

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

21.02.2024 № 33-14/60

Автоматизированная информационная система исполнения
денежных обязательств
Версия 3.0

ФОРМАТЫ МХ-СООБЩЕНИЙ

Изменение режима функционирования счета

МХ-сообщение acmt.014

ЕУЯФ.D0000.П5.12

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович

____. ____ 2024

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
регулирования банковских операций
Национального банка Республики
Беларусь

_____ А.Н.Шевко

____. ____ 2024

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 acmt.014 | 6 |
| 3 Основная часть МХ-сообщения acmt.014 | 8 |
| Перечень сокращений | 12 |

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных МХ-сообщения acmt.014, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь.

МХ-сообщение acmt.014 имеет следующие подтипы:

– **01** – информация о введении (отмене) обременений¹ к счетам (электронным кошелькам) плательщика (арест, приостановление расходных операций по счету (электронному кошельку));

– **02** – информация об открытии/завершении конкурсного производства в отношении плательщика.

Подтип МХ-сообщения указывается в элементе данных «Способ обработки сообщения» (AppHdr/BizSvc) согласно Приложению В документа «Структура и форматы финансовых сообщений. Общее описание» ЕУЯФ.F0000.П5 (далее – [1]).

МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 01**) формируется банком плательщика и направляется оператору АИС ИДО для уведомления о приостановлении/возобновлении расходных операций, наложении/снятии ареста по счету (электронному кошельку) плательщика.

МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 02**) формируется банком плательщика и направляется оператору АИС ИДО для уведомления об открытии/завершении конкурсного производства в отношении плательщика.

В ответ на МХ-сообщение acmt.014 оператор АИС ИДО формирует и направляет в банк плательщика МХ-сообщение acmt.002 с информацией о приеме МХ-сообщения acmt.014 либо МХ-сообщение acmt.006 с информацией об отказе в приеме МХ-сообщения acmt.014.

МХ-сообщение acmt.014 формируется на основе XML-схемы из репозитория международного стандарта ISO 20022 «acmt.014.001.03.xsd».

МХ-сообщение acmt.014 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

¹ Понятие «обременения» используется в значении, определенном Положением № 432/11.

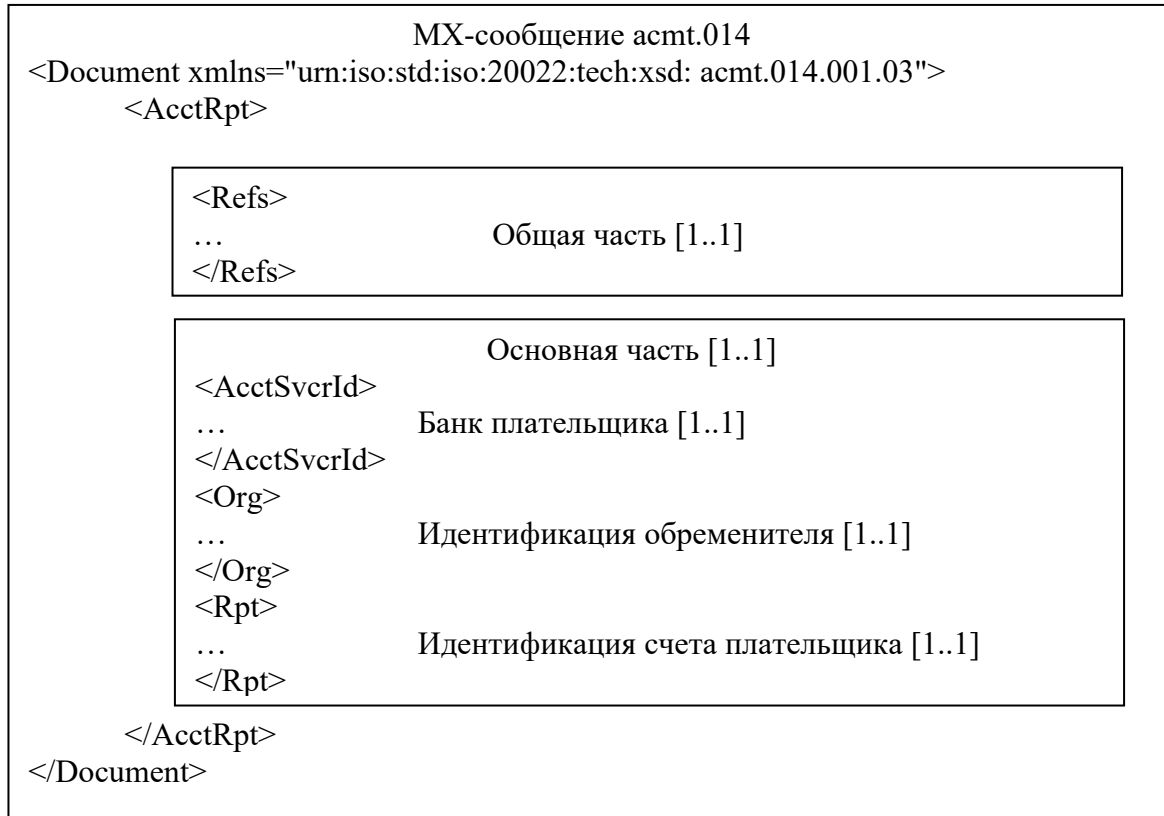


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения acmt.014

В настоящем документе приведены описание структур и форматов общей и основной частей МХ-сообщения acmt.014.

Настоящий документ следует рассматривать совместно с документом [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 acmt.014 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части МХ-сообщения acmt.014 приведена в разделе 2 (см. таблицу 2.1), основной части – в разделе 3 (см. таблицу 3.1) настоящего документа. Состав МХ-сообщения acmt.014 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- «XML-тег» – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию международного стандарта ISO 20022;
- «Применяемость» – кодированная информация о применяемости компонента или элемента данных в 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 применение не допускается, «-» – должен отсутствовать;

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

– «Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных в платежной системе Республики Беларусь.

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ АСМТ.014

Таблица 2.1

| XML-тег | Применяемость | Определение компонента или элемента данных | Правила использования |
|--------------------|---------------|--|--|
| Refs | O | Информация о сообщении | |
| Refs/ReqTp | O | Тип сообщения | Заполняется константой VIEW |
| Refs/MsgId | O | Идентификация сообщения | |
| Refs/MsgId/Id | O | Идентификатор сообщения | Согласно А.6 Приложения А документа [1] |
| Refs/MsgId/CreDtTm | O | Дата и время создания сообщения | Согласно А.7 Приложения А документа [1] |
| Refs/PrcId | O | Идентификация типа обременения | |
| Refs/PrcId/Id | O | Вид обременения | [A-Z]{4} Согласно справочнику N076 и примечанию 1 |
| Refs/PrcId/CreDtTm | O | Дата и время введения (отмены) обременения | Согласно А.7 Приложения А документа [1] и примечанию 2 |

Примечания

1 Элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrcId/Id) заполняется на основании справочника N076 с учетом указанного в нем кода уполномоченного органа АИС ИДО из справочника N074. Для подтипа 01 используются значения:

STOP – в случае приостановления расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика (за исключением приостановления по Указу № 269)/наложения ареста на счет (электронный кошелек) плательщика;

STAR – в случае отмены приостановления расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика/снятия ареста со счета (электронного кошелька) плательщика;

BLOK – в случае наложения ареста на денежные средства (электронные деньги) на счетах (в электронных кошельках) плательщика/приостановления расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика на определенную сумму;

NOBL – в случае снятия ареста с денежных средств (электронных денег) на счетах (в электронных кошельках) плательщика/отмены приостановления расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика на определенную сумму;

INST – в случае приостановления расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика на определенный срок по Указу № 269;

CANC – в случае возобновления расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика в связи с истечением срока приостановления расходных операций по Указу № 269.

Для подтипа 02 используются значения:

LIQU – в случае уведомления об открытии конкурсного производства в отношении плательщика либо банка;

NOLI – в случае уведомления о завершении конкурсного производства в отношении плательщика либо банка.

2 Если дата введения (отмены) обременения, указанная в постановлении (решении), отлична от текущей даты (будущая дата), в элементе данных «Дата и время введения (отмены) обременения» (Refs/PrId/CreDtTm) данные о времени заполняются значением 00:00:00.

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ АСМТ.014

Таблица 3.1

| XML-тег | Применяемость согласно подтипу сообщения | | Определение компонента или элемента данных | Правила использования |
|----------------------|--|----|---|--|
| | 01 | 02 | | |
| AcctSvrId | 0 | 0 | Идентификация отправителя | Заполняется информацией, относящейся к банку плательщика |
| AcctSvrId/FinInstnId | 0 | 0 | Идентификация финансового института | Согласно Б.4.1 Приложения Б документа [1] |
| Org | 0 | 0 | Организация (государственный орган, уполномоченный принимать решение о приостановлении/ возобновлении расходных операций, наложении/ снятии ареста) | Согласно справочнику N077, справочнику N087, справочнику N088 (кроме кодов 8, 9, D, F) |
| Org/FullLglNm | 0 | 0 | Наименование | Согласно А.2 Приложения А документа [1] |
| Org/CtryOfOpr | 0 | 0 | Страна регистрации | Заполняется значением ВУ |
| Org/LglAdr | 0 | 0 | Адрес | |
| Org/LglAdr/Ctry | 0 | 0 | Код страны | Заполняется значением ВУ |
| Org/OrgId | 0 | 0 | Идентификация | Согласно Б.2 Приложения Б документа [1] |
| Rpt | 0 | 0 | Идентификация счета (электронного кошелька) плательщика | |
| Rpt/Acct | 0 | 0 | Счет плательщика | |
| Rpt/Acct/Id | 0 | 0 | Идентификатор номера счета | Согласно Б.9 Приложения Б документа [1] и примечанию 1 |
| Rpt/Acct/Id/IBAN | 0 | 0 | Номер счета в формате IBAN | Согласно А.3 Приложения А документа [1] |

Продолжение таблицы 3.1

| XML-тег | Применяемость согласно подтипу сообщения | | Определение компонента или элемента данных | Правила использования |
|---------------------------------------|--|-------------|--|--|
| | 01 | 02 | | |
| Rpt/Acct/Nm | Н | Н | Номер электронного кошелька | Max34Text [A-Z0-9/-_]{1,34} |
| Rpt/Acct/Ccy | О | О | Валюта счета | Согласно А.5 Приложения А документа [1] и примечанию 1 |
| Rpt/Acct/CIngtfctnAmt | У | – | Сумма обременения | Согласно А.5 Приложения А документа [1] и примечанию 2 |
| Rpt/Acct/Rstrctn | О [1..2] | О [1..2] | Информация о постановлении (решении) | Согласно примечанию 3 |
| Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp | О | О | Идентификация документа | |
| Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp/Prtry | О | О | В собственном формате | |
| Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp/Prtry/Id | О | О | Тип документа | [0-9]{2} Согласно справочнику N050 |
| Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp/Prtry/Issr | О | О | Номер документа | [Max16Text]{1,16} (разрешенное к использованию символьное множество, кроме символа (точка)). Согласно примечанию 3 |
| Rpt/Acct/Rstrctn/VldFr | О | О | Дата и время документа | Согласно А.7 Приложения А документа [1] и примечанию 4 |
| Rpt/Grp | О | О | Плательщик | Заполняется информацией, относящейся к плательщику, к счетам (электронным кошелькам) которого введено (отменено) обременение |

Окончание таблицы 3.1

| XML-тег | Применяемость согласно подтипу сообщения | | Определение компонента или элемента данных | Правила использования |
|---------------------------|--|----|--|--|
| | 01 | 02 | | |
| Rpt/Grp/GrpId | О | О | Идентификация признака наличия ограничений по счетам | [A-Z0-9]{4} Заполняется значением MD09 из справочника N071 |
| Rpt/Grp/Pty | О | О | Сторона | |
| Rpt/Grp/Pty/Pty | О | О | Сторона | |
| Rpt/Grp/Pty/Pty/Nm | О | О | Наименование | Согласно А.2 Приложения А документа [1] |
| Rpt/Grp/Pty/Pty/PstlAdr | Н | Н | Почтовый адрес | Согласно Б.5 Приложения Б документа [1] |
| Rpt/Grp/Pty/Pty/Id | У | О | Идентификация | Согласно примечанию 5 |
| Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/OrgId | {Или | О | Идентификация организации | Согласно Б.2 Приложения Б документа [1] |
| Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/PrvtId | Или} | – | Идентификация физического лица | Согласно Б.3 Приложения Б документа [1] и примечанию 5 |
| Rpt/Grp/Pty/Pty/CtryOfRes | Н | Н | Страна резидентства | Согласно А.8 Приложения А документа [1] |
| Rpt/Grp/Pty/Pty/CtctDtls | Н | Н | Контактные данные | Согласно Б.6 Приложения Б документа [1] |

Примечания

1 Для **подтипа 02** в компоненте «Счет плательщика» (Rpt/Acct) элемент данных «Номер счета в формате IBAN» (Rpt/Acct/Id/IBAN) заполняется константой **BY72BISC3000SIDO000000000000**, а элемент данных «Валюта счета» (Rpt/Acct/Ccy) – значением **BYN**.

2 Элемент данных «Сумма обременения» (Rpt/Acct/ClnGntfctnAmt) становится обязательным, если элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrcId/Id) принимает значения **BLOK, NOBL** (МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 01**)), в остальных случаях он должен отсутствовать.

3 Если элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrcId/Id) принимает одно из значений **STOP, BLOK, INST** (МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 01**)), **LIQU** (МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 02**)), то в первом обязательном повторении компонента «Информация о постановлении (решении)» (Rpt/Acct/Rstrctn) указываются идентификационные данные документа о приостановлении расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика, в т.ч. на определенный срок по Указу № 269, о наложении ареста на денежные средства (электронные деньги) плательщика, об открытии конкурсного производства (в теге Rpt/Acct/Rstrctn/RstrctnTp/Prtry/Issr). Второе повторение компонента должно отсутствовать.

Если элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrcId/Id) принимает одно из значений **STAR, NOBL** (МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 01**)), **NOLI** (МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 02**)), то

в первом обязательном повторении компонента «Информация о постановлении (решении)» (Rpt/Acct/Rstrctn) указываются идентификационные данные документа об отмене приостановления расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика, о снятии ареста на денежные средства (электронные деньги) плательщика, о завершении конкурсного производства, а во втором повторении компонента указываются идентификационные данные документа о приостановлении расходных операций по счетам (электронным кошелькам) плательщика либо о наложении ареста на денежные средства (электронные деньги) плательщика, об открытии конкурсного производства, указанные в ранее направленном МХ-сообщении, который отменяется. Второе повторение компонента должно обязательно присутствовать.

Если элемент данных «Вид обременения» (Refs/PrcId/Id) принимает значение **CANC** (МХ-сообщение acmt.014 (**подтип 01**)), то в первом и во втором обязательных повторениях компонента «Информация о постановлении (решении)» (Rpt/Acct/Rstrctn) указываются идентификационные данные документа о приостановлении расходных операций по счетам (электронным кошелькам) на определенный срок по Указу № 269.

4 В случае отсутствия информации в постановлении (решении) о времени постановления (решения) данные о времени в элементе данных «Дата и время документа» (Rpt/Acct/Rstrctn/VldFr) заполняются значением 00:00:00.

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

Для идентификации физического лица в повторениях компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/PrvtId/Othr) обязательно должны присутствовать элементы данных «Код схемы идентификации» (Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) со значением **ССРТ**, а также **NIDN** в случаях, если код вида документа, удостоверяющего личность, принимает значение **03, 06, 15, 16, 17** согласно справочнику N023. При этом заполнение элемента данных «Идентификатор» (Rpt/Grp/Pty/Pty/Id/PrvtId/Othr/Id) для схем идентификации **ССРТ** и **NIDN** осуществляется согласно Б.3 Приложения Б документа [1].

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

МХ-сообщение (сообщение) – сообщение, электронный документ, содержащий финансовое сообщение, состоящее из бизнес-содержимого для передачи данных получателю и бизнес-заголовка (при необходимости);

МХ-сообщение acmt.002 – МХ-сообщение acmt.002 «Подтверждение изменения режима функционирования счета»;

МХ-сообщение acmt.006 – МХ-сообщение acmt.006 «Отчет о состоянии управления счетом»;

МХ-сообщение acmt.014 – МХ-сообщение acmt.014 «Изменение режима функционирования счета»;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

оператор АИС ИДО – открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр», являющееся оператором автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств согласно Указу Президента Республики Беларусь от 16.10.2018 № 414 «О совершенствовании безналичных расчетов»;

Положение № 432/11 – Положение о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11;

справочник N023 – «Справочник видов документов, удостоверяющих личность»;

справочник N050 – «Справочник типов документов о приостановлении/возобновлении операций по счетам»;

справочник N071 – «Справочник кодов способов доставки, осуществления платежа, причин возврата платежа»;

справочник N074 – «Справочник кодов уполномоченных органов АИС ИДО»;

справочник N076 – «Справочник видов обременений АИС ИДО»;

справочник N077 – «Справочник взыскателей АИС ИДО»;

справочник N087 – «Справочник подразделений взыскателей/обременителей АИС ИДО»;

справочник N088 – «Справочник обременителей АИС ИДО, принимающих решения»;

Указ № 269 – Указ Президента Республики Беларусь от 29.08.2023 № 269 «О мерах по противодействию несанкционированным платежным операциям».

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

от Национального банка Республики Беларусь

| Должность | Фамилия, имя, отчество | Подпись | Дата |
|------------------|-----------------------------------|----------------|-------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

от ОАО «БМРЦ»

| Должность | Фамилия, имя, отчество | Подпись | Дата |
|------------------|-----------------------------------|----------------|-------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Лист регистрации изменений

| Изм. | Номера листов (страниц) | | | | Всего листов (страниц) в документе | Извещение об изменении | Подпись | Дата |
|------|-------------------------|------------|-------|----------------|--|---------------------------|---------|------|
| | измененных | замененных | НОВЫХ | аннулированных | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |