

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.Л.Калечиц

____.____.2022

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО «БМРЦ»

_____ О.И.Коробьин

____.____.2022

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

ФОРМАТЫ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ

Чистые дебетовые/кредитовые позиции samt.088

ЕУЯФ.10000.П5.29

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович

____.____.2022

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

_____ Т.В.Рускевич

____.____.2022

2022

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Назначение и область применения..... | 3 |
| 2 | Общая часть сообщения samt.088 | 5 |
| 3 | Основная часть сообщения samt.088 | 6 |
| 4 | Соответствие полей сообщения MT 998/160 XML-тегам сообщения samt.088 | 7 |
| 5 | Примеры сообщений | 8 |

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных финансового сообщения «Чистые дебетовые/кредитовые позиции» camt.088, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь (далее – сообщение camt.088).

Сообщение camt.088 предназначено для уведомления участников межбанковских расчетов в системе BISS о чистых дебетовых/кредитовых позициях, сформированных по результатам клиринга смежных систем на основе банковских платежных карточек и АИС «Расчет», а также о дебетовых/кредитовых позициях, сформированных по результатам взаимозачета по несрочным платежам в ядре системы BISS и имеет следующие подтипы:

- 01 - информация о чистых дебетовых/кредитовых позициях, сформированных по результатам клиринга смежных систем;
- 02 - информация о дебетовых/кредитовых позициях, сформированных по результатам взаимозачета по несрочным платежам в ядре системы BISS.

Сообщение camt.088 подтип 01 формируется подсистемой управления межбанковскими расчетами и через ядро системы BISS направляется участникам расчетов в установленное графиком работы системы время без предварительного запроса.

Сообщение camt.088 подтип 02 формируется ядром системы BISS и направляется участникам расчетов в установленное графиком время без предварительного запроса.

Уведомление о чистых дебетовых/кредитовых позициях для каждого участника и по каждой смежной системе формируется отдельным сообщением camt.088. Ответы на сообщения camt.088 не формируются.

Сообщение camt.088 является функциональным эквивалентом сообщения MT 998/160 и MT 098/160.

Сообщение camt.088 формируется на основе XSD-схемы из репозитория ISO 20022 «camt.088.001.01.xsd». Сообщение camt.088 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

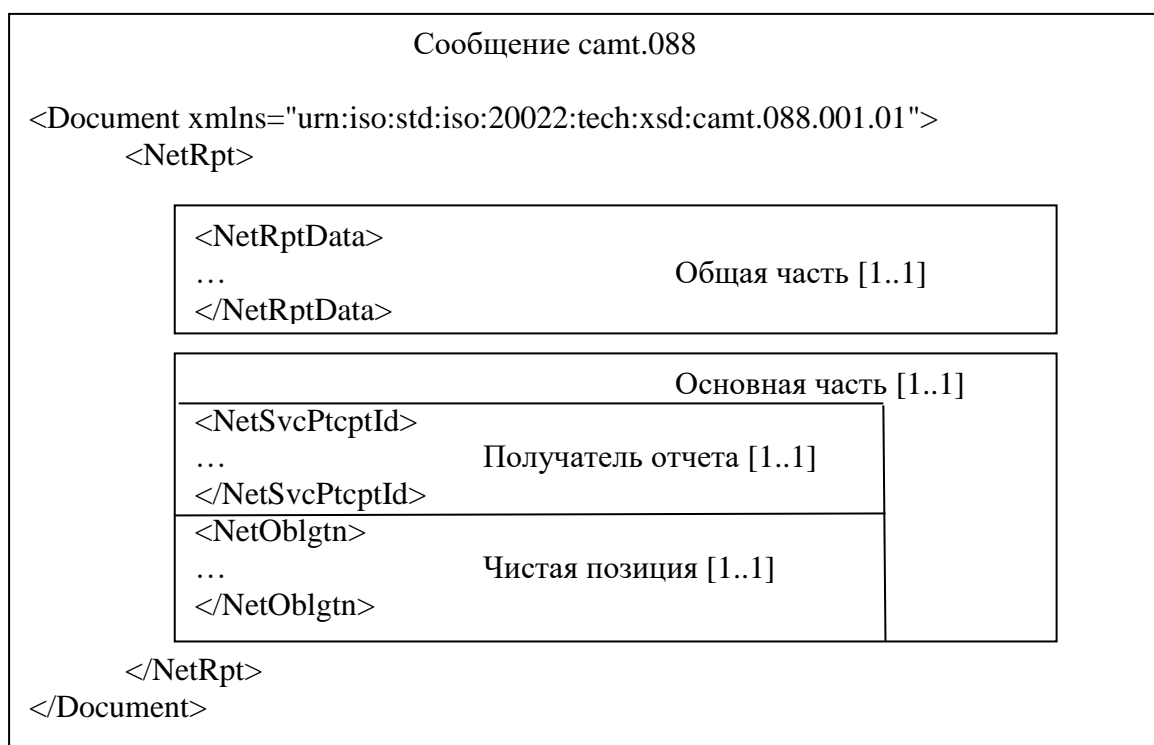


Рисунок 1 – Структура сообщения camt.088

В настоящем документе приведено описание структур и форматов общей и основной частей сообщения samt.088, таблицы соответствия полей сообщения MT 998/160 XML-тегам сообщения samt.088, а также примеры этих сообщений.

Настоящий документ следует рассматривать совместно с документом Структура и форматы финансовых сообщений ISO 20022. Общее описание ЕУЯФ.Ф0000.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.

Сообщение samt.088 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части сообщения samt.088 приведена в разделе 2, основной части – в разделе 3 настоящего документа. Состав сообщения samt.088 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;

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

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

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ СООБЩЕНИЯ САМТ.088

| XML-тег | Применяемость | Определение компонента или элемента данных | Правила использования |
|-------------------------|---------------|---|------------------------------------|
| NetRptData | О | Реквизиты, которые относятся к сообщению в целом | |
| NetRptData/MsgId | О | Идентификатор сообщения, присваивается отправителем сообщения | Согласно А.6 ¹ |
| NetRptData/CreDtTm | О | Дата и время создания сообщения | Согласно А.7.2 |
| NetRptData/NetgCutOffTm | О | Время формирования отчета | Согласно А.7 |
| NetRptData/RptDt | О | Дата формирования отчета | Согласно А.7.1 |
| NetRptData/ValDt | О | Дата валютирования | Согласно А.7.1 |
| NetRptData/NetSvcTp | О | Идентификатор смежной системы | [A-Z0-9]{3} Согласно примечанию |

Примечание.

В элементе данных «Идентификатор смежной системы» (NetRptData/NetSvcTp) в зависимости от типа смежной системы указываются следующие значения:

902 – отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек БЕЛКАРТ;

907 или 807 – отражение результатов клиринга по операциям, совершенным посредством АИС «Расчет»;

912 – отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек Visa;

922 – отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек MasterCard;

932 или 832 – отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек посредством межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ – Мир.

906 – отражение результатов взаимозачета по несрочным платежам в ядре системы BISS.

¹ Здесь и далее указаны номера разделов документа [1]

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СООБЩЕНИЯ САМТ.088

| XML-тег | Применяемость | Определение компонента или элемента данных | Правила использования |
|--|---------------|--|--------------------------------------|
| NetSvcPtcptId | О | Получатель отчета | |
| NetSvcPtcptId/AnyBIC | О | Идентификация по коду | |
| NetSvcPtcptId/AnyBIC/AnyBIC | О | В формате BIC | Согласно А.4.1 и примечанию 1 |
| NetOblgtn | О | Отчет по чистым позициям | |
| NetOblgtn/OblgtnId | О | Идентификатор отчета | Согласно А.6.5 |
| NetOblgtn/Amt | О | Сумма и валюта чистой позиции | Согласно А.5.1 |
| NetOblgtn/PtcptNetgId | О | Идентификация участника, по которому направляется чистая позиция | |
| NetOblgtn/PtcptNetgId/TradPty | О | Идентификатор участника | |
| NetOblgtn/PtcptNetgId/TradPty/AnyBIC | О | Идентификация по коду | |
| NetOblgtn/PtcptNetgId/TradPty/AnyBIC/AnyBIC | О | В формате BIC | Согласно А.4.1 и справочнику N031 |
| NetOblgtn/OblgtnDrctn | О | Индикатор знака чистой позиции | Согласно примечанию 2 |
| NetOblgtn/CtrPtyNetgId | О | Идентификация участника, который является контрагентом по чистой позиции | |
| NetOblgtn/CtrPtyNetgId/TradPty | О | Идентификатор участника | |
| NetOblgtn/CtrPtyNetgId/TradPty/AnyBIC | О | Идентификация по коду | |
| NetOblgtn/CtrPtyNetgId/TradPty/AnyBIC/AnyBIC | О | В формате BIC | Указывается значение NBRBBY2X |

Примечание.

1 Элемент данных «Получатель отчета в формате BIC» (NetSvcPtcptId/AnyBIC/AnyBIC) для подтипов **01** и **02** принимает значение из справочника N031, в том числе и для небанковских кредитных финансовых организаций.

2 Для элемента данных «Индикатор знака чистой позиции» указываются значения:

PAUM – дебетовая;

RECE – кредитовая;

NONE – нулевая.

Если значение элемента данных «Сумма и валюта чистой позиции» (NetOblgtn/Amt) равно **0.00**, то значение элемента данных «Индикатор знака чистой позиции» принимает значение **NONE**.

4 СООТВЕТСТВИЕ ПОЛЕЙ СООБЩЕНИЯ МТ 998/160 XML-ТЕГАМ СООБЩЕНИЯ САМТ.088

Соответствие полей сообщения МТ 998/160 XML-тегам сообщения samt.088 приведено в таблице 4.1.

Таблица 4.1

| Сообщение МТ 998/160 | | Наименование элемента данных | Полный XML-тег сообщения samt.088 |
|----------------------|--------------------------|---|---|
| Номер поля | Номер подполя | | |
| Заголовок, 1 блок | Регистрационный номер ЭД | Идентификатор сообщения | GrpHdr/MsgId |
| Заголовок, 1 блок | Дата создания | Дата формирования сообщения | GrpHdr/CreDtTm |
| 20 | | Ссылочный номер сообщения | RptgReq/Id |
| 12 | | Тип запроса | RptgReq/ReqdMsgNmId |
| 77E | | Системная информация | |
| | CVL | Код валюты буквенный | NetOblgtn/Amt |
| | COB | БИК банка | NetOblgtn/PtcptNetgId/TradPty/AnyBIC/AnyBIC |
| | CNP | Код назначения платежа | NetRptData/NetSvcTp |
| | ONP | Код дебета/кредита, сумма чистой позиции | NetOblgtn/OblgtnDrctn, NetOblgtn/Amt |
| | DTB | Дата ведомости с результатами клиринга в смежных системах | NetRptData/RptDt |
| | TMB | Время отправки сообщения | NetRptData/NetgCutOffTm |

5 ПРИМЕРЫ СООБЩЕНИЙ

В данном разделе приведены примеры сообщения МТ 998/160 и созданного на его основе сообщения camt.088.

```
{1:/200603/00002M420000/0UMRS172923900AF}{2:/1/0100/998/00/00030CMR0100}{3:/PNS/UMR3203170029239}{4:
:20:UMR3203170029239
:12:160
:77E:/CVL/BYN
/COB/AKBVBY2X
/CNP/922
/ONP/D/500000
/DTB/200603
/TMB/170029
-}{5:/6218F26E}
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.088.001.01">
  <NetRpt>
    <!--Заголовок-->
    <NetRptData>
      <!--Уникальный идентификатор сообщения-->
      <MsgId>042UMRB202006030UMRS172923900AF</MsgId>
      <!--Дата и время создания сообщения-->
      <CreDtTm>2020-06-03T14:04:54Z</CreDtTm>
      <!--Время формирования отчета-->
      <NetgCutOffTm>14:00:29Z</NetgCutOffTm>
      <!--Дата формирования отчета-->
      <RptDt>2020-06-03</RptDt>
      <!--Дата валютирования-->
      <ValDt>2020-06-03</ValDt>
      <!--Идентификатор смежной системы-->
      <NetSvcTr>922</NetSvcTr>
    </NetRptData>
    <!--Получатель отчета-->
    <NetSvcPtcptId>
      <!--Идентификатор-->
      <AnyBIC>
        <!--AnyBIC-->
        <AnyBIC>AKVBY2X</AnyBIC>
      </AnyBIC>
    </NetSvcPtcptId>
    <!--Чистая позиция-->
    <NetOblgtn>
      <!--Уникальный идентификатор-->
      <OblgtnId>042UMRB20200603200402OP0001926B</OblgtnId>
      <!--Сумма-->
      <Amt Ccy="BYN">5000.00</Amt>
      <!--Идентификация участника-->
      <PtcptNetgId>
        <!--Участник-->
        <TradPty>
```



```
        <!--Идентификатор-->
        <AnyBIC>
            <!--AnyBIC-->
            <AnyBIC>АКВВВY2X</AnyBIC>
        </AnyBIC>
    </TradPty>
</PtcptNetgId>
<!--Индикатор знака-->
<OblgtnDrctn>РАУМ</OblgtnDrctn>
<!--Клиринговая палата-->
<CtrPtyNetgId>
    <!--Участник-->
    <TradPty>
        <!--Идентификатор-->
        <AnyBIC>
            <!--AnyBIC-->
            <AnyBIC> NBRВВY2X</AnyBIC>
        </AnyBIC>
    </TradPty>
</CtrPtyNetgId>
</NetOblgtn>
</NetRpt>
</Document>
```