

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 информационная система исполнения
денежных обязательств
Версия 3.0

05.09.2023 № 33-14/350

ФОРМАТЫ МХ-СООБЩЕНИЙ

Изменение режима функционирования счета

МХ-сообщение acmt.014

ЕУЯФ.D0000.П5.12

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович
____. ____ 2023

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
регулирования банковских операций
Национального банка Республики
Беларусь

_____ А.Н.Шевко
____. ____ 2023

Заместитель начальника Главного
управления платежной системы и
цифровых технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Н.Ф.Пелих
____. ____ 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1 Назначение и область применения	3
2 Общая часть МХ-сообщения acmt.014.....	6
3 Основная часть МХ-сообщения acmt.014.....	7
Перечень сокращений	11

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных МХ-сообщения acmt.014, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь.

МХ-сообщение acmt.014 имеет следующие подтипы:

– **01** – информация о введении (отмене) обременений к счетам (электронным кошелькам) плательщика (арест, приостановление операций по счету (электронному кошельку));

– **02** – информация об открытии/завершении конкурсного производства в отношении плательщика.

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

МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 01**) формируется банком плательщика и направляется оператору АИС ИДО для уведомления о приостановлении/возобновлении операций, наложении/снятии ареста по счету (электронному кошельку) плательщика.

МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 02**) формируется банком плательщика и направляется оператору АИС ИДО для уведомления об открытии/завершении конкурсного производства в отношении плательщика.

В ответ на МХ-сообщение acmt.014 оператор АИС ИДО формирует и направляет в банк плательщика МХ-сообщение acmt.002 с информацией о приеме МХ-сообщения acmt.014 либо МХ-сообщение acmt.006 с информацией об отказе в приеме МХ-сообщения acmt.014 с указанием причины отказа.

МХ-сообщение acmt.014 формируется на основе XML-схемы из репозитория международного стандарта ISO 20022 «acmt.014.001.03.xsd».

МХ-сообщение acmt.014 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

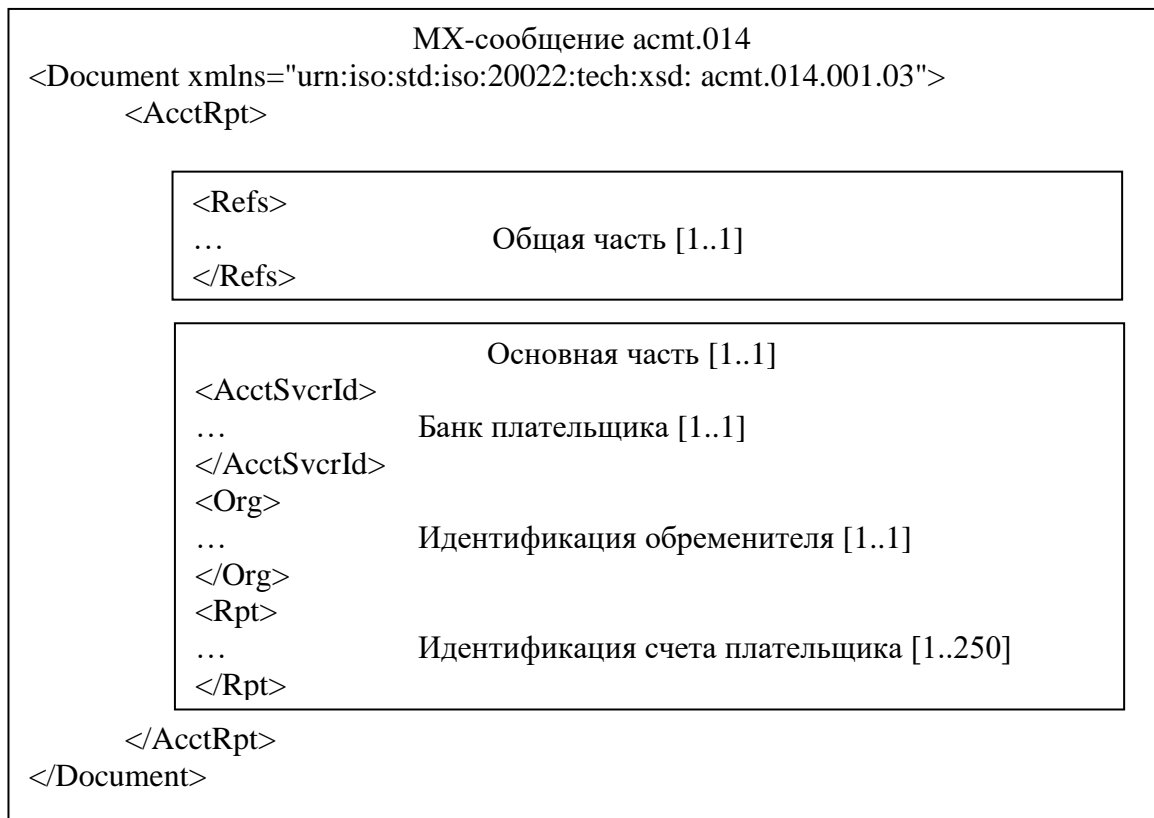


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения acmt.014

В настоящем документе приведены описание структур и форматов общей и основной частей МХ-сообщения acmt.014.

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

МХ-сообщение acmt.014 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части МХ-сообщения acmt.014 приведена в разделе 2 (см. таблицу 2.1), основной части – в разделе 3 (см. таблицу 3.1) настоящего документа. Состав МХ-сообщения acmt.014 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

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

– «Применяемость» – кодированная информация о применяемости компонента или элемента данных в платежной системе Республики Беларусь. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или}» и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их применение не допускается, «-» – должен отсутствовать;

- «Определение компонента или элемента данных» – смысловое назначение компонента, элемента данных;
- «Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных в платежной системе Республики Беларусь.

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ АСМТ.014

Таблица 2.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
Refs	O	Информация о сообщении	
Refs/ReqTp	O	Тип сообщения	Заполняется константой VIEW
Refs/MsgId	O	Идентификация сообщения	
Refs/MsgId/Id	O	Идентификатор сообщения, присваивается отправителем сообщения	Согласно А.6 Приложения А документа [1]
Refs/MsgId/CreDtTm	O	Дата и время создания сообщения	Согласно А.7 Приложения А документа [1]
Refs/PrcId	O	Идентификация типа обременения	
Refs/PrcId/Id	O	Вид обременения	[A-Z]{4} Согласно справочнику N076 и примечанию 1
Refs/PrcId/CreDtTm	O	Дата и время введения (отмены) обременения	Согласно А.7 Приложения А документа [1] и примечанию 2

Примечания

1 Элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrcId/Id) для МХ-сообщения acmt.014 (подтип 01) может принимать следующие значения согласно справочнику N076:

STOP – приостановление операций по счетам, электронным кошелькам плательщика, за исключением платежей в бюджет/наложение ареста на счет (электронный кошелек);

STAR – отмена приостановления операций по счетам, электронным кошелькам плательщика/снятие ареста со счета (электронного кошелька);

BLOK – наложение ареста на денежные средства (электронные деньги) на счетах (в электронных кошельках) плательщика в банке/приостановление операций по счетам на определенную сумму;

NOBL – снятие ареста с денежных средств (электронных денег) на счетах (в электронных кошельках) плательщика в банке/отмена приостановления операций по счетам на определенную сумму.

Элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrcId/Id) для МХ-сообщения acmt.014 (подтип 02) может принимать следующие значения согласно справочнику N076:

LIQU – определение об открытии конкурсного производства в отношении плательщика либо банка;

NOLI – определение о завершении конкурсного производства в отношении плательщика либо банка.

2 Если дата введения (отмены) обременения, указанная в постановлении (решении), отлична от текущей даты (*будущая дата*), в элементе данных «Дата и время введения (отмены) обременения» (Refs/PrcId/CreDtTm) данные о времени заполняются значением 00:00:00.

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ АСМТ.014

Таблица 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	01	02		
AcctSvrId	0	0	Идентификация отправителя	Заполняется информацией, относящейся к банку плательщика
AcctSvrId/FinInstnId	0	0	Идентификация банка плательщика	Согласно Б.4 Приложения Б документа [1]
Org	0	0	Обременитель (государственный орган, уполномоченный принимать решение о приостановлении/ возобновлении операций, наложении/снятии ареста)	Согласно справочникам N077 (кроме кодов 8, 9, D, F), справочнику N087, справочнику N088
Org/FullLglNm	0	0	Наименование обременителя	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
Org/CtryOfOpr	0	0	Страна регистрации	Заполняется значением ВУ
Org/LglAdr	0	0	Адрес	
Org/LglAdr/Ctry	0	0	Код страны	Заполняется значением ВУ
Org/OrgId	0	0	Идентификация обременителя	Согласно Б.2 Приложения Б документа [1]
Rpt	0	0	Идентификация счета плательщика	
Rpt/Acct	0	0	Счет плательщика в банке плательщика	
Rpt/Acct/Id	0	0	Идентификация номера счета	Согласно Б.9 Приложения Б документа [1] и примечанию 1
Rpt/Acct/Nm	Н	Н	Номер электронного кошелька	Max34Text [A-Z0-9/-_]{1,34}

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	01	02		
Rpt/Acct/Ccy	○	○	Валюта счета	Согласно А.5 Приложения А документа [1] и примечанию 1
Rpt/Acct/CIngtNtfctnAmt	У	–	Сумма обременения	Согласно А.5 Приложения А документа [1] и примечанию 2
Rpt/Acct/Rstrctn	○ [1..2]	○ [1..2]	Информация о постановлении (решении)	Согласно примечанию 3
Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp	○	○	Идентификация документа	
Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp/Prtry	○	○	В собственном формате	
Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp/Prtry/Id	○	○	Идентификатор документа	[0-9]{2} Согласно справочнику N050
Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp/Prtry/Issr	○	○	Номер документа	[Max16Text] {1,16} (разрешенное к использованию символьное множество, кроме символа (точка)). Согласно примечанию 3
Rpt/Acct/Rstrctn/VldFr	○	○	Дата и время документа	Согласно А.7 Приложения А документа [1] и примечанию 4
Rpt/Grp	○	○	Плательщик	Заполняется информацией, относящейся к плательщику, к счетам (электронным кошелькам) которого введено (отменено) обременение

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	01	02		
Rpt/Grp/GrpId	О	О	Идентификация признака наличия ограничений по счетам	[A-Z0-9]{4} Заполняется значением MD09 из справочника N071
Rpt/Grp/Pty	О	О	Сторона	
Rpt/Grp/Pty/Pty	О	О	Сторона	
Rpt/Grp/Pty/Pty/Nm	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
Rpt/Grp/Pty/Pty/PstlAdr	Н	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения Б документа [1]
Rpt/Grp/Pty/Pty/Id	У	О	Идентификация	Согласно примечанию 5
Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/OrgId	{Или	О	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения Б документа [1]
Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/PrvtId	Или}	–	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения Б документа [1] и примечанию 5
Rpt/Grp/Pty/Pty/CtryOfRes	Н	Н	Страна регистрации	Согласно А.8 Приложения А документа [1]
Rpt/Grp/Pty/Pty/CtctDtls	Н	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения Б документа [1]

Примечания

1 В МХ-сообщении acmt.014 (подтип 02) элемент данных «Номер счета в формате IBAN» (Rpt/Acct/Id/IBAN) компонента «Счет плательщика в банке плательщика» (Rpt/Acct) заполняется константой **BY72BISC3000SIDO000000000000**, а элемент данных «Валюта счета» (Rpt/Acct/Ccy) заполняется значением **BYN**.

2 Элемент данных «Сумма обременения» (Rpt/Acct/ClnGntfctnAmt) становится обязательным, если элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrclId/Id) принимает значения **BLOK, NOBL** (МХ-сообщение acmt.014 (подтип 01)), в остальных случаях он должен отсутствовать.

3 Если элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrclId/Id) принимает значения **STOP, BLOK** (МХ-сообщение acmt.014 (подтип 01)), **LIQU** (МХ-сообщение acmt.014 (подтип 02)), то в первом обязательном повторении компонента «Информация о постановлении (решении)» (Rpt/Acct/Rstrctn) указываются идентификационные данные документа о приостановлении операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика либо наложении ареста на денежные средства (электронные деньги) плательщика (в теге Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp/Prtry/Issr). Второе повторение компонента должно отсутствовать.

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения		Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	01	02		
<p>Если элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrcId/Id) принимает значения STAR, NOBL (МХ-сообщение acmt.014 (подтип 01)), NOLI (МХ-сообщение acmt.014 (подтип 02)), то в первом обязательном повторении компонента «Информация о постановлении (решении)» (Rpt/Acct/Rstrctn) указываются идентификационные данные документа об отмене приостановления операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика либо о снятии ареста на денежные средства (электронные деньги) плательщика, а во втором повторении компонента указываются идентификационные данные документа отменяемого постановления (решения) о приостановлении операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика либо о наложении ареста на денежные средства (электронные деньги) плательщика, указанные в ранее направленном МХ-сообщении. Второе повторение компонента должно обязательно присутствовать.</p> <p>4 В случае отсутствия информации в постановлении (решении) о времени постановления (решения) данные о времени в элементе данных «Дата и время документа» (Rpt/Acct/Rstrctn/VldFr) заполняются значением 00:00:00.</p> <p>5 Указание идентификационных данных юридического лица или индивидуального предпринимателя обязательно, условия указания идентификационных данных физического лица устанавливаются законодательством.</p> <p>В компоненте «Идентификация физического лица» (Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/PrvtId) в обязательных повторениях компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/PrvtId/Othr) должны присутствовать элементы данных «Код схемы идентификации» (PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) со значением NIDN (по кодам документа «03», «06», «15» – «17» согласно справочнику N023) и ССРТ (по всем кодам документа согласно справочнику N023).</p>				

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

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

МХ-сообщение acmt.002 – МХ-сообщение acmt.002 «Подтверждение изменения режима функционирования счета»;

МХ-сообщение acmt.006 – МХ-сообщение acmt.006 «Отчет о состоянии управления счетом»;

МХ-сообщение acmt.014 – МХ-сообщение acmt.014 «Изменение режима функционирования счета»;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

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

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

справочник N050 – «Справочник типов документов о приостановлении/возобновлении операций по счетам»;

справочник N071 – «Справочник кодов способов доставки, осуществления платежа, причин возврата платежа»;

справочник N076 – «Справочник видов обременений АИС ИДО»;

справочник N077 – «Справочник взыскателей АИС ИДО»;

справочник N087 – «Справочник подразделений взыскателей/обременителей АИС ИДО»;

справочник N088 – «Справочник обременителей АИС ИДО, принимающих решения».