

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.Л.Калечиц

____.____.2024

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления ОАО «БМРЦ»

_____ С.В.Журавлёв

____.____.2024

02.04.2024 № 33-14/118

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

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович

____.____.2024

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

_____ Т.В.Рускевич

____.____.2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Назначение и область применения.....	3
2	Общая часть МХ-сообщения расс.008	5
3	Основная часть МХ-сообщения расс.008.....	7
	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-платательщик) 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 межбанковскую платежную инструкцию, направляемую банком плательщика или банком, являющимся банком – корреспондентом банка-плательщика, банку бенефициара или банку, являющимся банком – корреспондентом банка бенефициара, через технического оператора.

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

МХ-сообщение расс.008 используется для кредитового перевода денежных средств между банками – участниками системы 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, содержащий список бенефициаров-физических лиц с указанием счетов бенефициаров;
- **11** – межбанковский клиентский кредитовый перевод, содержащий список бенефициаров-физических лиц при осуществлении перевода без открытия счета.

МХ-сообщение расс.008 используется для кредитового перевода между банками – участниками системы 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 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 расс.008 не прошло проверки на соответствие установленным в системе BISS требованиям, то технический оператор формирует и направляет в банк плательщика МХ-сообщение расс.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 расс.008 прошло входной контроль и расчет осуществлен, то технический оператор формирует и направляет в банк бенефициара МХ-сообщение расс.008 для зачисления денежных средств на счет бенефициара, а в банк плательщика МХ-сообщение samt.054.

МХ-сообщение расс.008 формируется на основе XML-схемы из репозитория ISO 20022 «расс.008.001.09.xsd». МХ-сообщение расс.008 состоит из общей части и основной части (одной или нескольких), как это показано на рисунке 1.

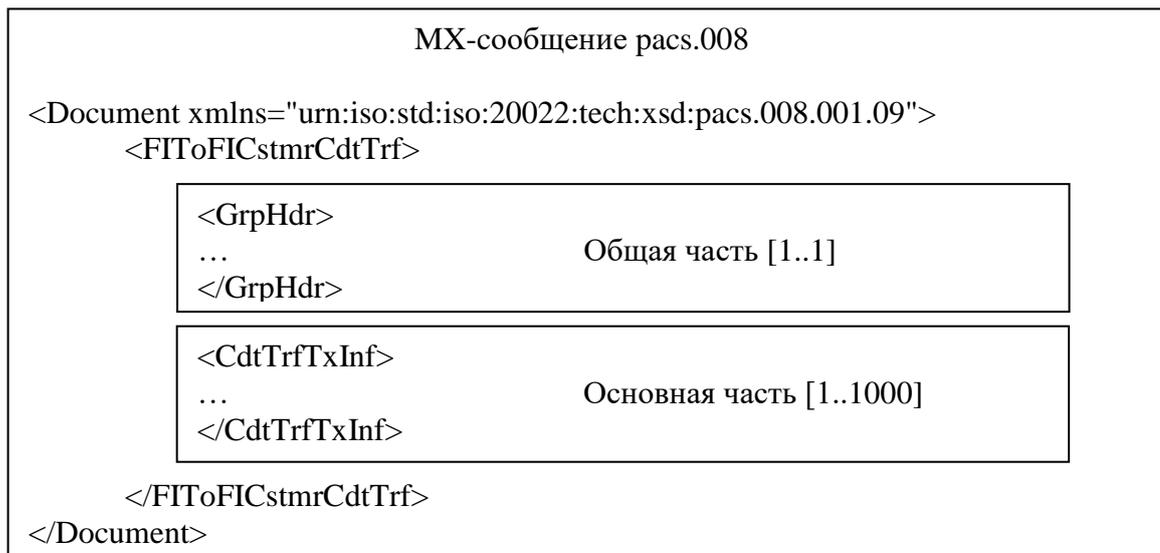


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения расс.008

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

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 расс.008 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части МХ-сообщения расс.008 приведена в разделе 2, основной части – в разделе 3 настоящего документа. Состав МХ-сообщения расс.008 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 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.

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	O	Реквизиты, которые относятся к сообщению в целом	
GrpHdr/MsgId	O	Идентификатор сообщения	Согласно А.6 ¹ Приложения А документа [1]
GrpHdr/CreDtTm	O	Дата и время создания сообщения	Согласно А.7
GrpHdr/NbOfTxS	O	Количество единичных транзакций, включенных в сообщение	Указывается значение в диапазоне от 1 до 1000
GrpHdr/CtrlSum	O	Контрольная сумма	Согласно А.5.1 Приложения А документа [1] и примечанию 1
GrpHdr/TtlIntrBkSttlmAmt	O	Общая сумма и валюта межбанковского перевода	Согласно А.5.1, А.5.4 Приложения А документа [1] и примечанию 2
GrpHdr/IntrBkSttlmDt	O	Дата валютирования	Согласно А.7 Приложения А документа [1]
GrpHdr/SttlmInf	O	Информация о способе осуществления расчетов	
GrpHdr/SttlmInf/SttlmMtd	O	Метод осуществления расчетов	Указывается значение CLRG
GrpHdr/InstgAgt	O	Инструктирующий агент	Согласно примечанию 3
GrpHdr/InstgAgt/FinInstnId	O	Идентификация банка отправителя сообщения	Согласно Б.4 Приложения Б документа [1] и справочнику N029
GrpHdr/InstdAgt	O	Инструктируемый агент	Согласно примечанию 3
GrpHdr/InstdAgt/FinInstnId	O	Идентификация банка получателя сообщения	Согласно Б.4 Приложения Б 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 (банком-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 бенефициара (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]	Информация о каждой единичной транзакции, входящей в сообщение	Согласно примечанию 1
CdtTrfTxInf/PmtId	О	О	О	О	О	О	О	О	Идентификация транзакции	
CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	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	Сквозной идентификатор	Согласно примечанию 2
CdtTrfTxInf/PmtId/TxId	Н	Н	Н	Н	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	Идентификационный номер UETR	Согласно RFC4122; UUIDv4
CdtTrfTxInf/PmtTpInf	О	О	О	О	О	О	О	О	Информация о типе транзакции	
CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty	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	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/Prtry	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 Согласно примечаниям 5 и 6

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	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	Получатель комиссии	
CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Agt/FinInstnId	0	0	0	0	0	0	0	0	Идентификация финансового института	Согласно Б.4 Приложения Б документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1	0	0	0	0	0	0	0	0	Банк-посредник 1	Согласно п. 3.2 настоящего документа
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId	0	0	0	0	0	0	0	0	Идентификация финансового института	
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI	0	0	0	0	0	0	0	0	Код банка в формате BIC	Согласно А.4.1 Приложения А документа [1]
CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/Nm	0	0	0	0	0	0	0	0	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 финансового института	
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 финансового института	

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 Б документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id	У	У	У	У	У	У	У	О	Идентификация	Согласно примечанию 8
CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId	{Или и	{Или и	{Или и	{Или и	{Или и	{Или и	{Или и	{Или и	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения Б 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 Б 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 Б 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 Б 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 Б документа [1]
CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	-	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения Б 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 Б документа [1]
CdtTrfTxInf/DbtrAcct	О	О	О	О	О	О	О	О	Счет плательщика в банке плательщика	Согласно Б.9 Приложения Б 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 финансового института	Согласно Б.4.1 Приложения Б документа [1]
CdtTrfTxInf/DbtrAgt/BrnchId	-	-	Н	Н	-	-	-	-	Идентификация филиала финансового института	Согласно Б.4.2 Приложения Б документа [1]
CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct	-	-	Н	Н	-	-	Н	Н	Счет банка	Согласно Б.9 Приложения Б 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 финансового института	Согласно Б.4.1 Приложения Б документа [1]
CdtTrfTxInf/CdtrAgt/BrnchId	-	Н	-	Н	-	-	-	-	Идентификация филиала финансового института	Согласно Б.4.2 Приложения Б документа [1]

Продолжение таблицы 3.1

XML-рег	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 Б документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr	О	О	О	О	О	О	О	О	Бенефициар (сторона, чей счет кредитуются)	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 Б 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 Б документа [1]
CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId	Или}	Или}	Или}	Или}	О	-	Или}	Или}	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения Б 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 Б 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 Б документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr	Н	Н	Н	Н	Н	О	Н	Н	Фактический бенефициар (сторона, перед которой исполняются денежные обязательства)	Для подтипов 11, 03, 23, 02, 12 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 Б 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 Б документа [1]
CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/PrvtId	Или}	Или}	Или}	Или}	Или}	О	Или}	Или}	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения Б 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 Б 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 Б 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 Б документа [1], примечанию 10 (для подтипов 01, 11, 02 и 12), примечанию 11 (для подтипов 03, 23, 02, 12) и примечанию 12
<p>Примечания</p> <p>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); 										

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

- «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry);
- «Банк плательщика» (CdtTrfTxInf/DbtrAgt);
- «Банк бенефициара» (CdtTrfTxInf/CdtrAgt).

Во всех транзакциях, включенных в МХ-сообщения pacs.008 (подтипов **01** и **11**), одинаковые значения должны указываться также в компоненте «Счет плательщика» (CdtTrfTxInf/DbtrAcct). Во всех транзакциях, включенных в МХ-сообщения pacs.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 Приложения А документа [1] 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). В МХ-сообщениях pacs.008 (подтипов **13** и **33**) в элементе данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) не допускается указание значений **TAXS**, **VATX**, **WHLD**, **TREA**, **GOVT**. В МХ-сообщениях pacs.008 (подтипов **01**, **11** и **23**) в элементе данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) не допускается указание значения **GOVT**.

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 pacs.008 (подтипа **12**) в компоненте «Плательщик» (CdtTrfTxInf/Dbtr) указываются подразделение банка (отделение банка, расчетно-кассовый центр, касса, терминал самообслуживания) или платежный агент (например, республиканское унитарное предприятие «Белпочта»), принявшие наличные денежные средства. При этом в компоненте «Фактический плательщик (сторона, чьи денежные обязательства исполняются)» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) указывается физическое

лицо, внесшее наличные денежные средства для исполнения **своих** денежных обязательств, либо юридическое лицо, представитель которого внес наличные денежные средства. В случае необходимости информация о физическом лице, внесшем наличные денежные средства за другое физическое лицо, либо о физическом лице – представителе юридического лица указывается в элементе данных «Имя» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/CtctDtIs/Nm) компонента «Контактные данные» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/CtctDtIs).

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

9 В МХ-сообщениях расс.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. В МХ-сообщениях расс.008 (подтипов **03, 23, 02, 12**) компонент «Фактический бенефициар (сторона, перед которой исполняются денежные обязательства)» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) должен присутствовать при осуществлении платежа со счета плательщика, **отличного от 36XX**, на счета **3600, 3602** и несовпадении УНП бенефициара и УНП фактического бенефициара. При этом:

– при осуществлении платежа **в республиканский бюджет** на счета **3600, 3602** УНП фактического бенефициара в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id) должно содержаться в справочнике **N015**. Значения УНП фактического бенефициара в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id) и номера счета бенефициара в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN) должны соответствовать значениям УНП фактического бенефициара (клиента казначейства) и счету по учету средств республиканского бюджета согласно справочнику **N015**;

– при осуществлении платежа **в местный бюджет** на счета **3600, 3602** УНП фактического бенефициара в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id) должно содержаться в справочнике **N060**. Значения УНП фактического бенефициара в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id) и номера счета бенефициара в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN) должны соответствовать значениям УНП фактического бенефициара (местного финансового органа, исполкома) и счету по учету средств местного бюджета согласно справочнику **N060**.

При осуществлении платежа со счета плательщика, **отличного от 36XX**, на счета **3600, 3602** и совпадении УНП бенефициара и УНП фактического бенефициара компонент «Фактический бенефициар (сторона, перед которой исполняются денежные обязательства)» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) должен отсутствовать.

10 В МХ-сообщениях расс.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/Trp/CdOrPrtry/Prtry) указывается значение **LIST** (список) с указанием в соответствующих элементах данных этого компонента номера и даты списка. В МХ-сообщениях расс.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/Trp/CdOrPrtry/Prtry) указывается значение **RGST** (реестр) с указанием в соответствующих элементах данных этого компонента номера и даты реестра. В МХ-сообщениях расс.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 Если при осуществлении платежей в бюджет в компоненте «Счет плательщика в банке плательщика» (CdtTrfTxInf/DbtrAcct) указаны балансовые счета плательщика, **отличные от счетов 36XX**, и в компоненте «Счет бенефициара в банке бенефициара» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct) указаны балансовые счета бенефициара **3600, 3602**, то:

– элемент данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) должен принимать значения **TAXS, VATX, WHLD**;

– значение номера счета в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN) компонента «Счет бенефициара в банке бенефициара» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct) должно содержаться в справочнике **N015** или справочнике **N060**;

– значение элемента данных «Код налога или сбора» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/Ctgy) должно соответствовать справочникам **N085** и **N011** с учетом справочников **N018** и **N036**.

Если при осуществлении **платежей в бюджет** в компоненте «Счет плательщика в банке плательщика» (CdtTrfTxInf/DbtrAcct) указаны балансовые счета плательщика, **отличные от счетов 36XX**, в компоненте «Счет бенефициара в банке бенефициара» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct) указаны балансовые счета бенефициара **3600, 3602** и присутствует компонент «Фактический бенефициар (сторона, перед которой исполняются денежные обязательства)» (CdtTrfTxInf/UlmtCdtr), то компонент «Бенефициар» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr) компонента «Информация о налогах и сборах» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt) должен присутствовать, при этом:

– значения элемента данных «УНП бенефициара» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr/TaxId) и элемента данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/UlmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id) компонента «Фактический бенефициар (сторона, перед которой исполняются денежные обязательства)» (CdtTrfTxInf/UlmtCdtr) должны быть равны;

– в элементе данных «УНП бенефициара» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr/TaxId) указывается идентификационный номер клиента казначейства (по платежам в республиканский бюджет), местного финансового органа, исполкома (по платежам в местный бюджет) согласно пунктам А.9.1-А.9.4 Приложения А документа [1]. При этом УНП клиента казначейства должно соответствовать значению из справочника **N015**, УНП местного финансового органа, исполкома – значению из справочника **N060**.

Если компонент «Фактический бенефициар (сторона, перед которой исполняются денежные обязательства)» отсутствует, то в компоненте «Информация о налогах и сборах» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt) компонент «Бенефициар» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr) должен отсутствовать.

При осуществлении **платежа в республиканский бюджет на единый счет (360092)** код вида платежа из справочника **N085** (первая позиция элемента данных «Код налога или сбора» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/Ctgy)) не должен принимать значения **2, 3, 6, 7**.

Если при осуществлении платежей в компоненте «Счет плательщика в банке плательщика» (CdtTrfTxInf/DbtrAcct) указаны балансовые счета плательщика, **отличные от счетов 36XX**, и в компоненте «Счет бенефициара в банке бенефициара» (CdtTrfTxInf/CdtrAcct) указаны балансовые счета бенефициара **3601, 3603**, то элемент данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) должен принимать значения **TAXS, VATX, WHLD**, и значение элемента данных «Код налога или сбора» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/Ctgy) должно соответствовать справочникам **N085** и **N011**.

Если при осуществлении платежей в компоненте «Счет плательщика в банке плательщика» (CdtTrfTxInf/DbtrAcct) указаны балансовые счета плательщика **36XX** и элемент данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) принимает значения **TAXS, VATX, WHLD, TREA** или **GOVT**, то значение элемента данных «Код налога или сбора» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Rcrd/Ctgy) должно соответствовать справочникам **N085** и **N011**.

12 В случае формирования МХ-сообщения рас.008 на основании МХ-сообщения rain.013, используемого в АИС ИДО, применяемость компонента «Информация о документе, являющемся основанием для взыскания» (RmtInf/Strd/GrnshmtRmt) и его элементов данных в МХ-сообщении рас.008 устанавливается аналогично применяемости соответствующего компонента «Информация о документе, являющемся основанием для взыскания» (RmtInf/Strd/GrnshmtRmt) и его элементов данных в МХ-сообщении rain.013, используемом в АИС ИДО.

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 МХ-сообщениям, 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 pain.013 – МХ-сообщение pain.013 «Инициирование платежа кредитору»;

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

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

БИК – банковский идентификационный код;

НБ РБ – Национальный банк Республики Беларусь;

ОАО «АСБ Беларусбанк» – открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»;

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 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.

