

[A-Z]{3} – значение статуса стороны согласно справочнику N061;

[A-Z0-9]{9} – УНП.

А.9.2 Для сообщений, направляемых непосредственно в BISS, СМП и ОМК, используются следующие значения статуса:

- при идентификации клиента, счет которого обслуживает банк, сформировавший и направивший сообщение в систему, указываются значения **INB, INI, INN, INP, INU, INZ**;

- для идентификации иных клиентов, присутствующих в сообщении, указывается значение **INN**.

А.9.3 Для сообщений, направляемых в системы BISS и СМП и формируемых на основании сообщений из смежных систем (например, сообщение pacs.008 в BISS, сформированное на основании сообщения pain.013 из ОМК), статус стороны заполняется значением, указанным в исходном связанном сообщении.

А.9.4 Для сообщений, направляемых в АИС ИДО, используются следующие значения статусов при идентификации плательщиков, бенефициаров, взыскателей: INI, INN, INP; при идентификации уполномоченных органов, принявших документ, являющийся основанием для бесспорного взыскания – INN, INU, INL, обременителей – INN.

А.9.5 При отсутствии у стороны УНП в элементе данных «Идентификационный номер» указываются статус стороны согласно справочнику N061 (с учетом пунктов А.9.2-А.9.4) и УНП со значением **511111111** для резидентов Республики Беларусь или значением **999999999** для нерезидентов Республики Беларусь.

В случае если не указано или нельзя определить, является ли сторона резидентом (нерезидентом) Республики Беларусь, то в элементе данных «Идентификационный номер»

указывается значение **INZ511111111**.

А.10 Текстовые элементы данных

Текстовые элементы данных представляют собой строку символов из разрешенного к использованию символьного множества согласно п. 3.2.2 и имеют неструктурированный формат text{1,N}, где N является числом, определяющим максимальную длину данного элемента данных, например: **text{1,35}.** Содержимое текстовых элементов данных не должно состоять полностью из символов пробел.

А.11 Элемент данных «Код назначения платежа и очередность»

Элемент данных «Код назначения платежа и очередность» имеет формат **[0-1]{1}[0-9]{5}.[0-9]{2}**, где:

[0-1]{1} – признак платежа, принимающий значение: 1 – платеж или 0 – возврат платежа (при возврате ранее зачисленных (выплаченных) средств (за исключением случаев возврата (погашения) финансовых активов или обязательств)). Для сообщений АИС ИДО признак платежа принимает значение 1;

[0-9]{5} – код назначения платежа согласно справочнику N099;

[0-9]{2} – код очередности исполнения платежа согласно справочнику N034. В случае, если согласно законодательству и нормативным правовым актам Национального банка, указание очередности платежа не требуется, то заполняется значением 00.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТОВ

Б.1 Перечень основных компонентов

Перечень основных компонентов приведен в таблице Б.1.

Таблица Б.1

XML-тег	Наименование компонента	Номер пункта
OrgId	Идентификация организации	Б.2
PrvtId	Идентификация физического лица	Б.3
FinInstnId	Идентификация финансового института и филиала банка	Б.4
PstlAdr	Адрес	Б.5
CtctDtls	Контактные данные	Б.6
RmtInf	Информация о переводе	Б.7
TaxRmt	Информация о налогах и сборах	Б.8
Acct/Id	Номер счета	Б.9
RgltryRptg	Отчетность регулятору	Б.10
GrnshmtRmt	Информация о документе, являющемся основанием для взыскания	Б.11
-	Компоненты, содержащие кодированную информацию	Б.12

Б.2 Компонент «Идентификация организации»

Б.2.1 Состав и формат элементов данных компонента «Идентификация организации» (OrgId), размещаемого в компонентах «Фактический плательщик», «Плательщик», «Бенефициар», «Фактический бенефициар», «Взыскатель» или «Обременитель», приведены в таблице Б.2.

Таблица Б.2

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
OrgId	Идентификация организации	-	-
OrgId/LEI	Код, присвоенный организации в соответствии с ISO 17442	Н	LEIIdentifier [A-Z0-9]{18}[0-9]{2}
OrgId/Othr	Идентификация организации в иной форме	О [1..3]	Согласно правилам использования
OrgId/Othr/Id	Идентификатор	О	Max35Text text{1,35}
OrgId/Othr/SchmeNm	Схема идентификации	О	-
OrgId/Othr/SchmeNm/Cd	Код схемы идентификации	О	Согласно справочнику E009

Правила использования:

- при наличии у организации УНП в первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (OrgId/Othr) в элементе данных «Код схемы идентификации» (OrgId/Othr/SchmeNm/Cd) указывается значение **TXID** и в элементе данных «Идентификатор» (OrgId/Othr/Id) указывается идентификационный номер согласно пунктам

А.9.1-А.9.4 настоящего документа;

- в случае отсутствия у организации УНП в первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (OrgId/Othr) в элементе данных «Код схемы идентификации» (OrgId/Othr/SchmeNm/Cd) указывается значение **CUST** и в элементе данных «Идентификатор» (OrgId/Othr/Id) указывается идентификационный номер согласно пункту А.9.5 настоящего документа;

- дополнительная идентификация организации осуществляется при необходимости в иных необязательных повторениях компонента «Идентификация организации в иной форме» (OrgId/Othr).

Б.2.2 Пример заполнения компонента «Идентификация организации» в формате XML:

```
<!--Идентификация организации-->
<OrgId>
    <!--В иной форме-->
    <Othr>
        <!--Идентификатор-->
        <Id>INN191767195</Id>
        <!--Наименование схемы-->
        <SchmeNm>
            <!--Код-->
            <Cd>TXID</Cd>
        </SchmeNm>
    </Othr>
</OrgId>
```

Б.3 Компонент «Идентификация физического лица»

Б.3.1 Состав и формат элементов данных компонента «Идентификация физического лица» (PrvtId), размещаемого в компонентах «Фактический плательщик», «Плательщик», «Бенефициар», «Фактический бенефициар», «Взыскатель», приведены в таблице Б.3. Правила указания идентификационных данных физического лица устанавливаются законодательством.

Таблица Б.3

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
PrvtId	Идентификация физического лица	-	-
PrvtId/Othr	Уникальный идентификатор физического лица	О [1..3]	Согласно правилам использования
PrvtId/Othr/Id	Идентификатор	О	Max35Text
PrvtId/Othr/SchmeNm	Схема идентификации	О	-
PrvtId/Othr/SchmeNm /Cd	Код схемы идентификации	О	Указываются значения: **CCPT** – документ, удостоверяющий личность; **NIDN** – идентификационный номер; **CUST** – идентификация клиента
PrvtId/Othr/Issr	Издатель	У	Max35Text text{1,35}

Правила использования:

- максимальное количество повторений компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (PrvtId/Othr) может быть увеличено в документе, описывающем соответствующее сообщение;

- если элемент данных «Код схемы идентификации» (PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) принимает значение **CCPT,** то в элементе данных «Идентификатор» (PrvtId/Othr/Id) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность, а элемент данных «Издатель» (PrvtId/Othr/Issr) становится обязательным и заполняется наименованием или кодом органа, выдавшего этот документ;

- вид, серия, номер и дата выдачи документа, удостоверяющего личность, указываются в элементе данных «Идентификатор» (PrvtId/Othr/Id) в формате [0-9]{2}.[0-9]{8}.[A-ZБГДЁЖЗИЙЛПУФЦЧШЩЪЫЬЭЮЯ0-9/-_]{1,23}, где:

[0-9]{2} – код вида документа, удостоверяющего личность, согласно справочнику N023;

[0-9]{8} – дата выдачи документа, удостоверяющего личность, в формате YYYYMMDD – год, месяц, день;

[A-ZБГДЁЖЗИЙЛПУФЦЧШЩЪЫЬЭЮЯ0-9/-_]{1,23} – серия и номер документа, удостоверяющего личность ([A-Z0-9]{9} - если код вида документа, удостоверяющего личность, равен 06, 16, 17); [A-Z]{2}[0-9]{7} - если код вида документа, удостоверяющего личность равен 03, 15);

- если элемент данных «Код схемы идентификации» (PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) принимает значение **NIDN**, то в элементе данных «Идентификатор» (PrvtId/Othr/Id) указывается идентификационный номер в формате [A-ZБГДЁЖЗИЙЛПУФЦЧШЩЪЫЬЭЮЯ0-9/-_]{1,35} (при идентификации резидентов Республики Беларусь идентификационный номер указывается в формате [A-Z0-9]{14}- если код вида документа, удостоверяющего личность, равен 06, 16, 17, в формате ([0-9]{7}[A-Z]{1}[0-9]{3}[A-Z]{2}[0-9]{1} - если код вида документа, удостоверяющего личность равен 03, 15), а элемент данных «Издатель» (PrvtId/Othr/Issr) не заполняется;

- если элемент данных «Код схемы идентификации» (PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) принимает значение **CUST**, то в элементе данных «Идентификатор» (PrvtId/Othr/Id) указываются дополнительные идентификационные данные плательщика (лицевой счет, номер договора плательщика у бенефициара, УНП, фамилия и инициалы и т.п.), а элемент данных «Издатель» (PrvtId/Othr/Issr) не заполняется.

Б.3.2 Пример заполнения компонента «Идентификация физического лица» в формате XML:

```
<!--Идентификация физического лица-->
<PrvtId>
    <!--В иной форме-->
    <Othr>
        <!--Идентификация-->
        <Id>3080179A155PB4</Id>
        <!--Наименование схемы-->
        <SchmeNm>
            <!--Код-->
            <Cd>NIDN</Cd>
        </SchmeNm>
    </Othr>
    <Othr>
        <!--Идентификация-->
        <Id>03.20171107.MP3062390</Id>
        <!--Наименование схемы-->
        <SchmeNm>
```

```
                <!--Код-->
                <Cd>CCPT</Cd>
            </SchmeNm>
            <!--Издатель-->
            <Issr>ЛЕНИНСКИЙ РУВД Г. МИНСК</Issr>
        </Othr>
        <Othr>
            <!--Идентификация-->
            <Id>690</Id>
            <!--Наименование схемы-->
            <SchmeNm>
                <!--Код-->
                <Cd>CUST</Cd>
            </SchmeNm>
        </Othr>
    </PrvtId>
```

Б.4 Компоненты «Идентификация финансового института» и «Идентификация филиала банка»

Б.4.1 Состав и формат элементов данных компонента «Идентификация финансового института» (FinInstnId), размещаемого в компонентах, идентифицирующих банки, например: «Банк плательщика», «Банк бенефициара», «Инструктирующий банк», «Инструктируемый банк» и аналогичных, приведены в таблице Б.4.1. Правила заполнения конкретных элементов данных компонента «Идентификация финансового института» (FinInstnId) в общей и основной частях сообщений приведены в таблице Б.4.2.

Если банк или его филиал выступают в ролях «Фактического плательщика», «Плательщика», «Бенефициара», «Фактического бенефициара» или «Взыскателя», то их идентификация осуществляется согласно Б.2.

Отличия от приведенного в таблице Б.4.1 состава элементов данных компонента «Идентификация финансового института» (FinInstnId) для сообщений pacs.009 и pacs.010, pacs.008 (подтипы 43 и 53) изложены в документах, описывающих форматы этих сообщений.

Таблица Б.4.1

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
FinInstnId	Идентификация финансового института	-	-
FinInstnId/BICFI	Зарегистрированный код BIC	{Или	Согласно А.4[2]
FinInstnId/ClrSysMmbId	Идентификация по коду, незарегистрированному в ISO	Или}	-
FinInstnId/ClrSysMmbId /ClrSysId	Идентификация клиринговой системы	У	Согласно таблице Б.4.2
FinInstnId/ClrSysMmbId /ClrSysId/Cd	Код клиринговой системы, зарегистрированный в ISO	{Или	[A-Z]{5} Согласно справочнику E005

Окончание таблицы Б.4.1

[2] Здесь и далее указаны ссылки на номера пунктов или таблиц настоящего документа

XML-тег	Описание	Примен яемость	Тип данных и формат
FinInstnId/ClrSysMmbId /ClrSysId/Prtry	Код клиринговой системы, незарегистрированный в ISO	Или}	Согласно правилам использования
FinInstnId/ClrSysMmbId /MmbId	Код банка	О	Max35Text Согласно правилам использования
FinInstnId/Nm	Наименование банка	У	Согласно А.2 и таблице Б.4.2
FinInstnId/PstlAdr	Почтовый адрес	Н	Согласно Б.5

Таблица Б.4.2

XML-тег	Банк имеет зарегистрированный BIC	Банк не имеет зарегистрированного BIC	
		Банк участник BISS	Банк не участник BISS
Общая часть сообщения			
FinInstnId/BICFI	О	-	-
FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry	-	О	-
FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	-	О	-
Основная часть сообщения			
FinInstnId/BICFI	О	-	-
FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId	-	О	Н
FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	-	О	О
FinInstnId/Nm	О	О	О
FinInstnId/PstlAdr	-	-	Н

Правила использования:

- для банка-участника системы BISS в элементе данных «Код клиринговой системы, незарегистрированный в ISO» (FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry) указывается значение **BYNBB**, для банка-не участника системы BISS указывается код внутренней идентификации клиринговой системы страны банка-нерезидента.

- элемент данных «Код банка» (FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId) заполняется значением из справочника N029, если в элементе данных «Код клиринговой системы, незарегистрированный в ISO» (FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry) указано значение **BYNBB,** во всех иных случаях элемент данных «Код банка» (FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId) имеет формат [A-Za-z0-9]{1,35}.

Б.4.2 Состав и формат элементов данных компонента «Идентификация филиала банка» (BrnchId) приведены в таблице Б.4.3.

Компонент «Идентификация филиала банка» для банков резидентов Республики Беларусь не используется.

Таблица Б.4.3

XML-тег	Описание	Примен яемость	Тип данных и формат
BrnchId	Идентификационные данные филиала банка	-	-

Окончание таблицы Б.4.3

XML-тег	Описание	Примен яемость	Тип данных и формат
BrnchId/Id	Код филиала банка	O	Max35Text
BrnchId/Nm	Наименование филиала банка	O	Согласно А.2
BrnchId/PstlAdr	Почтовый адрес места нахождения филиала банка	H	Согласно Б.5

Б.4.3 Пример заполнения компонента «Идентификация финансового института» в формате XML для финансового института, имеющего зарегистрированный BIC:

```
<!--Идентификация банка-->
<FinInstnId>
        <!-- Код банка в формате BIC-->
        <BICFI>BPSBBY2X</BICFI>
        <!--Наименование-->
        <Nm>ОАО "БПС-СБЕРБАНК"</Nm>
</FinInstnId>
```

Б.4.4 Пример заполнения компонента «Идентификация финансового института» в формате XML для финансового института, не имеющего зарегистрированного BIC:

```
<!--Идентификация банка-->
<FinInstnId>
        <!--Идентификация банка не в формате BIC -->
        <ClrSysMmbId>
                <!--Идентификация платежной системы-->
                <ClrSysId>
                        <!--Собственная идентификация-->
                        <Prtry>BYNBB </Prtry>
                </ClrSysId>
                <!--Идентификация участника платежной системы-->
                <MmbId>SSISBY25 </MmbId>
        </ClrSysMmbId>
        <!--Наименование-->
        <Nm>ОАО "НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ "ЕРИП"</Nm>
</FinInstnId>
```

Б.5 Компонент «Адрес»

Б.5.1 Состав и формат элементов данных компонента «Адрес» (PstlAdr), размещаемого в компонентах, идентифицирующих участников банковского перевода, приведены в таблице Б.5. В документе, описывающем соответствующее сообщение, может быть определен иной состав элементов данных компонента «Адрес».

Таблица Б.5

XML-тег	Описание	Примен яемость	Тип данных и формат
PstlAdr	Адрес	-	-
PstlAdr/StrtNm	Наименование улицы или проспекта	H	Max70Text text{1,70}

Окончание таблицы Б.5

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
PstlAdr/BldgNb	Номер здания (в том числе корпуса, строения и т.п.)	Н	Max16Text text{1,16}
PstlAdr/Room	Номер квартиры или офиса в здании	Н	Max70Text text{1,70}
PstlAdr/PstCd	Почтовый индекс	Н	Max16Text text{1,16}
PstlAdr/TwnNm	Наименование населенного пункта	Н	Max35Text text{1,35}
PstlAdr/TwnLctnNm	Конкретное наименование местности (код СОАТО из справочника N058)	Н	Max35Text* [0-9]{10}
PstlAdr/DstrctNm	Наименование административной единицы, например: район, сельсовет, провинция	Н	Max35Text text{1,35}
PstlAdr/CtrySubDvsn	Наименование региона страны, например: область, край, штат	Н	Max35Text text{1,35}
PstlAdr/Ctry	Код страны	О	Согласно А.8
PstlAdr/AdrLine	Информация, описывающая адрес в свободной текстовой форме	Н [0..3]	Max70Text text{1,70}

Правила использования:

- элемент данных «Наименование улицы или проспекта» (PstlAdr/StrtNm) при указании адресов, находящихся на территории Республики Беларусь, может заполняться согласно Реестру наименований улиц и дорог Национального кадастрового агентства Республики Беларусь с указанием типа элемента улично-дорожной сети перед его названием через пробел;
- элемент данных «Наименование населенного пункта» (PstlAdr/TwnNm) при указании адресов, находящихся на территории Республики Беларусь, может заполняться согласно Единому реестру административно-территориальных и территориальных единиц Республики Беларусь с указанием типа населенного пункта перед его названием через пробел;
- сокращения типов объектов административно-территориального деления и населенных пунктов Республики Беларусь указываются согласно [8].

Б.5.2 Пример заполнения компонента «Адрес» для резидента Республики Беларусь в формате XML:

```
<!--Адрес-->
<PstlAdr>
    <!--Наименование улицы-->
    <StrtNm>УЛ. ТИМИРЯЗЕВА</StrtNm>
    <!--Номер дома-->
    <BldgNb>15</BldgNb>
    <!--Квартира или офис-->
    <Room>48</Room>
    <!--Индекс-->
    <PstCd>222167</PstCd>
    <!--Наименование населенного пункта-->
    <TwnNm>Г. ЖОДИНО</TwnNm>
    <!--Область-->
    <CtrySubDvsn>МИНСКАЯ ОБЛАСТЬ</CtrySubDvsn>
    <!--Страна-->
```

```
        <Ctry>BY</Ctry>
    </PstlAdr>
```

Б.5.3 Пример заполнения компонента «Адрес» для нерезидента Республики Беларусь в формате XML:

```
    <!--Адрес-->
        <PstlAdr>
            <!--НазваниеУлицы-->
            <StrtNm>SCHIPHOL BOULEVARD</StrtNm>
            <!--НомерДома-->
            <BldgNb>165</BldgNb>
            <!--ПочтовыйИндекс-->
            <PstCd>1118BG</PstCd>
            <!--НазваниеНаселенногоПункта-->
            <TwnNm>SCHIPHOL</TwnNm>
            <!--Страна-->
            <Ctry>NL</Ctry>
        </PstlAdr>
```

Б.6 Компонент «Контактные данные»

Б.6.1 Состав и формат элементов данных компонента «Контактные данные» (CtctDtls) приведены в таблице Б.6. В документе, описывающем соответствующее сообщение, может быть определен иной состав элементов данных компонента «Контактные данные».

Таблица Б.6

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
CtctDtls	Информация для организации взаимодействия с участником перевода денежных средств	-	-
CtctDtls/Nm	Имя	О	Max140Text text{1,140}
CtctDtls/PhneNb	Номер стационарного телефона	Н	PhoneNumber \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}
CtctDtls/MobNb	Номер мобильного телефона	Н	PhoneNumber \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}
CtctDtls/FaxNb	Номер факса	Н	PhoneNumber \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}
CtctDtls/EmailAdr	Адрес электронной почты	Н	Max140Text* text{1,140}
CtctDtls/JobTitl	Должность	Н	Max35Text

Правила использования:

- в элементе данных «Имя» (CtctDtls/Nm) при необходимости может быть указано имя

(наименование) участника на иностранном языке;

- в элементе данных «Имя» (CtctDtls/Nm) при совершении операций с наличными денежными средствами организации через кассу банка указываются должность, фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, уполномоченного организацией на совершение таких операций.

- элемент данных «Должность» (CtctDtls/JobTitl) может присутствовать только сообщениях, используемых в Автоматизированной системе учета и обработки денежной наличности.

Б.6.2 Пример заполнения компонента «Контактные данные» в формате XML:

```
<!--Контактные данные-->
<CtctDtls>
    <--Имя>
    <Nm>ИНСПЕКТОР СМИРНОВА ЕЛЕНА ПЕТРОВНА</Nm>
    <!--Номер стационарного телефона-->
    <PhneNb>+375-17-364-60-70</PhneNb>
    <!--Адрес электронной почты-->
    <EmailAdr>IMNS103@NALOG.GOV.BY</EmailAdr>
</CtctDtls>
```

Б.7 Компонент «Информация о переводе»

Б.7.1 Компонент «Информация о переводе» (RmtInf) содержит элементы данных, позволяющие однозначно идентифицировать взыскателя, документы, служащие основанием для перевода денежных средств, а также требуемую законодательством дополнительную информацию в зависимости от назначения перевода. Состав и формат элементов данных компонента «Информация о переводе» приведены в таблице Б.7.

Таблица Б.7

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
RmtInf	Информация о переводе	-	-
RmtInf/Ustrd	Назначение перевода в неструктурированном формате	{Или [1..3]	Max140Text text{1,140}
RmtInf/Strd	Детали транзакции в структурированном формате	Или} [1..1]	Согласно правилам использования
RmtInf/Strd/RfrdDocInf	Идентификация ссылочного документа (счет, акт, договор и тп.)	Н [0..5]	Согласно правилам использования
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Tp	Тип ссылочного документа в кодированной форме	Н	-
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Tp/CdOrPrtry	Выбор типа ссылочного документа	О	-
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Tp/CdOrPrtry/Prtry	Код типа ссылочного документа	О	[A-Z0-9]{4} Согласно правилам использования
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb	Номер ссылочного документа	О	
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/RltdDt	Дата ссылочного документа	О	Согласно А.7

Окончание таблицы Б.7

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
RmtInf/Strd/RfrdDocAmt	Сумма ссылочного документа	Н	-
RmtInf/Strd/RfrdDocAmt/RmtdAmt	Сумма и валюта, указанные в документе	О	Согласно А.5
RmtInf/Strd/Invcr	Взыскатель	Н	-
RmtInf/Strd/Invcr/Nm	Наименование	О	Согласно А.2
RmtInf/Strd/Invcr/PstlAdr	Почтовый адрес	Н	Согласно Б.5
RmtInf/Strd/Invcr/Id	Идентификация	О	-
RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId	Идентификация организации	{Или	Согласно Б.2
RmtInf/Strd/Invcr/Id/PrvtId	Идентификация физического лица	Или}	Согласно Б.3
RmtInf/Strd/Invcr/CtryOfRes	Страна резидентства (регистрации)	Н	Согласно А.8
RmtInf/Strd/Invcr/CtctDtls	Контактные данные	Н	Согласно Б.6
RmtInf/Strd/TaxRmt	Информация о налогах и сборах	Н	Согласно Б.8
RmtInf/Strd/GrnshmtRmt	Информация о документе, являющемся основанием для взыскания	Н	Согласно Б.11
RmtInf/Strd/AddtlRmtInf	Дополнительная информация в свободном формате	Н [0..3]	Max140Text text{1,140}

Правила использования:

- минимум один компонент должен быть заполнен;
- максимальное количество повторений компонента «Идентификация ссылочного документа» (RmtInf/Strd/RfrdDocInf) может быть увеличено в документе, описывающем соответствующее сообщение;
- элемент данных «Код типа ссылочного документа» (RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Tp/CdOrPrtry/Prtry) при указании информации о законодательном акте заполняется согласно справочнику N080, при указании типов иных ссылочных документов – согласно справочнику N101;
- формат элемента данных «Номер ссылочного документа» (RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb) при указании в нем номера реестра имеет фиксированный формат, приведенный в документе, описывающем соответствующее сообщение;
- при переводах денежных средств в бюджет компонент «Информация о налогах и сборах» (RmtInf/Strd/TaxRmt) становится обязательным;
- при переводах денежных средств на основании исполнительных документов компонент ”Информация о документе, являющемся основанием для взыскания” (RmtInf/Strd/GrnshmtRmt) становится обязательным;
- при переводах денежных средств, осуществляемых на основании платежных требований без акцепта плательщика, компонент ”Взыскатель“ (RmtInf/Strd/Invcr) становится обязательным.

Б.7.2 Пример заполнения компонента «Информация о переводе» в формате XML для перевода по сделке в рамках договора OF-251202/19 согласно счету 001ZCLQ15:

```
<!--Информация о переводе-->
<RmtInf>
        <!--Структурированная информация-->
        <Strd>
                <!--Информация о ссылочном документе 1-->
```

```
            <RfrdDocInf>
                <!--Тип-->
                <Tp>
                    <!--Код или в собственном формате-->
                    <CdOrPrtry>
                        <!--В собственном формате-->
                        <Prtry>CMCN</Prtry>
                    </CdOrPrtry>
                </Tp>
                <!--Номер документа-->
                <Nb>OF-251202/19</Nb>
                <!--Дата документа-->
                <RltdDt>2019-10-31</RltdDt>
            </RfrdDocInf>
            <!--Информация о ссылочном документе 2-->
            <RfrdDocInf>
                <!--Тип-->
                <Tp>
                    <!--Код или в собственном формате-->
                    <CdOrPrtry>
                        <!--В собственном формате-->
                        <Prtry>CINV</Prtry>
                    </CdOrPrtry>
                </Tp>
                <!--Номер документа-->
                <Nb>001ZCLQ15</Nb>
                <!--Дата документа-->
                <RltdDt>2019-12-03</RltdDt>
            </RfrdDocInf>
            <!--Дополнительная информация о переводе-->
            <AddtlRmtInf>FOR ELECTRONIC SERVICES</AddtlRmtInf>
        </Strd>
    </RmtInf>
```

Б.8 Компонент «Информация о налогах и сборах»

Б.8.1 Компонент «Информация о налогах и сборах» (TaxRmt) содержит элементы данных, позволяющие однозначно идентифицировать налоги и сборы, их ставки, облагаемые суммы и сумму, подлежащую оплате. Компонент «Информация о налогах и сборах» входит в состав компонента «Информация о переводе». Состав и формат элементов данных компонента «Информация о налогах и сборах» приведены в таблице Б.8. В документе, описывающем соответствующее сообщение, может быть определен иной состав элементов данных компонента «Информация о налогах и сборах».

Таблица Б.8

XML-тег	Описание	Примен яемость	Тип данных и формат
TaxRmt	Информация о налогах и сборах	-	-
TaxRmt/Cdtr	Бенефициар	O	-
TaxRmt/Cdtr/TaxId	УНП бенефициара	O	Согласно А.9
TaxRmt/Dbtr	Плательщик налогов и сборов	O	-
TaxRmt/Dbtr/TaxId	УНП плательщика налогов и сборов	O	Согласно А.9

Окончание таблицы Б.8

TaxRmt/UltmtDbtr	Фактический плательщик налогов и сборов (третье лицо)	Н	-
TaxRmt/UltmtDbtr/TaxId	УНП фактического плательщика налогов и сборов	О	Согласно А.9
TaxRmt/UltmtDbtr/Authstn	Авторизация	Н	-
TaxRmt/UltmtDbtr/Authstn /Nm	Наименование фактического плательщика налогов и сборов	О	Согласно А.2
TaxRmt/RefNb	Дополнительный регистрационный номер	Н	Max35Text text{1,35}
TaxRmt/Dt	Дата, на которую налог должен быть уплачен	Н	Согласно А.7
TaxRmt/Rcrd	Учетные данные налога	О	-
TaxRmt/Rcrd/Ctgy	Код налога или сбора, опубликованный налоговым органом	О	[0-9]{5}* Согласно правилам использования
TaxRmt/Rcrd/Prd	Период уплаты налога или сбора	Н	-
TaxRmt/Rcrd/Prd/Yr	Год уплаты налога	Н	Согласно А.7
TaxRmt/Rcrd/Prd/Tp	Период	Н	[A-Z0-9]{4} Согласно справочнику N102
TaxRmt/Rcrd/Prd/FrToDt	Даты начала и окончания периода, за который уплачивается налог	Н	-
TaxRmt/Rcrd/Prd/FrToDt/FrDt	Дата начала периода	О	Согласно А.7
TaxRmt/Rcrd/Prd/FrToDt/ToDt	Дата окончания периода	О	Согласно А.7
TaxRmt/Rcrd/TaxAmt	Информация о сумме налога или сбора	Н	-
TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/Rate	Ставка налога или сбора в процентах	Н	Согласно А.5
TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TaxblBaseAmt	Сумма и валюта, с которой удерживается налог или сбор	Н	Согласно А.5
TaxRmt/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt	Сумма и валюта налога или сбора	Н	Согласно А.5
TaxRmt/Rcrd/AddtlInf	Дополнительная информация о налогах и сборах в свободном формате	Н	Max140Text text{1,140}

Правила использования:

- в первой позиции элемента данных «Код налога или сбора, опубликованный налоговым органом» (TaxRmt/Rcrd/Ctgy) указывается код вида платежа из справочника N085, во второй-пятой позициях – коды платежей в бюджет согласно справочнику N011.

Б.8.2 Пример заполнения компонента «Информация о налогах и сборах» в формате XML для перевода в бюджет налога на добавленную стоимость за третье лицо:

```
<!--Налоговый перевод-->
<TaxRmt>
    <!--Бенефициар-->
    <Cdtr>
        <!--Учетный номер плательщика-->
        <TaxId>INN600003342</TaxId>
```

```
</Cdtr>
<!--Плательщик-->
<Dbtr>
        <!--Учетный номер плательщика-->
        <TaxId>INN290551058</TaxId>
</Dbtr>
<!--Фактический плательщик-->
<UltmtDbtr>
        <!--Учетный номер плательщика-->
        <TaxId>INN190199721</TaxId>
</UltmtDbtr>
<!--Дата-->
<Dt>2020-10-22</Dt>
<!--Учетные данные налога или сбора-->
<Rcrd>
        <!--Код налога или сбора-->
        <Ctgy>01001</Ctgy>
        <!--Период уплаты налога или сбора -->
        <Prd>
                <!--Период-->
                <Tp>QTR3</Tp>
        </Prd>
        <!--Дополнительная информация-->
        <AddtlInf>НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ПО
УПРОЩЕННОЙ СХЕМЕ</AddtlInf>
</Rcrd>
</TaxRmt>
```

Б.9 Компонент «Номер счета»

Компонент «Номер счета» (Acct, DbtrAcct, CdtrAcct, IntrmyAgt1Acct и аналогичные) должен содержать элементы данных, позволяющие однозначно идентифицировать номер и валюту (при необходимости) счета участника перевода денежных средств. Состав и формат элементов данных компонента «Номер счета» приведен в таблице Б.9. В документе, описывающем соответствующее сообщение, может быть определен иной состав элементов данных компонента «Номер счета».

Таблица Б.9

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
Acct	Номер счета	-	-
Acct/Id	Идентификатор номера счета	О	-
Acct/Id/IBAN	Номер счета в формате IBAN	{Или	Согласно А.3
Acct/Id/Othr	Номер счета в ином формате	Или}	-
Acct/Id/Othr/Id	Идентификатор номера счета в ином формате	О	Max34Text text{1,34}
Acct/Ccy	Валюта счета	Н	Согласно А.5

Б.10 Компонент «Отчетность регулятору»

Компонент «Отчетность регулятору» (RgltryRptg) должен содержать элементы данных,

позволяющие сформировать информацию о переводе денежных средств для представления контролирующим органам в соответствии с законодательством. Этот компонент предназначен для указания регистрационного номера валютного договора, регистрационного номера административного правонарушения и иной информации, требуемой контролирующими органами. Состав и формат элементов данных компонента «Отчетность регулятору» приведен в таблице Б.10.

Таблица Б.10

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
RgltryRptg	Отчетность регулятору	[0..10]	-
RgltryRptg/DbtCdtRptgInd	Определяет сторону транзакции, к которой относится отчетность: к бенефициару (CRED), плательщику (DEBT) или к обеим сторонам (BOTH)	Н	Указываются значения: **CRED**, **DEBT** или **BOTH**
RgltryRptg/Authrty	Контролирующий орган, которому предоставляется отчетность	Н	
RgltryRptg/Authrty/Nm	Наименование контролирующего органа	Н	Согласно А.2
RgltryRptg/Authrty/Ctry	Страна нахождения контролирующего органа в закодированной форме	Н	Согласно А.8
RgltryRptg/Dtls	Описание представляемой информации	Н [0..10]	-
RgltryRptg/Dtls/Tp	Тип информации	О	Max35Text Согласно правилам использования
RgltryRptg/Dtls/Dt	Дата, связанная с установленным типом информации отчетности регулятору	Н	Согласно А.7
RgltryRptg/Dtls/Ctry	Страна, связанная с установленным типом информации	Н	Согласно А.8
RgltryRptg/Dtls/Cd	Характер, назначение и причина транзакции в соответствии с нормативными и законодательными требованиями в закодированной форме	Н	Max10Text
RgltryRptg/Dtls/Amt	Сумма денежных средств	Н	Согласно А.5
RgltryRptg/Dtls/Inf	Дополнительная информация	Н [0..3]	Max35Text text{1,35}

Правила использования:

- регистрационный номер валютного договора указывается при необходимости в элементе данных «Тип информации» (RgltryRptg/Dtls/Tp) в формате RN[0-9]{6}/[0-9]{6}/[0-9]{5}.([0-9]{4})?, где:

RN – кодовое слово, идентифицирующее регистрационный номер валютного договора;

[0-9]{6}/[0-9]{6}/[0-9]{5} – регистрационный номер валютного договора, который формируется согласно требованиям законодательства;

[0-9]{4} – код операции согласно справочнику N063.

Например: **RN220405/042000/05767.0110 или RN000000/000000/00000,** как условный номер для неподлежащих регистрации валютных договоров, сведения о которых предоставляются в Национальный банк.

- регистрационный номер административного правонарушения указывается при необходимости в элементе данных «Тип информации» (RgltryRptg/Dtls/Tp) в формате

AP[Max33Text]{1,33}, где:

AP – кодовое слово, идентифицирующее регистрационный номер административного правонарушения (прописные латинские литеры);

[Max33Text]{1,33} – регистрационный номер административного правонарушения, состоящий из разрешенного к использованию символьного множества согласно п.3.2.2 и формируемый согласно требованиям законодательства.

Например: **AP21121061234**.

Б.11 Компонент «Информация о документе, являющемся основанием для взыскания»

Компонент «Информация о документе, являющемся основанием для взыскания» (GrnshmtRmt) должен содержать элементы данных, однозначно идентифицирующие документ, являющийся основанием для взыскания. Состав и формат элементов данных компонента «Информация о документе, являющемся основанием для взыскания» приведен в таблице Б.11.

Таблица Б.11

XML-тег	Описание	Применяемость	Тип данных и формат
GrnshmtRmt	Информация о документе, являющемся основанием для взыскания	-	-
GrnshmtRmt/Tp	Тип документа	O	-
GrnshmtRmt/Tp/CdOrPrtry	Код или в собственном формате	O	-
GrnshmtRmt/Tp/CdOrPrtry/Prtry	Код в собственном формате	O	[0-9]{2}* Согласно справочнику N049
GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr	Информация об уполномоченном органе, принявшем документ	O	Согласно правилам использования
GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr/Nm	Наименование	O	Согласно А.2
GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr/PstlAdr	Почтовый адрес	H	Согласно Б.5
GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr/Id	Идентификация	H	-
GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr/Id/OrgId	Идентификация организации	O	Согласно Б.2
GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr/CtctDtls	Контактные данные	H	Согласно Б.6
GrnshmtRmt/RefNb	Номер документа	O	Max140Text
GrnshmtRmt/Dt	Дата документа	O	Согласно А.7
GrnshmtRmt/RmtdAmt	Сумма и валюта, указанная в документе	H	Согласно А.5

Правила использования:

- в документе, описывающем соответствующее сообщение, может быть определена иная применяемость компонента «Информация об уполномоченном органе, принявшем документ» (GrnshmtRmt/GrnshmtAdmstr).

Б.12 Компоненты, содержащие кодированную информацию

Компоненты, содержащие кодированную информацию, состоят, как правило, из двух элементов данных: «Код из внешнего справочника» (Cd) или «Код в собственном формате» (Prtry), которые не могут быть использованы одновременно. В документах, описывающих форматы сообщений, указывается, какой из этих элементов данных должен присутствовать и из каких справочников должны использоваться значения в указанном элементе данных.

Справочники тиражируются участникам различных автоматизированных систем в рамках автоматизированной системы «Ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь».

Тиражируемые справочники, наполнение которых осуществляется данными из информационного ресурса https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets, имеют в своем обозначении литеру «E», остальные – литеру «N».

Элемент данных «Код в собственном формате» (Prtry) имеет тип данных Max35Text. Формат этого элемента данных приведен в соответствующих справочниках.

В случае осуществления платежей, инициированных на территории Республики Беларусь, элемент данных ”Код“ (Cd) компонента ”Категория назначения перевода“ (CtgyPurp) может принимать следующие значения из справочника E004:

– по платежам в бюджет TAXS, VATX, WHLD, TREA, GOVT; при этом TREA используется только по платежам в бюджет (при внутриказначейских расчетах по исполнению бюджетов (расчетов между Министерством финансов и его территориальными органами); GOVT только по платежам в бюджет (в случае платежей с субсчета республиканского бюджета);

– по иным платежам в зависимости от способа осуществления платежа CASH, EPAY, MP2B, MP2P, OTHR.

Особенности указания кодов категории назначения перевода устанавливаются Кодификатором назначения платежа в Республике Беларусь.

ПРИЛОЖЕНИЕ В
СТРУКТУРА И ФОРМАТ БИЗНЕС-ЗАГОЛОВКА

В.1 Структура и формат элементов данных бизнес-заголовка head.001.001.02 приведены в таблице В.1.

Таблица В.1

XML-тег	Определение компонента или элемента данных	Применяемость	Правила использования
AppHdr	Бизнес-заголовок	O	
AppHdr/Fr	Информация об отправителе бизнес-сообщения	O	
AppHdr/Fr/OrgId	Идентификация отправителя	O	
AppHdr/Fr/OrgId/Nm	Наименование	O	Согласно А.2
AppHdr/Fr/OrgId/Id	Идентификация	O	
AppHdr/Fr/OrgId/Id/OrgId	Идентификация организации	O	
AppHdr/Fr/OrgId/Id/OrgId/Othr	В иной форме	O	
AppHdr/Fr/OrgId/Id/OrgId/Othr/Id	Идентификатор	O	Согласно правилам использования
AppHdr/Fr/OrgId/Id/OrgId/Othr/Issr	Издатель	O	Указывается значение **BYNBB***
AppHdr/To	Информация о получателе бизнес-сообщения	O	
AppHdr/To/OrgId	Идентификация получателя	O	
AppHdr/To/OrgId/Nm	Наименование	O	Согласно А.2
AppHdr/To/OrgId/Id	Идентификация	O	
AppHdr/To/OrgId/Id/OrgId	Идентификация организации	O	
AppHdr/To/OrgId/Id/OrgId/Othr	В иной форме	O	
AppHdr/To/OrgId/Id/OrgId/Othr/Id	Идентификатор	O	Согласно правилам использования
AppHdr/To/OrgId/Id/OrgId/Othr/Issr	Издатель	O	Указывается значение **BYNBB***
AppHdr/BizMsgIdr	Идентификатор бизнес-содержимого	O	Согласно А.6.5 и правилам использования
AppHdr/MsgDefIdr	Тип сообщения, входящего в бизнес-содержимое	O	Согласно А.6.7 и справочникам N093, N094, N095, N096 и N097
AppHdr/BizSvc	Способ обработки сообщения	O	Согласно правилам использования
AppHdr/CreDt	Дата и время создания бизнес-сообщения	O	Согласно А.7 и правилам использования

Окончание таблицы В.1

XML-тег	Определение компонента или элемента данных	Применяемость	Правила использования
AppHdr/BizPrcgDt	Дата и время приема первоначального сообщения в систему передачи (СПФИ)	У	Согласно А.7 и правилам использования
AppHdr/Sgntr	Подпись	Н	Определяет отправитель сообщения

Правила использования:

– элементы данных «Идентификатор» (AppHdr/Fr/OrgId/Id/OrgId/Othr/Id и AppHdr/To/OrgId/Id/OrgId/Othr/Id), в которых указываются коды авторизации участников обмена, имеют структуру Max35Text и формат: [A-Z0-9]{3}.[A-Z0-9]{12}, где:

[A-Z0-9]{3} – условный номер участника обмена (для системы BISS – УНУР);

[A-Z0-9]{12} – идентификатор участника целевой автоматизированной системы;

– условные номера участников обмена и идентификаторы участников целевых автоматизированных систем в зависимости от значения кода целевой автоматизированной системы в элементе данных «Способ обработки сообщения» (AppHdr/BizSvc) заполняются согласно справочникам участников соответствующих систем в соответствии с таблицей В.2;

– элемент данных «Способ обработки сообщения» (AppHdr/BizSvc) имеет структуру Max35Text и формат: [A-Z]{4}.[a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{2}, где:

[A-Z]{4} – код целевой автоматизированной системы согласно справочнику N090;

[a-z]{4} – код группы (категории) сообщения из справочника соответствующей автоматизированной системы (N093, N094, N095, N096);

[0-9]{3} – код сообщения в группе (категории) сообщения;

[0-9]{2} – код подтипа сообщения;

– в элементах данных «Идентификатор бизнес-содержимого» (AppHdr/BizMsgIdr) и «Дата и время создания бизнес-сообщения» (AppHdr/CreDt) указываются соответствующие значения из общей части бизнес-содержимого.

– элемент данных «Дата и время приема первоначального сообщения» (AppHdr/BizPrcgDt) заполняется датой и временем приема бизнес-сообщения в СПФИ, применяется только в ядре системы BISS 2.0 при формировании выходных сообщений, содержащих pacs.008, pacs.009 и направляемых в адрес Национального банка (АБС УОР).

Таблица В.2

Целевая автоматизированная система		Справочник АС ЦВ НСИ	
Код	Наименование	Номер	Наименование
BISS	Система расчетов на валовой основе в режиме реального времени	N031	Справочник участников системы BISS
BIPS	Система мгновенных платежей	N066	Справочник участников системы мгновенных платежей
SIDO	Автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств	N073	Справочник участников АИС ИДО

Окончание таблицы В.2

Целевая автоматизированная система		Справочник АС ЦВ НСИ	
Код	Наименование	Номер	Наименование
SODN	Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности	N027	Справочник участников обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов
SOED	Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде		

В.2 Пример заполнения бизнес-заголовка head.001 бизнес-сообщения pacs.008 подтипа 03, направляемого ОАО «АСБ Беларусбанк» в ОАО «БМРЦ» для инициирования межбанковского перевода денежных средств через систему BISS, в формате XML.

```
<!--Бизнес-заголовок-->
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.02">
    <!--Отправитель сообщения-->
    <Fr>
        <!--Идентификация отправителя-->
        <OrgId>
            <!--Наименование-->
            <Nm>ОАО "АСБ БЕЛАРУСБАНК"</Nm>
            <!--Идентификация-->
            <Id>
                <!--Идентификация организации-->
                <OrgId>
                    <!--В иной форме-->
                    <Othr>
                        <!--Идентификатор-->
                        <Id>795.00030CMR0000</Id>
                        <!--Издатель-->
                        <Issr>BYNBB</Issr>
                    </Othr>
                </OrgId>
            </Id>
        </OrgId>
    </Fr>
    <!--Получатель сообщения-->
    <To>
        <!--Идентификация получателя-->
        <OrgId>
            <!--Наименование-->
            <Nm>ОАО "БМРЦ"</Nm>
            <!--Идентификация-->
            <Id>
                <!--Идентификация организации-->
                <OrgId>
                    <!--В иной форме-->
                    <Othr>
                        <!--Идентификатор-->
                        <Id>050.00001OP00000</Id>
                        <!--Издатель-->
                        <Issr>BYNBB</Issr>
```

```
                    </Othr>
                </OrgId>
            </Id>
        </OrgId>
    </To>
    <!--Идентификатор бизнес-содержимого-->
    <BizMsgIdr>795ABSB202104011234567890ABCDEF</BizMsgIdr>
    <!--Тип сообщения-->
    <MsgDefIdr>pacs.008.001.09</MsgDefIdr>
    <!--Способ обработки сообщения-->
    <BizSvc>BISS.pacs.008.03</BizSvc>
    <!--Дата и время создания бизнес-сообщения-->
    <CreDt>2020-04-01T12:31:59+03:00</CreDt>
</AppHdr>
```

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

От Национального банка Республики Беларусь

Должность	Фамилия, имя, отчество	Подпись	Дата

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

от ОАО «БМРЦ»

Должность	Фамилия, имя, отчество	Подпись	Дата

Лист регистрации изменений

Изм.	Номера листов (страниц)				Всего листов (страниц) в документе	Извещение об изменении	Подпись	Дата
	измененных	замененных	новых	аннулированных				