

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

ФОРМАТЫ МХ-СООБЩЕНИЙ

Межбанковский клиентский кредитовый перевод

МХ-сообщение расс.008

ЕУЯФ.10000.П5.02

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ А.Б.Иванов

____.____.2023

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

_____ Т.В.Рускевич

____.____.2023

2023

СОДЕРЖАНИЕ

1	Назначение и область применения.....	3
2	Общая часть МХ-сообщения расс.008	6
3	Основная часть МХ-сообщения расс.008.....	8
	Перечень сокращений.....	21

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных МХ-сообщения расс.008, которое создается в виде XML-файла на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь.

МХ-сообщение расс.008 предназначено для передачи платежных инструкций о кредитовом переводе денежных средств, когда владелец счета (клиент – плательщик) и/или бенефициар (клиент – получатель средств) не являются банками либо небанковскими кредитно-финансовыми организациями. МХ-сообщение расс.008 также может использоваться банками в расчетах между собой при осуществлении хозяйственной деятельности, не связанной с совершением финансовых операций.

В системе BISS МХ-сообщение расс.008 представляет собой платежную инструкцию, направляемую банком плательщика или банком, являющимся банком-корреспондентом банка-плательщика, банку бенефициара или банку, являющимся банком – корреспондентом банка бенефициара, через технического оператора системы BISS.

МХ-сообщение расс.008 используется для кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям. В этом случае МХ-сообщение расс.008 имеет следующие подтипы:

- 03 – межбанковский клиентский кредитовый перевод денежных средств, когда и банк плательщика, и банк бенефициара являются участниками BISS;
- 13 – межбанковский клиентский кредитовый перевод денежных средств, когда банк плательщика является участником BISS, а банк бенефициара – не участником BISS;
- 23 – межбанковский клиентский кредитовый перевод денежных средств, когда банк плательщика не является участником BISS, а банк бенефициара – участником BISS;
- 33 – межбанковский клиентский кредитовый перевод денежных средств, когда и банк плательщика, и банк бенефициара не являются участниками BISS.

МХ-сообщение расс.008 используется для кредитового перевода денежных средств между банками-участниками BISS на основании платежной инструкции плательщика, содержащей список физических лиц. В этом случае МХ-сообщение расс.008 имеет следующие подтипы:

- 01 – межбанковский клиентский кредитовый перевод денежных средств, содержащий список бенефициаров-физических лиц с указанием счетов бенефициаров;
- 11 – межбанковский клиентский кредитовый перевод денежных средств, содержащий список бенефициаров-физических лиц при осуществлении перевода без открытия счета.

МХ-сообщение расс.008 используется для кредитового перевода между банками-участниками BISS денежных средств со счетов нескольких плательщиков или денежных средств, принятых в кассу банка (платежного агента), в пользу одного бенефициара (реестр). В этом случае МХ-сообщение расс.008 имеет следующие подтипы:

- 02 – межбанковский клиентский кредитовый перевод денежных средств со счетов нескольких плательщиков с указанием счетов плательщиков;
- 12 – межбанковский клиентский кредитовый перевод денежных средств, внесенных в кассу банка (платежного агента), без указания счетов плательщиков.

В одно МХ-сообщение расс.008 каждого подтипа могут включаться до 1000 единичных транзакций с одной датой валютирования, с одной валютой расчета, с одним кодом банка плательщика и с одним кодом банка бенефициара.

В одно МХ-сообщение расс.008 (подтипов **01** и **11**) допускается включать транзакции только от одного плательщика. В одно сообщение расс.008 (подтипов **02** и **12**) допускается включать транзакции в адрес только одного бенефициара.

Если МХ-сообщение pacs.008 не прошло проверки на соответствие установленным в системе BISS требованиям, то технический оператор формирует и направляет в банк плательщика МХ-сообщение pacs.002 с указанием кода ошибки первого выявленного несоответствия синтаксического, семантического или логического контроля реквизитного состава МХ-сообщений. Это же сообщение с указанием соответствующих кодов формируется и в случаях неакцептования перевода НБ РБ или при его отклонении в конце дня из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете банка плательщика.

Если МХ-сообщение pacs.008 прошло входной контроль и расчет осуществлен, то технический оператор формирует и направляет в банк бенефициара МХ-сообщение pacs.008 для зачисления денежных средств на счет бенефициара, а в банк плательщика МХ-сообщение camt.054.

МХ-сообщение pacs.008 формируется на основе XML-схемы из репозитория ISO 2022 «pacs.008.001.09.xsd». МХ-сообщение pacs.008 состоит из общей части и основной части (одной или нескольких), как это показано на рисунке 1.

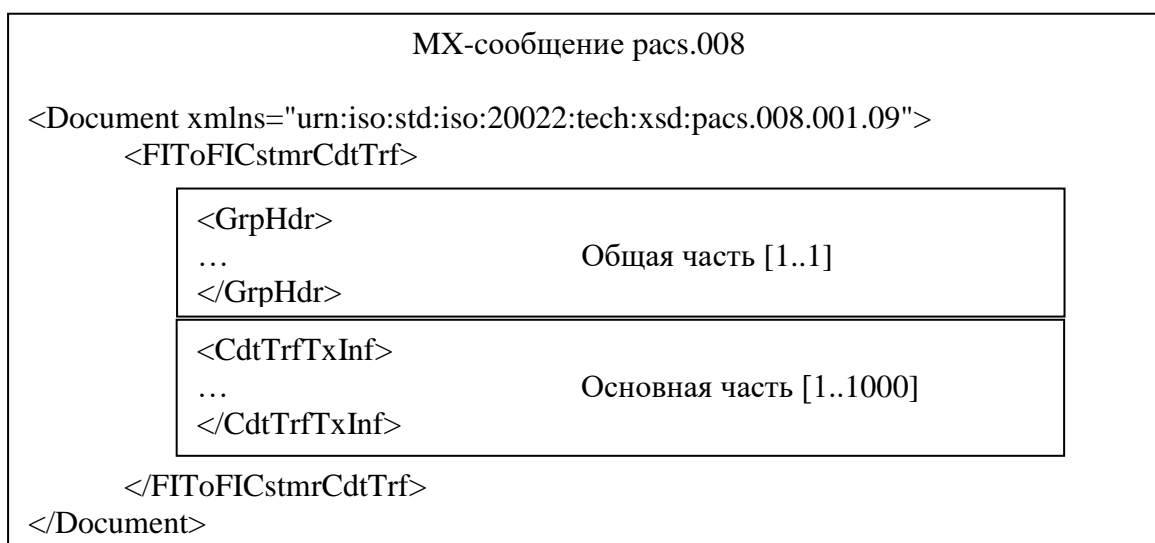


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения pacs.008

В настоящем документе приведено описание структур и форматов общей и основной частей МХ-сообщения pacs.008.

Настоящий документ следует рассматривать совместно с документом «Структура и форматы финансовых сообщений ISO 2022. 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 pacs.008 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части МХ-сообщения pacs.008 приведена в разделе 2, основной части – в разделе 3 настоящего документа. Состав МХ-сообщения pacs.008 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

– «XML-тег» – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 2022;

– «Применяемость» – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в сообщении. Символом «O» обозначается обязательность применения, символом «N» – необязательность, символом «U» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или}» и «Или» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается, символом «-» использование не допускается;

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

– «Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных в сообщении данной категории.

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ РАСС.008

Общая часть МХ-сообщения расс.008 описана в таблице 2.1.

Таблица 2.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
GrpHdr	О	Реквизиты, которые относятся к сообщению в целом	
GrpHdr/MsgId	О	Идентификатор сообщения	Согласно А.6 ¹ Приложения А документа [1]
GrpHdr/CreDtTm	О	Дата и время создания сообщения	Согласно А.7
GrpHdr/NbOfTxS	О	Количество единичных транзакций, включенных в сообщение	Указывается значение в диапазоне от 1 до 1000
GrpHdr/CtrlSum	О	Контрольная сумма	Согласно А.5.1 Приложения А документа [1] и примечанию 1
GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt	О	Общая сумма и валюта межбанковского перевода	Согласно А.5.1, А.5.4 Приложения А документа [1] и примечанию 2
GrpHdr/IntrBkSttlmDt	О	Дата валютирования	Согласно А.7 Приложения А документа [1]
GrpHdr/SttlmInf	О	Информация о способе осуществления расчетов	
GrpHdr/SttlmInf/SttlmMtd	О	Метод осуществления расчетов	Указывается значение CLRG
GrpHdr/InstgAgt	О	Инструктирующий агент	Согласно примечанию 3
GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId	О	Идентификация банка отправителя сообщения	Согласно Б.4 Приложения А документа [1] и справочнику N029
GrpHdr/InstdAgt	О	Инструктируемый агент	Согласно примечанию 3
GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId	О	Идентификация банка получателя сообщения	Согласно Б.4 Приложения А документа [1] и справочнику N029
<p>Примечания</p> <p>1. В элементе данных «Контрольная сумма» (GrpHdr/CtrlSum) указывается значение, равное сумме всех значений элементов данных основной части сообщения, содержащих значения сумм (без указания кода валюты).</p>			

¹ Здесь и далее указаны номера разделов документа [1]

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
		<p>2. В элементе данных «Общая сумма и валюта межбанковского перевода» (GrpHdr/TtlIntrBkStlmAmt) указывается значение, равное сумме всех значений элементов данных «Сумма и валюта транзакции, подлежащая межбанковскому переводу» (CdtTrfTxInf/IntrBkStlmAmt) основной части сообщения;</p> <p>3. В МХ-сообщении расс.008, направляемом банком плательщика (корреспондентом банка плательщика) техническому оператору для осуществления расчетов, в компоненте «Инструктирующий агент» (GrpHdr/InstgAgt) указывается идентификация банка плательщика (банка-корреспондента банка плательщика), в компоненте «Инструктируемый агент» (GrpHdr/InstdAgt) – идентификация НБ РБ. В МХ-сообщении расс.008, направляемом техническим оператором в банк бенефициара (банк-корреспондент банка бенефициара) после осуществления расчетов, в компоненте «Инструктирующий агент» (GrpHdr/InstgAgt) указывается идентификация НБ РБ, в компоненте «Инструктируемый агент» (GrpHdr/InstdAgt) – идентификация банка бенефициара (банка-корреспондента банка бенефициара).</p> <p>В МХ-сообщении расс.008, направляемом техническим оператором в банк-бенефициар (в адрес автоматизированной банковской системы «Учетно-операционные работы» НБ РБ) после осуществления расчетов, в элементе данных «Дата и время приема первоначального сообщения» (AppHdr/BizPrcgDt) согласно приложению В документа [1] заполняется датой и временем приема бизнес-сообщения в системе передачи финансовой информации.</p>	

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ PASC.008

3.1 Структура основной части МХ-сообщения расс.008 приведена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения ²								Определение компонента или элемента данных	Правила использования	
	03	13	23	33	01	11	02	12			
CdtTrfTxInf	О [1.. 1000]	О [1.. 1000]	О [1.. 1000]	О [1.. 1000]	О [1.. 1000]	О [1.. 1000]	О [1.. 1000]	О [1.. 1000]	О [1.. 1000]	Информация о каждой единичной транзакции, входящей в сообщение	Согласно примечанию 1
CdtTrfTxInf/PmtId	О	О	О	О	О	О	О	О	О	Идентификация транзакции	
CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	О	О	О	О	О	О	О	О	О	Идентификатор инструкции	Согласно А.6.5 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId	О	О	О	О	О	О	О	О	О	Сквозной идентификатор	Согласно примечанию 2
CdtTrfTxInf/PmtId/TxId	Н	Н	Н	Н	О	О	О	О	О	Идентификатор единичной транзакции	Согласно А.6.5 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/PmtId/UETR	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Идентификационный номер UETR	Согласно RFC4122; UUIDv4
CdtTrfTxInf/PmtTpInf	О	О	О	О	О	О	О	О	О	Информация о типе транзакции	
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty	О	О	О	О	О	О	О	О	О	Приоритет банковского перевода	Указываются значения: HIGH для срочного или NORM для несрочного
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl	О	О	О	О	О	О	О	О	О	Уровень обслуживания	

² Подтип сообщения указывается в элементе данных «Способ обработки сообщения» (AppHdr/BizSvc) согласно приложению В документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Priority	0	0	0	0	0	0	0	0	Приоритет обработки	[0-9]{3} Согласно примечанию 3
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp	0	0	0	0	0	0	0	0	Категория назначения перевода	
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	0	0	0	0	0	0	0	0	Код категории назначения перевода	[A-Z0-9]{4} Согласно справочнику E004 и примечанию 4
CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	0	0	0	0	0	0	0	0	Сумма и валюта транзакции, подлежащая межбанковскому переводу	Согласно А.5.1, А.5.4 Приложения А документа [1] с указанием кода валюты, используемой для расчетов в системе BISS
CdtTrfTxInf/AcceptncDtTm	0	0	0	0	0	0	0	0	Дата и время поступления в банк платежной инструкции плательщика (дата и время платежа)	Согласно А.7 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/InstdAmt	У	У	У	У	У	У	У	У	Исходная сумма и валюта транзакции	Согласно А.5.1, А.5.4 Приложения А документа [1] с указанием кода валюты, используемой для расчетов в системе BISS

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/ChrgBr	О	О	О	О	О	О	О	О	Сторона, уплачивающая комиссию за перевод	[A-Z]{4} Согласно справочнику N100
CdtTrfTxInf/ChrgsInf	У	У	У	У	У	У	У	У	Информация о комиссии за межбанковский перевод	Согласно примечаниям 5 и 6
CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Amt	О	О	О	О	О	О	О	О	Сумма и валюта комиссии	Согласно А.5.1, А.5.4 Приложения А документа [1] с указанием кода валюты, используемой для расчетов в системе BISS
CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Agt	О	О	О	О	О	О	О	О	Получатель комиссии	
CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Agt/FinInstnId	О	О	О	О	О	О	О	О	Идентификация банка	Согласно Б.4 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1	О	О	О	О	О	О	О	О	Банк-посредник 1	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId	О	О	О	О	О	О	О	О	Идентификация банка	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI	О	О	О	О	О	О	О	О	Код банка в формате BIC	Согласно А.4.1 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/Nm	О	О	О	О	О	О	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct	-	-	0	0	-	-	-	-	Корреспондентский счет банка	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id	-	-	0	0	-	-	-	-	Идентификация счета	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/IBAN	-	-	0	0	-	-	-	-	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2	-	0	0	0	-	-	-	-	Банк-посредник 2	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2/FinInstnId	-	0	0	0	-	-	-	-	Идентификация банка	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2/FinInstnId/BICFI	-	0	0	0	-	-	-	-	Код банка в формате BIC	Согласно А.4.1 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2/FinInstnId/Nm	-	0	0	0	-	-	-	-	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2Acct	-	0	-	-	-	-	-	-	Корреспондентский счет банка	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2Acct/Id	-	0	-	-	-	-	-	-	Идентификация счета	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2Acct/Id/IBAN	-	0	-	-	-	-	-	-	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3	-	-	-	0	-	-	-	-	Банк-посредник 3	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3/FinInstnId	-	-	-	0	-	-	-	-	Идентификация банка	

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3/FinInstnId/BICFI	-	-	-	О	-	-	-	-	Код банка в формате BIC	Согласно А.4.1 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3/FinInstnId/Nm	-	-	-	О	-	-	-	-	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3Acct	-	-	-	О	-	-	-	-	Корреспондентский счет банка	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3Acct/Id	-	-	-	О	-	-	-	-	Идентификация счета	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3Acct/Id/IBAN	-	-	-	О	-	-	-	-	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	О	Фактический плательщик (сторона, чьи денежные обязательства исполняются)	Для подтипа 12 согласно примечанию 7
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Nm	О	О	О	О	О	О	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/PstlAdr	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id	У	У	У	У	У	У	У	О	Идентификация	Согласно примечанию 8
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId	{Или и	{Или	{Или и	{Или	{Или и	{Или	{Или	{Или	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения А документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/PrvtId	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/CtryOfRes	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Страна регистрации	Согласно А.8 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/CtctDtls	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr	О	О	О	О	О	О	О	О	Плательщик (сторона, чей счет дебетуется)	Для подтипа 12 согласно примечанию 7
CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm	О	О	О	О	О	О	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr/Id	У	У	У	У	У	У	У	О	Идентификация	Согласно примечанию 8
CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId	{Или	{Или	{Или	{Или	{Или	{Или	{Или	О	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	-	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения А документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/Dbtr/CtryOfRes	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Страна регистрации	Согласно А.8 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr/CtctDtls	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/DbtrAcct	О	О	О	О	О	О	О	О	Счет плательщика в банке плательщика	Согласно Б.9 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/DbtrAgt	О	О	О	О	О	О	О	О	Банк плательщика	
CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId	О	О	О	О	О	О	О	О	Идентификация банка	Согласно Б.4.1 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/DbtrAgt/BrnchId	-	-	Н	Н	-	-	-	-	Идентификация филиала банка	Согласно Б.4.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct	-	-	Н	Н	-	-	Н	Н	Счет банка	Согласно Б.9 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/CdtrAgt	О	О	О	О	О	О	О	О	Банк бенефициара	
CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId	О	О	О	О	О	О	О	О	Идентификация банка	Согласно Б.4.1 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/CdtrAgt/BrnchId	-	Н	-	Н	-	-	-	-	Идентификация филиала банка	Согласно Б.4.2 Приложения А документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct	-	Н	-	Н	Н	Н	-	-	Счет банка	Согласно Б.9 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr	О	О	О	О	О	О	О	О	Бенефициар (сторона, чей счет кредитруется)	Для подтипа 11 согласно примечанию 9
CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm	О	О	О	О	О	О	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr/Id	У	У	У	У	У	О	У	У	Идентификация	Согласно примечанию 8
CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId	{Или	{Или	{Или	{Или	-	О	{Или	{Или	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId	Или}	Или}	Или}	Или}	О	-	Или}	Или}	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr/CtryOfRes	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Страна регистрации	Согласно А.8 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr/CtctDtls	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения А документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/CdtrAcct	О	О	О	О	О	О	О	О	Счет бенефициара в банке бенефициара	Согласно Б.9 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr	Н	Н	Н	Н	Н	О	Н	Н	Фактический бенефициар (сторона, перед которой исполняются денежные обязательства)	Для подтипа 11 согласно примечанию 9
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Nm	О	О	О	О	О	О	О	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/PstlAdr	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id	У	У	У	У	У	О	У	У	Идентификация	Согласно примечанию 8
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId	{Или	{Или	{Или	{Или	{Или	-	{Или	{Или	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/PrvtId	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	О	Или}	Или}	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/CtryOfRes	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Страна регистрации	Согласно А.8 Приложения А документа [1]

Окончание таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость согласно подтипу сообщения ³								Определение компонента или элемента данных	Правила использования
	03	13	23	33	01	11	02	12		
CdtTrfTxInf/UlmtCdtr/CtctDtls	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/Purp	О	О	Н	Н	О	О	О	О	Назначение перевода	
CdtTrfTxInf/Purp/Prtry	О	О	О	О	О	О	О	О	Код назначения платежа и очередность	Согласно А.11 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/RgltryRptg	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Отчетность регулятору	Согласно Б.10 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/RmtInf	О	О	О	О	О	О	О	О	Информация о переводе	
CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd	О	О	О	О	О	О	О	О	В структурированном формате	Согласно Б.7 Приложения А документа [1] и примечанию 10 (для подтипов 01, 11, 02 и 12) и примечанию 11 (для подтипов 03, 13, 23, 33, 02, 12)
<p>Примечания 1. В одно МХ-сообщение расс.008 любого подтипа могут включаться до 1000 единичных транзакций, которые должны содержать одинаковые значения в следующих элементах данных и компонентах данного сообщения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty); – «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry); – «Банк плательщика» (CdtTrfTxInf/DbtrAgt); 										

³ Подтип сообщения указывается в элементе данных «Способ обработки сообщения» (AppHdr/BizSvc) согласно приложению В документа [1]

– «Банк бенефициара» (CdtTrfTxInf/CdtrAgt).

Во всех транзакциях, включенных в МХ-сообщения рас.008 (подтипов **01** и **11**), одинаковые значения должны указываться также в компоненте «Счет плательщика» (CdtTrfTxInf/DbtrAcct). Во всех транзакциях, включенных в МХ-сообщения рас.008 (подтипов **02** и **12**), одинаковые значения должны указываться также в компоненте «Счет бенефициара» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct).

2. Элемент данных «Сквозной идентификатор» (CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId) в зависимости от подтипа сообщения указывается согласно А.6.6 в следующих форматах:

– [0-9]{2}.[0-9]{8}.[Max16Text]{1,16}.[0-9]{1,6} для подтипов 01, 11, 02 и 12;

– [0-9]{2}.[0-9]{8}.[Max16Text]{1,16} для подтипов 03, 13, 23 и 33.

3. Если элемент данных «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty) принимает значение **HIGH** (срочный перевод), то элемент данных «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry) принимает значения в диапазоне от **001** до **900** (рекомендуется по умолчанию указывать значение **450**). Если элемент данных «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty) принимает значение **NORM** (несрочный перевод), то в элементе данных «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry) указывается значение **999**.

4. Если элемент данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) принимает значения **TAXS**, **VATX**, **WHLD**, **TREA** или **GOVT**, то компонент «Информация о налогах и сборах» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt) должен присутствовать, при других значениях кодов назначения перевода – отсутствовать, при этом **TREA** используется только по платежам в бюджет (при внутриказначейских расчетах по исполнению бюджетов (расчетов между Министерством финансов и его территориальными органами); **GOVT** только по платежам в бюджет (в случае платежей с субсчета республиканского бюджета).

5. Компонент «Информация о комиссии за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) и элемент данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) либо оба присутствуют, либо оба отсутствуют.

6. Если элемент данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) принимает значение **DEBT** (все расходы по данной операции относятся на счет плательщика), то элемент данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Информация о комиссии за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) могут оба присутствовать либо оба отсутствовать. Если они оба присутствуют, то сумма, указанная в элементе данных «Сумма и валюта транзакции, подлежащая межбанковскому переводу» (CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt), должна быть **больше** суммы, указанной в элементе данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt), на сумму комиссии, указанной в элементе данных «Сумма и валюта комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Amt). Если элемент данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) принимает значение **CRED** (все расходы по данной операции относятся на счет бенефициара), то элемент данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Информация о комиссии за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) должны оба присутствовать, при этом сумма, указанная в элементе данных «Сумма и валюта транзакции, подлежащая межбанковскому переводу» (CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt), должна быть **меньше** суммы, указанной в элементе данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt), на сумму комиссии, указанной в элементе данных «Сумма и валюта комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Amt). Если элемент данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) принимает значения **SHAR** (расходы банка плательщика относятся на счет плательщика, а все расходы других банков относятся на счет бенефициара) или **SLEV** (плата взимается в соответствии с правилами, согласованными в договоре на обслуживание и/или платежной системе), то элемент данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Информация о комиссии за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) могут оба отсутствовать.

7. В МХ-сообщениях рас.008 (подтипа **12**) в компоненте «Плательщик» CdtTrfTxInf/Dbtr указываются подразделение банка (отделение банка, расчетно-кассовый центр, касса, терминал самообслуживания) или платежный агент (например, РУП «Белпочта»), принявшие наличные денежные средства, а в компоненте «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UlmtDbtr) – физическое лицо, внесшее наличные денежные средства, либо юридическое лицо, чьи денежные обязательства исполняются (в случае внесения денежных средств физическим лицом – представителем данного юридического лица). При этом информация о физическом лице – представителе юридического лица (в случае необходимости) указывается в элементе данных «Контактные данные. Наименование» (CdtTrfTxInf/UlmtDbtr/CtctDtls/Nm).

8. Указание идентификационных данных юридического лица или индивидуального предпринимателя обязательно, условия указания идентификационных данных физического лица устанавливаются законодательством.

9. В МХ-сообщениях pacs.008 (подтипа **11**) (список бенефициаров без открытия счета) в компоненте «Бенефициар» (CdtTrfTxInf/Cdtr) указываются подразделение банка (отделение банка, расчетно-кассовый центр, касса) или платежный агент (например, республиканское унитарное предприятие «Белпочта»), где будут выданы наличные денежные средства, а в компоненте «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) – физическое лицо – получатель наличных денежных средств.

10. В МХ-сообщениях pacs.008 (подтипов **01** или **11**) в компоненте «Информация о переводе» (CdtTrfTxInf/RmtInf) в одном из перечислений компонента «Идентификация ссылочного документа» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf) в элементе данных «Код типа ссылочного документа» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Tp/CdOrPrtry/Prtry) указывается значение **LIST** (список) с указанием в соответствующих элементах данных этого компонента номера и даты списка. В МХ-сообщениях pacs.008 (подтипов **02** или **12**) в компоненте «Информация о переводе» (CdtTrfTxInf/RmtInf) в одном из перечислений компонента «Идентификация ссылочного документа» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf) в элементе данных «Код типа ссылочного документа» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Tp/CdOrPrtry/Prtry) указывается значение **RGST** (реестр) с указанием в соответствующих элементах данных этого компонента номера и даты реестра. В МХ-сообщениях pacs.008 (подтипа **12**) номер кассира (инфокиоска), принявшего наличные денежные средства, указывается в элементе данных «Номер документа» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb) после номера реестра через разделитель (точку). В этом случае элемент данных «Номер документа» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb) должен иметь формат [A-Z0-9]{1,16}.[A-Z0-9]{1,9}, где:

- [A-Z0-9]{1,16} – номер реестра (использование символа «.» (точка) в номере реестра не допускается);
- [A-Z0-9]{1,9} – номер кассира или инфокиоска.

11. При осуществлении переводов в бюджет за третьих лиц наименование и УНП третьего лица указываются в компоненте «Фактический плательщик налогов и сборов (третье лицо)» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/UltmtDbtr) согласно Б.8. При осуществлении переводов в бюджет за третьих лиц в МХ-сообщениях pacs.008 (подтипа 12 и 02) наименование и УНП третьего лица, указываемые в компоненте «Фактический плательщик налогов и сборов (третье лицо)» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/UltmtDbtr) могут отличаться от наименования и УНП, указываемых в компоненте «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr).-Если при осуществлении переводов в бюджет в элементе данных «Счет бенефициара в банке бенефициара» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct) указаны балансовые счета бенефициара из справочника N038, то:

- значение элемента данных «Код налога или сбора, опубликованный налоговым органом» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/Ctgy) должно соответствовать справочникам N085 и N011 с учетом справочников N018 и N036;
- в элементе данных «УНП бенефициара» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr/TaxId) и в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/Cdtr/OrgId/Othr/Id) должны быть указаны одинаковые значения УНП из справочников N015 или N060 согласно А.9

3.2 Порядок заполнения компонентов, описывающих банков-посредников, для разных подтипов МХ-сообщения расс.008 приведен в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Компонент	Значения компонентов, описывающих банков-посредников, для подтипов МХ-сообщения расс.008			
	01, 11, 02, 12, 03	13	23	33
Банк-посредник 1 (CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1)	НБ РБ	НБ РБ	Банк-корреспондент банка плательщика	Банк-корреспондент банка плательщика
Банк-посредник 2 (CdtTrfTxInf/IntrmyAgt2)	-	Банк-корреспондент банка бенефициара	НБ РБ	НБ РБ
Банк-посредник 3 (CdtTrfTxInf/IntrmyAgt3)	-	-	-	Банк-корреспондент банка бенефициара

Если банком-посредником является НБ РБ, то его корреспондентский счет не указывается.

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

BISS – (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам осуществляемого в смежных системах клиринга либо расчета;

МХ-сообщение расс.002 – МХ-сообщение расс.002 «Отчет банку о статусе перевода»;

МХ-сообщение расс.008 – МХ-сообщение расс.008 «Межбанковский клиентский кредитовый перевод»;

МХ-сообщение самт.054 – МХ-сообщение самт.054 «Уведомление о движении денежных средств по счету клиента»;

БИК – банковский идентификационный код;

НБ РБ – Национальный банк Республики Беларусь;

РУП – республиканское унитарное предприятие;

справочник N011 – «Справочник кодов платежей в бюджет»;

справочник N015 – «Справочник счетов по учету средств республиканского бюджета»;

справочник N018 – «Кодификатор признаков уплаты платежей в бюджет»;

справочник N036 – «Справочник типов клиентов казначейства»;

справочник N038 – «Справочник атрибутов счетов органов взыскания»;

справочник N060 – «Справочник счетов по учету средств местных бюджетов»;

справочник N085 – «Справочник кодов видов платежей»;

технический оператор – открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр»;

УНП – учетный номер плательщика.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

От ОАО «БМРЦ»

Должность	Фамилия, имя, отчество	Подпись	Дата

