

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.

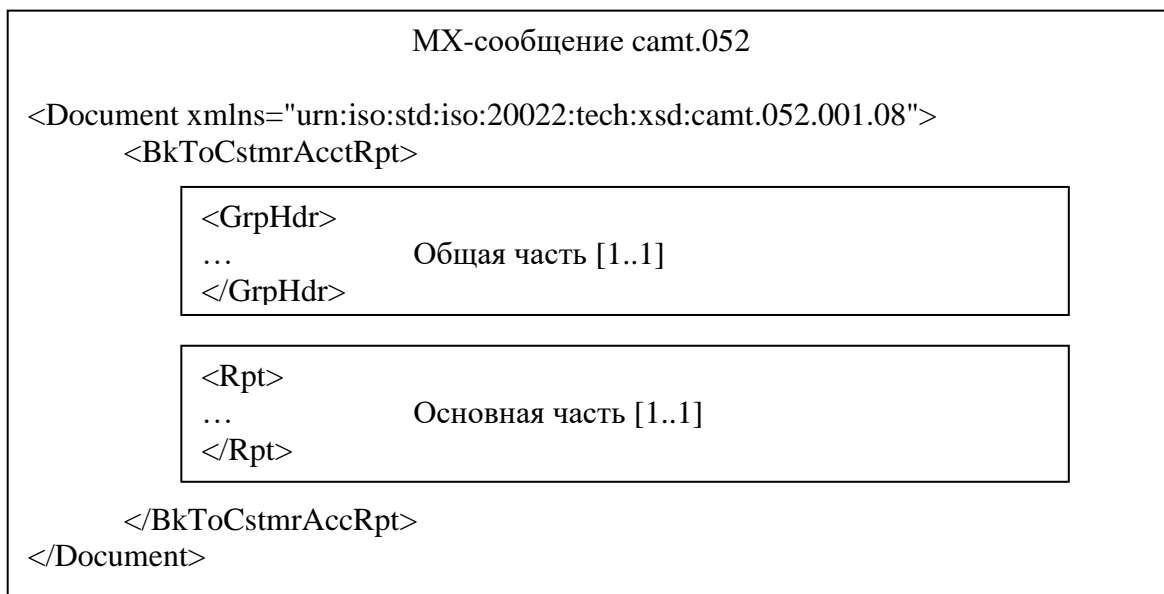


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения camt.052

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 «T00:00:00+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».

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				