

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.Л.Калечиц
____. ____ 2024

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО «БМРЦ»

_____ С.В.Журавлёв
____. ____ 2024

утвержден 11.10.2024

Автоматизированная информационная система исполнения
денежных обязательств
Версия 3.0

ФОРМАТЫ МХ-СООБЩЕНИЙ

Отчет по счету клиента

МХ-сообщение samt.052

ЕУЯФ.D0000.П5.16

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович
____. ____ 2024

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
регулирования банковских операций
Национального банка
Республики Беларусь

_____ А.Н.Шевко
____. ____ 2024

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

_____ Н.Ф.Пелих
____. ____ 2024

2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Назначение и область применения.....	3
2	Общая часть МХ-сообщения samt.052.....	5
3	Основная часть МХ-сообщения samt.052.....	6
	Перечень сокращений	11

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных МХ-сообщения camt.052, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом требований национальной практики Республики Беларусь.

МХ-сообщение camt.052 формируется оператором АИС ИДО и направляется в банк плательщика, ППУ вместе со связанным МХ-сообщением camt.053 (подтип 06). МХ-сообщение camt.052 используется для указания в нем номеров счетов (электронных кошельков) плательщика, открытых в банке плательщика, электронных кошельков плательщика, открытых у ППУ (по имеющейся в АИС ИДО на момент формирования такого сообщения информации, полученной из АИС ПБИ), и запрашиваемой по каждому счету (электронному кошельку) плательщика суммы неисполненных денежных обязательств в валюте счета (электронного кошелька).

МХ-сообщение camt.052 формируется на основе XSD-схемы из репозитория международного стандарта ISO 20022 «camt.052.001.08.xsd». МХ-сообщение camt.052 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

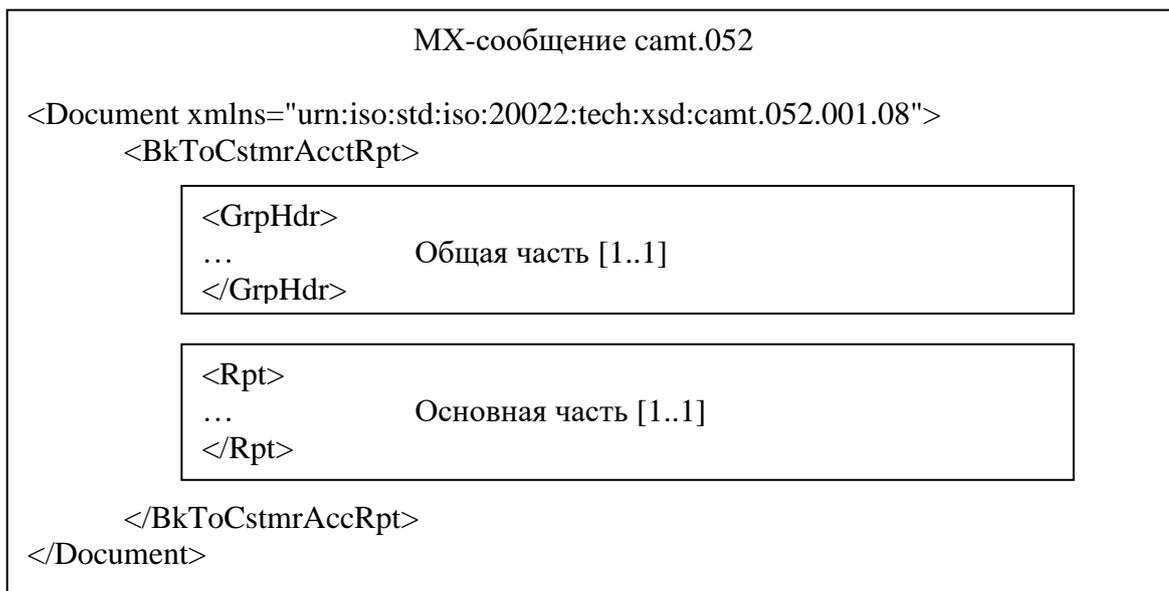


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения camt.052

В настоящем документе приведены описание структур и форматов общей и основной частей МХ-сообщения camt.052.

Настоящий документ следует рассматривать совместно с документом «Структура и форматы финансовых сообщений. 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 camt.052 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части

МХ-сообщения samt.052 приведена в разделе 2 (см. таблицу 2.1), основной части – в разделе 3 (см. таблицу 3.1) настоящего документа. Состав МХ-сообщения samt.052 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 сообщении. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или}» и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их применение не допускается, «-» – должен отсутствовать;

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

- «Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных.

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ САМТ.052

Таблица 2.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
GrpHdr	О	Множество реквизитов, которые относятся к сообщению в целом	
GrpHdr/MsgId	О	Идентификатор сообщения	Согласно А.6.1 – А.6.5 Приложения А документа [1]
GrpHdr/CreDtTm	О	Дата и время создания сообщения	Согласно А.7.2 Приложения А документа [1]

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ САМТ.052

Таблица 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
Rpt	О	Отчет по счету	
Rpt/Id	О	Уникальный идентификатор отчета (одинаковый для всех страниц отчета)	Согласно А.6.5 Приложения А документа [1]
Rpt/RptPgntn	О	Идентификация страниц отчета	
Rpt/RptPgntn/PgNb	О	Номер страницы отчета	Max5NumericText
Rpt/RptPgntn/LastPgInd	О	Индикатор последней страницы	Указываются значения true или false
Rpt/Acct	О	Счет, по которому предоставляется отчет	
Rpt/Acct/Id	О	Идентификатор номера счета	
Rpt/Acct/Id/IBAN	О	Номер счета в формате IBAN	Согласно примечанию 1
Rpt/Acct/Ownr	О	Владелец счета/электронного кошелька (плательщик НДО)	Согласно примечанию 2
Rpt/Acct/Ownr/Nm	О	Наименование владельца счета	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
Rpt/Acct/Ownr/PstlAdr	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения Б документа [1]
Rpt/Acct/Ownr/Id	О	Идентификация владельца счета	
Rpt/Acct/Ownr/Id/OrgId	{Или	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения Б документа [1]
Rpt/Acct/Ownr/Id/PrvtId	Или }	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения Б документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
Rpt/Acct/Owner/CtryOfRes	У	Страна резидентства	[A-Z]{2} Согласно справочнику N013. Указание кода ВУ не допускается. Должен присутствовать в случае, если плательщик является нерезидентом, иначе должен отсутствовать.
Rpt/Acct/Owner/CtctDtls	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения Б документа [1]
Rpt/Acct/Svcr	У	Банк плательщика	Согласно примечанию 3
Rpt/Acct/Svcr/FinInstnId	О	Идентификация финансового института	Согласно Б.4.1 Приложения Б документа [1]
Rpt/TxsSummry	О	Информация о записях на странице	
Rpt/TxsSummry/TtlNtries	О	Количество и сумма записей	
Rpt/TxsSummry/TtlNtries/NbOfNtries	О	Количество записей на странице	Max15NumericText
Rpt/Ntry	О [1..*]	Информация о счете	Одна запись соответствует одному счету плательщика (электронному кошельку), открытому в банке плательщика/ электронному кошельку, открытому у ППУ. Количество повторений определяется максимально допустимым размером файла
Rpt/Ntry/Amt	О	Сумма и валюта операции (в валюте счета)	Согласно А. 5.1 и А.5.4 Приложения А документа [1] и примечанию 4
Rpt/Ntry/CdtDbtInd	О	Индикатор записи	Заполняется константой DBIT
Rpt/Ntry/Sts	О	Статус	

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
Rpt/Ntry/Sts/Prtry	О	В собственном формате	[A-Z]{1} Указывается значение D (бронирование денежных средств (электронных денег) на счете (в электронном кошельке))
Rpt/Ntry/BkTxCd	О	Тип транзакции	
Rpt/Ntry/BkTxCd/Prtry	О	В собственном формате	
Rpt/Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd	О	Код типа транзакции	[A-Z]{4} Согласно примечанию 5
Rpt/Ntry/AmtDtls	У	Детали суммы	Согласно примечанию 6
Rpt/Ntry/AmtDtls/InstAmt	О	Запрашиваемая сумма	
Rpt/Ntry/AmtDtls/InstAmt/Amt	О	Сумма в белорусских рублях	Согласно А.5.1 Приложения А документа [1]
Rpt/Ntry/AmtDtls/InstAmt/CcyXchg	О	Информация об обмене валюты	
Rpt/Ntry/AmtDtls/InstAmt/CcyXchg/SrcCcy	О	Исходная валюта	Согласно А.5.4 Приложения А документа [1] Указывается код валюты счета
Rpt/Ntry/AmtDtls/InstAmt/CcyXchg/TrgtCcy	О	Целевая валюта	Согласно А.5.4 Приложения А документа [1] Указывается значение BYN
Rpt/Ntry/AmtDtls/InstAmt/CcyXchg/UnitCcy	О	Валюта единицы	Согласно А.5.4 Приложения А документа [1] Указывается код валюты счета
Rpt/Ntry/AmtDtls/InstAmt/CcyXchg/XchgRate	О	Курс обмена	Согласно А.5.2 Приложения А документа [1] Указывается официальный курс белорусского рубля к единице валюты счета согласно справочнику N004

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
Rpt/Ntry/AmtDtls/InstAmt/CcyXchg/QtnDt	О	Дата и время котировки обменного курса	Согласно А.7.4 Приложения А документа [1] и примечанию 7
Rpt/Ntry/NtryDtls	О	Детали записи	
Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls	О	Информация о транзакции	
Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties	О	Идентификация сторон	
Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct	О	Счет плательщика	Согласно примечанию 8
Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Id	О	Идентификатор номера счета	
Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Id/IBAN	О	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3 Приложения А документа [1]
Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Ccy	О	Код валюты счета	Согласно А.5.4 Приложения А документа [1]
Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Nm	У	Номер электронного кошелька	Max34Text [A-Z0-9/_-]{1,34} Согласно примечанию 8
<p>Примечания</p> <p>1 Элемент данных «Номер счета в формате IBAN» (Rpt/Acct/Id/IBAN) заполняется константой BY72BISC3000SIDO000000000000 (при направлении сообщения в адрес банка плательщика) либо BY39BISC3000SPPU000000000000 (при направлении сообщения в адрес ППУ).</p> <p>2 При направлении сообщения в адрес ППУ в элементах данных компонента «Владелец счета/электронного кошелька (плательщик НДО)» (Rpt/Acct/Owner) указывается информация о владельце электронного кошелька.</p> <p>3 Компонент «Банк плательщика» (Rpt/Acct/Svcr) должен присутствовать в случае направления сообщения в адрес банка плательщика, а в случае направления сообщения в адрес ППУ компонент должен отсутствовать.</p> <p>4 При направлении сообщения в адрес банка плательщика в элементе данных «Сумма и валюта операции» (Rpt/Ntry/Amt) указывается запрашиваемая по счету (электронному кошельку) плательщика сумма неисполненных денежных обязательств, выраженная в валюте счета (электронного кошелька). При этом расчет запрашиваемой по счету (электронному кошельку) суммы неисполненных денежных обязательств осуществляется с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в расчет суммы принимается задолженность по платежным требованиям/платежным инструкциям перед взыскателями, которым согласно законодательству предоставлено право взыскания денежных средств с указанного в элементе данных «Номер счета плательщика в формате IBAN» (Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Id/IBAN) счета плательщика (согласно справочнику N078); 			

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
<p>– определяется запрашиваемая по счету (электронному кошельку) сумма неисполненных денежных обязательств в белорусских рублях. Для расчета суммы задолженности в белорусских рублях по каждому платежному требованию взыскателя/платежной инструкции плательщика в иностранной валюте определяется денежный эквивалент. Расчет эквивалента осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь к валюте задолженности, установленному на дату валютирования, указанную в элементе данных «Дата валютирования» (Stmt/Ntry/ValDt/Dt) связанного МХ-сообщения samt.053 (подтип 06), с округлением полученного значения до сотых;</p> <p>– если код валюты счета не равен BYN, запрашиваемая по счету сумма неисполненных денежных обязательств в белорусских рублях переводится в валюту счета по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату валютирования, указанную в элементе данных «Дата валютирования» (Stmt/Ntry/ValDt/Dt) связанного МХ-сообщения samt.053 (подтип 06).</p> <p>При направлении сообщения в адрес ППУ указывается запрашиваемая по электронному кошельку плательщика сумма неисполненных денежных обязательств, выраженная в валюте номинала электронных денег, числящихся в электронном кошельке. При этом при расчете запрашиваемой по электронному кошельку суммы неисполненных денежных обязательств применяется подход, аналогичный подходу, применяемому при взыскании денежных средств с электронных кошельков, открытых в банке (т.е. признак использования которых согласно справочнику N078 соответствует номеру балансового счета 3119).</p> <p>5 В элементе данных «Код типа транзакции» (Rpt/Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd) указывается одно из следующих значений из справочника N071:</p> <p>– BRON – в случае, когда по счету (электронному кошельку) плательщика, указанному в элементе данных «Номер счета плательщика в формате IBAN» (Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Id/IBAN) запрашивается информация о наличии денежных средств (электронных денег) на сумму НДО плательщика для их последующего бронирования;</p> <p>– CANC – в случае, когда по счету (электронному кошельку) плательщика, указанному в элементе данных «Номер счета плательщика в формате IBAN» (Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Id/IBAN) отменяется бронирование денежных средств (электронных денег). При этом элемент данных «Сумма и валюта обязательств» (Rpt/Ntry/Amt) должен принимать значение, равное нулю.</p> <p>6 Компонент «Детали суммы» (Rpt/Ntry/AmtDtls) становится обязательным, в случае если код валюты счета, указанный в элементе данных «Код валюты счета плательщика» (Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Ccy) отличается от BYN. При этом в элементе данных «Запрашиваемая сумма в белорусских рублях» (Rpt/Ntry/AmtDtls/InstdAmt/Amt) указывается значение запрашиваемой по счету суммы неисполненных денежных обязательств в белорусских рублях, рассчитанной согласно примечанию 4.</p> <p>7 В элементе данных «Дата и время котировки обменного курса» (Rpt/Ntry/AmtDtls/InstdAmt/CcyXchg/QtnDt) данные о времени заполняются значением «Т00:00:00+03:00». Значение даты должно совпадать с датой, указанной в элементе данных «Дата валютирования» (Stmt/Ntry/ValDt/Dt) связанного МХ-сообщения samt.053 (подтип 06).</p> <p>8 Компонент «Счет плательщика» (Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct) заполняется с учетом следующего:</p> <p>– в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Id/IBAN) указывается:</p> <p>а) номер счета плательщика, номер счета по учету денежных средств по операциям с электронными деньгами (в 9-12 разрядах счета IBAN указан балансовый счет 3119) при направлении сообщения в адрес банка плательщика;</p>			

Окончание таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
<p>б) константа BY39BISC3000SPPU000000000000 при направлении сообщения в адрес ППУ;</p> <p>– элемент данных «Номер электронного кошелька» (Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Nm) должен присутствовать в случаях, если в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (Rpt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct/Id/IBAN) указан номер счета по учету денежных средств по операциям с электронными деньгами (в 9-12 разрядах счета IBAN указано значение 3119) либо констата BY39BISC3000SPPU000000000000, иначе он должен отсутствовать.</p>			

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

ISO – (International Organization for Standardization) – международная организация по стандартизации;

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

МХ-сообщение camt.052 – МХ-сообщение camt.052 «Отчет по счету клиента»;

МХ-сообщение camt.053 – МХ-сообщение camt.053 «Выписка по счету клиента за период»;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

АИС ПБИ – автоматизированная информационная система представления банковской информации;

НДО – неисполненное денежное обязательство плательщика;

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»;

ППУ – поставщик платежных услуг в терминологии согласно Закону Республики Беларусь от 19 апреля 2022 года № 164-З «О платежных системах и платежных услугах», не являющийся финансовой организацией, и осуществляющий эмиссию электронных денег с открытием электронных кошельков пользователям платежных услуг;

справочник N004 – «Справочник курсов валют»;

справочник N013 – «Кодификатор стран»;

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

справочник N078 – «Справочник соответствия балансовых счетов типам счетов АИС ИДО».

