

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.Л.Калечиц

____.____.2021

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления ОАО «БМРЦ»

_____ М.А.Гоцман

____.____.2021

**Требования к АБС банков, АБС УОР НБ и АС государственных органов,
взаимодействующих с АИС ПБИ, в рамках внедрения методологии
стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь и
иные автоматизированные системы**

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович

____.____.2021

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

_____ Т.В.Рускевич

____.____.2021

СОДЕРЖАНИЕ

1 Общие сведения.....	3
2 Требования к взаимодействию.....	4
2.1 Общие требования к информационному взаимодействию	4
2.2 Требования к информационному взаимодействию посредством CSV-файлов.....	5
2.3 Требования к информационному взаимодействию посредством XML-файлов.....	6
Перечень используемых терминов и сокращений	7
Приложение 1 – Схема информационного взаимодействия	8

Настоящий документ содержит требования к автоматизированным системам, взаимодействующим с АИС ПБИ, и разработан в рамках внедрения методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь и иные автоматизированные системы.

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Настоящий документ разработан во исполнение пункта 21 Плана по комплексному внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь и иные автоматизированные системы на 2021 – 2022 годы, утвержденного Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь 03.03.2021 № 03-15/14, и в соответствии с подпунктом 1.3 пункта 1 Календарного плана выполнения работ по модернизации АИС ПБИ приложения 2 к Договору от 30.04.2021 № 102/Д/355/Д.

1.2 Настоящий документ определяет требования к автоматизированным системам банков, в том числе к автоматизированным системам Национального банка, и к АС государственных органов для организации взаимодействия с АИС ПБИ в рамках внедрения методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь и иные автоматизированные системы.

Настоящий документ предназначен для использования Национальным банком, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», государственными органами, взаимодействующими с АИС ПБИ, и иными организациями, являющимися участниками информационного обмена с АИС ПБИ.

В настоящем документе не рассматривается взаимодействие между банками и их клиентами, а также между государственными органами и их клиентами.

1.3 АИС ПБИ предназначена для автоматизации процессов сбора, обработки, накопления, хранения, поиска, представления, получения банковской информации, а также пользования такой информацией и ее защиты.

АИС ПБИ обеспечивает:

- сбор и аккумуляцию банковской информации в едином центре, а также представление требуемой информации заинтересованным государственным органам, в том числе по их запросам;
- принцип однократности представления банками информации государственным органам согласно требованиям законодательства;
- унификацию форматов информации и технологий обмена банковской системы с государственными органами;
- централизацию сбора первичной банковской информации для оптимизации форм банковской отчетности (и ее аналогов);
- предоставление необходимой информации с инструментами ее анализа подразделениям Национального банка.

1.4 Настоящий документ следует рассматривать совместно со следующими документами:

[1] Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении Инструкции о порядке применения методологии международного стандарта ISO 20022 от 05.12.2017 № 484 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» в платежной системе Республики Беларусь»;

[2] Структура и форматы финансовых сообщений. Общее описание. ЕУЯФ.F0000.П5;

[3] План по комплексному внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь и иные автоматизированные системы на 2021 – 2022 годы, утвержденный Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.03.2021 № 03-15/14;

[4] Описание взаимодействия автоматизированной информационной системы представления банковской информации, автоматизированных систем банков и органов государственного управления по представлению банковской информации. Версия 3.0, утвержденное начальником Главного управления информационных технологий Национального банка Республики Беларусь и Председателем Правления ОАО «БМРЦ» от 31.08.2021 № 33-14/211;

[5] Автоматизированная система межбанковских расчетов. Система передачи финансовых сообщений. Версия 4.0. Формат транспортного сообщения. ЕУЯФ.30000.П5.01.

2 ТРЕБОВАНИЯ К ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ

2.1 Общие требования к информационному взаимодействию

АИС ПБИ взаимодействует с АБС банков, АБС УОР НБ, АС государственных органов посредством СПФИ.

Схема информационного взаимодействия АИС ПБИ с указанными системами приведена в приложении 1.

Обмен информацией осуществляется в виде файлов, передаваемых через СПФИ в подписанном электронной цифровой подписью виде. Структура, состав и правила формирования транспортного сообщения, используемого при передаче данных в СПФИ, приведены в документе [5].

АБС банков, АС государственных органов, взаимодействующие с АИС ПБИ, должны обрабатывать файлы АИС ПБИ, выгружаемые из ПТК «Шлюз». Настройка ПТК «Шлюз» описана в технической документации СПФИ.

В штатном режиме работы АИС ПБИ функционирует согласно Графику работы СПФИ.

В соответствии с документом [3] переход на использование структур файлов, разработанных в соответствии с методологией стандарта ISO 20022, осуществляется к 01.04.2022 (дата ввода модернизированной АИС ПБИ в опытно-промышленную эксплуатацию).

Документы с описанием структуры и форматов файлов размещаются в информационно-справочной системе «Банк» и на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь.

АС, взаимодействующие с АИС ПБИ, должны регулярно синхронизировать время в своей АС с внешним источником точного времени по протоколу NTP. Основным эталонным источником точного времени принимается шкала времени Национального эталона времени и частоты Республики Беларусь, поддерживаемая Белорусским государственным институтом метрологии (БелГИМ), резервным эталонным источником точного времени может выступать кластер серверов точного времени pool.ntp.org, сигналы GSM, GPS/ГЛОНАСС. Часовой пояс устанавливается GMT+3.

АБС банков и АС государственных органов, взаимодействующие с АИС ПБИ, должны быть отнесены к классу типовых информационных систем 3-фл/3-юл/3-дсп.

2.2 Требования к информационному взаимодействию посредством CSV-файлов

Посредством CSV-подобных файлов АИС ПБИ осуществляет информационное взаимодействие на регулярной («поточковой») основе со следующими системами:

- АБС банков;
- АБС УОР НБ;
- АС государственных органов.

Описание CSV-подобного файла АИС ПБИ:

- структурированная текстовая информация в кодировке Windows (кодовая страница 1251);
- файл состоит из заголовка и информации;
- заголовок – первая и единственная строка с признаком заголовка (значением первого поля заголовка) – символом «#» (решетка);
- информация – набор строк, следующих за заголовком, одна строка – одно информационное сообщение;
- все строки состоят из последовательности полей;
- разделитель строк – последовательностью управляющих символов «CtLf» (возврат каретки, перевод строки);
- разделитель полей – «|» (вертикальная черта).

Требования к наименованию и структуре файлов, форматам данных и правила заполнения полей АИС ПБИ приведены в документе [4].

2.3 Требования к информационному взаимодействию посредством XML-файлов

Посредством XML-файлов АИС ПБИ осуществляет информационное взаимодействие («запрос-ответ») с отдельными государственными органами, с которыми заключены соответствующие соглашения.

Данное взаимодействие осуществляется в виде запросов и ответов. Структура и формат XML-файлов регулируется специально разрабатываемыми XSD-схемами. Кодовая страница XML-файлов – UTF-8.

Требования к наименованию и структуре файлов, форматам данных и правила их заполнения отражены в соответствующих соглашениях.

ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ

АБС банков – автоматизированная банковская система банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»;

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

АИС ПБИ – автоматизированная информационная система представления банковской информации;

АС – автоматизированная система;

АС государственных органов – автоматизированные системы Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и др.;

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

СПФИ – система передачи финансовой информации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 – СХЕМА ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

