

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.Л.Калечиц

____.____.2023

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО «БМРЦ»

_____ О.И.Коробьин

____.____.2023

Автоматизированная система межбанковских расчетов
Система расчетов на валовой основе в режиме реального времени BISS
Версия 2.0

ФОРМАТЫ МХ-СООБЩЕНИЙ

Межбанковский кредитовый перевод

МХ-сообщение расс.009

ЕУЯФ.10000.П5.03

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ А.Б.Иванов

____.____.2023

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

_____ Т.В.Рускевич

____.____.2023

СОДЕРЖАНИЕ

1	Назначение и область применения.....	3
2	Общая часть МХ-сообщения расс.009	5
3	Основная часть МХ-сообщения расс.009	7
4	Порядок заполнения элемента данных «Дополнительная информация о назначении перевода»	13
	Перечень сокращений.....	18

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных МХ-сообщения расс.009, используемого при осуществлении межбанковских переводов денежных средств, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь.

МХ-сообщение расс.009 предназначено для передачи платежных инструкций о кредитовом переводе денежных средств, связанным с финансовыми операциями банков. В расчетах между собой при осуществлении хозяйственной деятельности банки используют МХ-сообщение расс.008. МХ-сообщение расс.009 формируется банком-плательщиком и направляется техническому оператору системы BISS.

Если МХ-сообщение расс.009 не прошло проверки на соответствие установленным в системе BISS требованиям, то технический оператор формирует и направляет в банк-плательщик МХ-сообщение расс.002 с указанием кода ошибки. МХ-сообщение расс.002 с указанием соответствующих кодов формируется и в случаях неакцептования перевода Национальным банком или при его отклонении в конце дня из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете банка-плательщика.

Если входной контроль пройден и расчет осуществлен, то технический оператор формирует и направляет в банк-бенефициар (в банка-корреспондент банка-бенефициара) МХ-сообщение расс.009 для зачисления денежных средств на счет банка-бенефициара, а в банк-плательщик (банк-корреспондент банка-плательщика) – МХ-сообщение samt.054 о дебетовании его корреспондентского счета (счета для межбанковских расчетов).

МХ-сообщение расс.009 имеет следующие подтипы:

- 03 – межбанковский кредитовый перевод денежных средств, когда и банк-плательщик, и банк-бенефициар являются участниками системы BISS;
- 13 – межбанковский кредитовый перевод денежных средств, когда банк-плательщик является участником системы BISS, а банк-бенефициар не является участником системы BISS;
- 23 – межбанковский кредитовый перевод денежных средств, когда банк-плательщик не является участником BISS, а банк-бенефициар является участником системы BISS;
- 33 – межбанковский кредитовый перевод денежных средств, когда и банк-плательщик, и банк-бенефициар не являются участниками системы BISS.

В настоящем документе приведены описание структур и форматов общей и основной частей МХ-сообщения расс.009.

Настоящий документ следует рассматривать совместно с документом «Структура и форматы финансовых сообщений ISO 20022. Общее описание». ЕУЯФ.F0000.П5 (далее – [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 расс.009 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части МХ-сообщения расс.009 приведена в разделе 2, основной части – в разделе 3 настоящего документа. Состав МХ-сообщения расс.009 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- «XML-тег» – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию 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 указание не допускается, символом «-» использование не допускается;

– «Определение компонента или элемента данных» – смысловое назначение компонента, элемента данных;

– «Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных в сообщении данного типа.

МХ-сообщение pacs.009 формируется на основе XML-схемы из репозитория ISO 20022 «pacs.009.001.09.xsd». Сообщение pacs.009 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

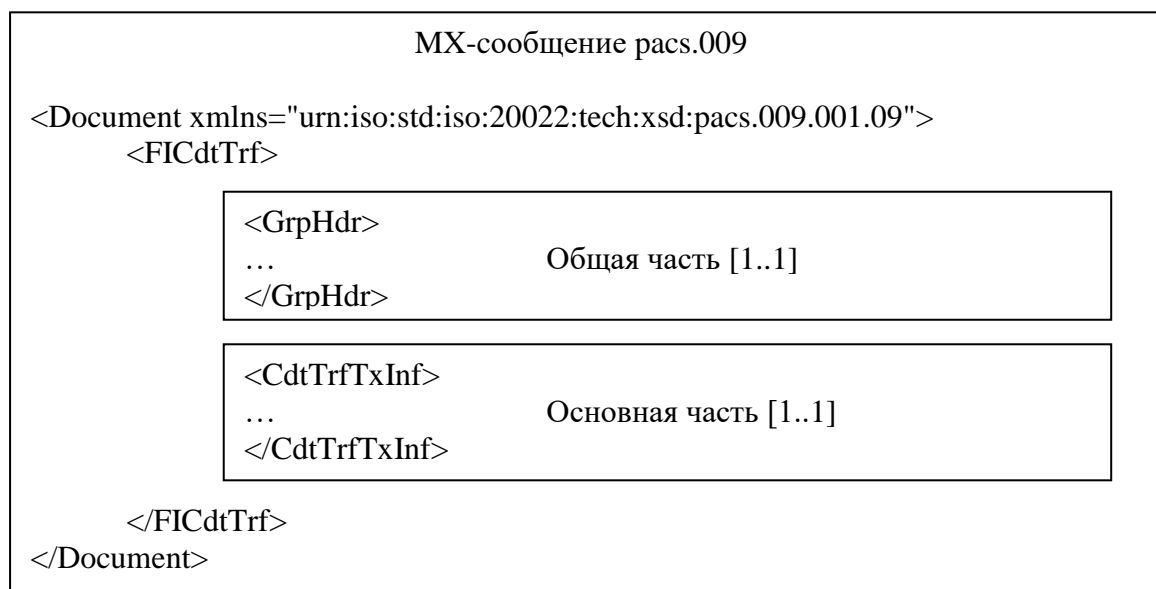


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения pacs.009

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ PASC.009

2.1 Общая часть МХ-сообщения расс.009 описана в таблице 2.1.

Таблица 2.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
GrpHdr	О	Реквизиты, которые относятся к сообщению в целом	
GrpHdr/MsgId	О	Идентификатор сообщения	Согласно А.6.2 ¹ и А.6.5 Приложения А документа [1]
GrpHdr/CreDtTm	О	Дата и время создания сообщения	Согласно А.7.2 Приложения А документа [1]
GrpHdr/NbOfTxS	О	Количество единичных транзакций, включенных в сообщение	Указывается значение 1
GrpHdr/CtrlSum	О	Контрольная сумма	Согласно А.5.1 и примечанию 1
GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt	О	Итоговая сумма и валюта межбанковского перевода	Согласно А.5.1, А.5.4 Приложения А документа [1] и примечанию 2
GrpHdr/IntrBkSttlmDt	О	Дата валютирования	Согласно А.7.1 Приложения А документа [1]
GrpHdr/SttlmInf	О	Информация о способе осуществления расчетов	
GrpHdr/SttlmInf/SttlmMtd	О	Метод осуществления расчетов	Указывается значение CLRG
GrpHdr/InstgAgt	О	Инструктирующий банк	Согласно примечанию 3
GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId	О	Идентификация банка отправителя сообщения	Согласно Б.4.1 Приложения А документа [1] и справочнику N029
GrpHdr/InstdAgt	О	Инструктируемый банк	Согласно примечанию 3
GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId	О	Идентификация банка получателя сообщения	Согласно Б.4.1 Приложения А документа [1] и справочнику N029

¹ Здесь и далее указаны номера разделов документа [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 МХ-сообщения, содержащих значения сумм (без указания кода валюты).</p> <p>2. В элементе данных «Итоговая сумма и валюта межбанковского перевода» (GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt) указывается значение, равное указанному в элементе данных «Сумма и валюта транзакции, подлежащая межбанковскому переводу» (CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt). В элементе данных «Валюта» указывается код валюты используемой для расчетов в системе BISS,</p> <p>3. В МХ-сообщении расс.009, направляемом банком-плательщиком техническому оператору для осуществления расчетов, в компоненте «Инструктирующий агент» (GrpHdr/InstgAgt) указывается идентификация банка-плательщика (банка-корреспондента банка-плательщика), в компоненте «Инструктируемый агент» (GrpHdr/InstdAgt) – идентификация Национального банка.</p> <p>В МХ-сообщении расс.009, направляемом техническим оператором в банк-бенефициар после осуществления расчетов, в компоненте «Инструктирующий агент» (GrpHdr/InstgAgt) указывается идентификация Национального банка, в компоненте «Инструктируемый агент» (GrpHdr/InstdAgt) – идентификация банка-бенефициара (банка-корреспондента. банка-бенефициара).</p> <p>В МХ-сообщении расс.009, направляемом техническим оператором в банк-бенефициар (в адрес Национального банка (АБС УОР)) после осуществления расчетов, в элементе данных «Дата и время приема первоначального сообщения» (AppHdr/BizPrcgDt) согласно приложению В документа [1] заполняется датой и временем приема бизнес-сообщения в СПФИ.</p>			

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ RACS.009

3.1 Структура основной части МХ-сообщения рас.009 приведена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу МХ-сообщения ²				Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33		
CdtTrfTxInf	О	О	О	О	Информация о транзакции, включенной в сообщение	
CdtTrfTxInf/PmtId	О	О	О	О	Идентификация транзакции	
CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	О	О	О	О	Идентификатор инструкции	Согласно А.6.5 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId	О	О	О	О	Сквозной идентификатор	Согласно А.6.6 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/PmtId/TxId	Н	Н	Н	Н	Идентификатор единичной транзакции	Согласно А.6.5 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/PmtId/UETR	Н	Н	Н	Н	Идентификационный номер UETR	Согласно RFC4122; UUIDv4
CdtTrfTxInf/PmtTpInf	О	О	О	О	Информация о типе транзакции	
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty	О	О	О	О	Приоритет банковского перевода	Указываются значения: HIGH для срочного или NORM для несрочного
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl	О	О	О	О	Уровень обслуживания	
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry	О	О	О	О	Приоритет обработки	[0-9]{3} Согласно указанному формату и примечанию 1

² Подтип сообщения указывается в элементе данных «Способ обработки сообщения» (AppHdr/BizSvc) согласно приложению В документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу MX-сообщения				Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33		
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp	0	0	0	0	Категория назначение перевода	
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	0	0	0	0	Код категории назначения перевода	[A-Z0-9]{4} Согласно справочнику E004 и примечанию 2
CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	0	0	0	0	Сумма и валюта транзакции	Согласно А.5.1 и А.5.4 Приложения А документа [1] с указанием кода валюты, используемой для расчетов в системе BISS
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1	0	0	0	0	Банк-посредник 1	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId	0	0	0	0	Идентификация банка	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI	0	0	0	0	Код банка в формате BIC	Согласно А.4.1 Приложения А документа [1] и справочнику N029
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/Nm	0	0	0	0	Наименование	Согласно А.2
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct	-	-	0	0	Корреспондентский счет банка	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id	-	-	0	0	Идентификация счета	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/IBAN	-	-	0	0	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2	-	0	0	0	Банк-посредник 2	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2/FinInstnId	-	0	0	0	Идентификация банка	

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу МХ-сообщения				Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33		
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2/FinInstnId/BICFI	-	О	О	О	Код банка в формате BIC	Согласно А.4.1 Приложения А документа [1] и справочнику N029
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2/FinInstnId/Nm	-	О	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2Acct	-	О	-	-	Корреспондентский счет банка	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2Acct/Id	-	О	-	-	Идентификация счета	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2Acct/Id/IBAN	-	О	-	-	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3	-	-	-	О	Банк-посредник 3	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3/FinInstnId	-	-	-	О	Идентификация банка	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3/FinInstnId/BICFI	-	-	-	О	Код банка в формате BIC	Согласно А.4.1 Приложения А документа [1] и справочнику N029
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3/FinInstnId/Nm	-	-	-	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3Acct	-	-	-	О	Корреспондентский счет банка	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3Acct/Id	-	-	-	О	Идентификация счета	

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу MX-сообщения				Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33		
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3Acct/Id/IBAN	-	-	-	О	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr	О	О	О	О	Банк-платательщик	
CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId	О	О	О	О	Идентификация банка	Согласно Б.4.1 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/Othr	О	О	-	-	Идентификация банка по иной схеме	
CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/Othr/Id	О	О	-	-	УНП банка	Согласно А.9 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/Othr/SchmeNm	О	О	-	-	Схема идентификации	
CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/Othr/SchmeNm/ Cd	О	О	-	-	Код схемы	Указывается значение TXID
CdtTrfTxInf/Dbtr/BrnchId	-	-	Н	Н	Идентификация филиала банка	Согласно Б.4.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/DbtrAcct	О	О	Н	Н	Счет банка-плательщика	Согласно Б.9 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr	О	О	О	О	Банк-бенефициар	
CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId	О	О	О	О	Идентификация банка	Согласно Б.4.1 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Othr	О	-	О	-	Идентификация банка по иной схеме	

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу МХ-сообщения				Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33		
CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Othr/Id	О	-	О	-	УНП банка	Согласно А.9 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Othr/SchmeNm	О	-	О	-	Схема идентификации	
CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Othr/SchmeNm/Cd	О	-	О	-	Код схемы	Указывается значение TXID
CdtTrfTxInf/Cdtr/BrnchId	-	Н	-	Н	Идентификация филиала банка	Согласно Б.4.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/CdtrAcct	О	Н	О	Н	Счет банка-бенефициара	Согласно Б.9 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt	Н	Н	Н	Н	Инструкция для банка-бенефициара	
CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf	О	О	О	О	Дополнительная информация о назначении перевода	Max140Text или согласно разделу 4 настоящего документа
CdtTrfTxInf/Purp	Н	-	-	-	Назначение перевода	
CdtTrfTxInf/Purp/Prtry	О	-	-	-	Код назначения платежа и очередность	Согласно А.11 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/RmtInf	Н	Н	Н	Н	Информация о переводе	Согласно Б.7 Приложения А документа [1]

Окончание таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу МХ-сообщения				Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33		
CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd	О [1..3]	О [1..3]	О [1..3]	О [1..3]	Детали транзакции в неструктурированном формате	Max140Text
<p>Примечания</p> <p>1. Если элемент данных «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty) принимает значение HIGH (срочный перевод), то элемент данных «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry) принимает значения в диапазоне от 001 до 900 (рекомендуется по умолчанию указывать значение 450).</p> <p>Если элемент данных «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty) принимает значение NORM (несрочный перевод), то в элементе данных «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry) указывается значение 999.</p> <p>2. В элементе данных «Код назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) указание значений TAXS, VATX, WHLD, TREA или GOVT не допускается.</p>						

3.2 Порядок заполнения компонентов, описывающих банков-посредников, в зависимости от подтипа МХ-сообщения рас.009, приведен в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Компонент	Значения компонентов, описывающих банков-посредников, для подтипов МХ-сообщения рас.009			
	03	13	23	33
«Банк-посредник 1» (CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1)	Национальный банк	Национальный банк	Банк-корреспондент банка-плательщика	Банк-корреспондент банка-плательщика
«Банк-посредник 2» (CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2)	-	Банк-корреспондент банка-бенефициара	Национальный банк	Национальный банк
«Банк-посредник 3» (CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3)	-	-	-	Банк-коорреспондент банка-бенефициара

Если банком-посредником является Национальный банк, то его корреспондентский счет (счет для межбанковских расчетов) не указывается.

4 ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ЭЛЕМЕНТА ДАННЫХ «ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ ПЕРЕВОДА»

4.1 В данном разделе приведен порядок формирования элемента данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf), входящего в компонент «Инструкция для банка-бенефициара» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt), который должен заполняться при совершении сделок с депозитами, сделок с кредитами, обеспеченными залогом ценных бумаг, сделок СВОП или сделок на рублевом межбанковском рынке.

4.2 Информация о привлечении Национальным банком денежных средств банков в депозиты формируется следующим образом:

4.2.1 Условие 1. При размещении банком денежных средств в депозит по фиксированной процентной ставке:

$$[A-Z]\{3\}:[A-Z]\{3\}*[0-9]\{1,5\}.([0-9]\{2\})?$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово TEL, обозначающее перечисление денежных средств в депозит;

* – разделитель текста;

[0-9]{1,5}.([0-9]{2})? – процентная ставка по депозиту, где:

[0-9]{1,5} – целая часть процентной ставки;

символ «.» – разделитель между целой и дробной частью;

([0-9]{2})? – дробная часть процентной ставки;

При этом:

целая часть должна содержать хотя бы одну цифру;

количество знаков в целой части не должно превышать максимально допустимое количество знаков (5);

дробная часть может отсутствовать, при этом разделитель между целой и дробной частью «.» (точка) обязательно должен присутствовать;

если дробная часть присутствует, то количество знаков в дробной части должно быть равно максимально допустимому количеству знаков (2).

4.2.2 Условие 2. При перечислении денежных средств в качестве задатка для участия в депозитном аукционе (далее – задаток):

$$[A-Z]\{3\}:[A-Z]\{3\}*[0-9]\{1,3\}*[0-9]\{8\}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово ZAL, обозначающее перечисление задатка под конкретную заявку на участие в депозитном аукционе;

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявки типа DU (заявка на участие в депозитном аукционе), для которой перечисляется задаток;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявки в формате ДДММГГГГ.

4.2.3 Условие 3. При размещении банком денежных средств в депозит по результатам депозитного аукциона:

$$[A-Z]\{3\}:[A-Z]\{3\}*[0-9]\{1,3\}*[0-9]\{8\}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово OST, обозначающее перечисление суммы остатка денежных средств, необходимой для открытия депозита по результатам депозитного аукциона;

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявки типа DU (заявка на участие в депозитном аукционе), для которой перечисляется задаток;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявки в формате ДДММГГГГ.

4.2.4 Условие 4. Платежи по возврату Национальным банком денежных средств при перечислении банком задатка в случае, если сумма задатка меньше установленной Национальным банком:

$$[A-Z]{3};[A-Z]{3}*[0-9]{1,3}*[0-9]{8}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово LES – кодовое слово, обозначающее, что платеж банка меньше требуемой суммы;

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявки типа DU (заявка на участие в депозитном аукционе), на основании которой перечислены денежные средства от банка;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявки в формате ДДММГГГГ, на основании которой перечислены денежные средства от банка.

4.2.5 Условие 5. Платежи по возврату Национальным банком денежных средств при перечислении банком суммы остатка денежных средств в депозит, если общая сумма остатка платежа и задатка меньше установленной по результатам депозитного аукциона:

$$[A-Z]{3};[A-Z]{3}*[0-9]{1,3}*[0-9]{8}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово LES – кодовое слово, обозначающее, что платеж банка меньше требуемой суммы;

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявки типа DU (заявка на участие в депозитном аукционе), на основании которой перечислены денежные средства от банка;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявки в формате ДДММГГГГ, на основании которой перечислены денежные средства от банка.

4.2.6 Условие 6. Платежи по возврату Национальным банком денежных средств при перечислении банком излишней суммы:

$$[A-Z]{3};[A-Z]{3}*[0-9]{1,3}*[0-9]{8}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово RES, обозначающее возврат банку излишней суммы;

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявки типа DU (заявка на участие в депозитном аукционе), на основании которой перечислены денежные средства;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявки в формате ДДММГГГГ, на основании которой перечислены денежные средства.

4.2.7 Условие 7. Платежи по возврату Национальным банком денежных средств при наличии в электронном платежном документе банка некорректных или недостаточных для его надлежащего исполнения сведений и невозможности их уточнения:

$$[A-Z]{3}:[A-Z]{3}*[A-Z0-9]{3}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово OUT, обозначающее возврат банку ошибочно перечисленной суммы;

* – разделитель текста;

[A-Z0-9]{3} – код ошибки.

4.2.8 Условие 8. Платежи по возврату Национальным банком основной суммы депозита, принятого по результатам депозитного аукциона, и начисленных процентов по нему:

$$[A-Z]{3}:[A-Z]{3}*[0-9]{1,3}*[0-9]{8}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово AVZ, обозначающее возврат банку денежных средств, размещенных по результатам депозитного аукциона;

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявки типа DU (заявка на участие в депозитном аукционе), на основании которой размещен депозит банка;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявки в формате ДДММГГГГ, на основании которой размещен депозит банка.

4.2.9 Условие 9. Платежи по возврату Национальным банком депозита по фиксированной процентной ставке и начисленных процентов по нему:

$$[A-Z]{3}:[A-Z]{3}*[A-Z0-9]{3}[A-Z0-9]{4}[0-9]{8}[A-Z0-9]{16}([A-Z0-9]{4})?*[0-9]{8}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово DEP, обозначающее принадлежность платежа к депозитным операциям;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово TVZ, обозначающее возврат банку денежных средств, размещенных по результатам депозитного аукциона;

* – разделитель текста;

[A-Z0-9]{3}[A-Z0-9]{4}[0-9]{8}[A-Z0-9]{16}([A-Z0-9]{4})? – идентификатор инструкции (InstrId), на основании которой денежные средства банка зачислены в депозит. Имеет тип данных Max35Text и заполняется согласно пунктам А 6.2 и А 6.5 документа [1];

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата платежа в формате ДДММГГГГ, на основании которого денежные средства банка зачислены в депозит.

4.3 Информация о предоставлении Национальным банком Республики Беларусь банкам кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг, формируется следующим образом:

4.3.1 Условие 1. При выдаче Национальным банком кредита банку:

[A-Z]{4}:[A-Z]{3}*[A-Z]{2}*[0-9]{1,3}*[0-9]{8}

где:

[A-Z]{4} – указывается кодовое слово LOAN, обозначающее принадлежность платежа к кредитам на поддержку текущей ликвидности в белорусских рублях;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово GIV, обозначающее выдачу кредита;

* – разделитель текста;

[A-Z]{2} – тип заявления (заявки), на основании которого выдается кредит (KV, KF, KU);

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявления (заявки), на основании которого выдается кредит;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявления (заявки), на основании которого выдается кредит, в формате ДДММГГГГ.

4.3.2 Условие 2. При погашении банком кредита и уплате процентов за пользование им:

[A-Z]{4}:[A-Z]{3}*[A-Z]{2}*[0-9]{1,3}*[0-9]{8}

где:

[A-Z]{4} – указывается кодовое слово LOAN, обозначающее принадлежность платежа к кредитам на поддержку текущей ликвидности в белорусских рублях;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово RET – кодовое слово, обозначающее погашение кредита или процентов;

* – разделитель текста;

[A-Z]{2} – тип заявления (заявки), на основании которого был выдан кредит (KV, KF, KU);

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявления (заявки), на основании которого был выдан кредит;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявления (заявки), на основании которого был выдан кредит, в формате ДДММГГГГ.

4.4 Информация о совершении Национальным банком Республики Беларусь сделок СВОП с банками Республики Беларусь формируется следующим образом:

4.4.1 Условие 1. При возврате денежных средств в белорусских рублях по сделке СВОП:

[A-Z]{4}:[A-Z]{3}*[A-Z]{2}*[0-9]{1,3}*[0-9]{8}

где:

[A-Z]{4} – указывается кодовое слово SWOP – кодовое слово, обозначающее принадлежность платежа к сделкам СВОП;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово RET – кодовое слово, обозначающее перечисление средств по обратной сделке;

* – разделитель текста;

[A-Z]{2} – тип заявления (заявки), на основании которого совершена сделка СВОП (SO, SW, SU);

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявления (заявки), на основании которого совершена сделка СВОП;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявления (заявки), на основании которого совершена сделка СВОП, в формате ДДММГГГГ.

4.4.2 Условие 2. При перечислении денежных средств для погашения пени в белорусских рублях по сделке СВОП, формируется следующим образом:

$$[A-Z]{4}:[A-Z]{3}*[A-Z]{2}*[0-9]{1,3}*[0-9]{8}$$

где:

[A-Z]{4} – указывается кодовое слово SWOP – кодовое слово, обозначающее принадлежность платежа к сделкам СВОП;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово FIN – кодовое слово, обозначающее уплату пени в белорусских рублях по сделке СВОП;

* – разделитель текста;

[A-Z]{2} – тип заявления (заявки), на основании которого совершена сделка СВОП (SO, SW, SU);

* – разделитель текста;

[0-9]{1,3} – номер заявления (заявки), на основании которого совершена сделка СВОП;

* – разделитель текста;

[0-9]{8} – дата заявления (заявки), на основании которого совершена сделка СВОП, в формате ДДММГГГГ.

4.5 Информация о параметрах сделок на рублевом межбанковском рынке формируется следующим образом:

4.5.1 Условие 1. При размещении средств в межбанковский депозит (кредит):

$$[A-Z]{3}:[A-Z]{3}*[0-9]{1,4}*[0-9]{1,5}.\{[0-9]{2}\}?$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово MBK, обозначающее принадлежность платежа к сделкам на рублевом межбанковском рынке;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово MBK, обозначающее перечисление средств в межбанковский депозит (кредит);

* – разделитель текста;

[0-9]{1,4} – срок размещения, дней;

* – разделитель текста;

[0-9]{1,5}.\{[0-9]{2}\}? – ставка размещения, процентов годовых;

4.5.2 Условие 2. При продлении срока межбанковского депозита (кредита) с увеличением суммы средств:

$$[A-Z]{3}:[A-Z]{3}$$

где:

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово MBK, обозначающее принадлежность платежа к сделкам на рублевом межбанковском рынке;

: – разделитель текста;

[A-Z]{3} – указывается кодовое слово MBK, обозначающее перечисление средств в межбанковский депозит (кредит).

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

BISS – (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам осуществляемого в смежных системах клиринга либо расчета;

МХ-сообщения расс.002 – МХ-сообщения расс.002 «Отчет банку о статусе превода»;

МХ-сообщение расс.008 – МХ-сообщение расс.008 «Межбанковский клиентский кредитовый перевод»;

МХ-сообщения расс.009 – МХ-сообщения расс.009 «Межбанковский кредитовый перевод»;

МХ-сообщение сamt.054 – МХ-сообщение сamt.054 «Уведомление о движении денежных средств по счету клиента»;

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

БИК – банковский идентификационный код;

ГГГГ – это четырехзначный год;

ДД – это двухзначный день (01-31);

ММ – это двухзначный месяц (01-12);

СВОП (англ. swap) — это соглашение между двумя сторонами об обмене (свопе) определёнными денежными потоками в определённые сроки в будущем;

справочник N029 – «Справочник банковских идентификационных кодов»;

СПФИ – система передачи финансовой информации;

технический оператор – открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр»;

УНП – учетный номер плательщика.

