

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

утвержден 13.08.2024

Автоматизированная информационная система исполнения
денежных обязательств
Версия 3.0

ФОРМАТЫ МХ-СООБЩЕНИЙ

Запрос о состоянии счета клиента

МХ-сообщение samt.060

ЕУЯФ.D0000.П5.15

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

2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Назначение и область применения.....	3
2	Общая часть МХ-сообщения samt.060.....	5
3	Основная часть МХ-сообщения samt.060.....	7
	Перечень сокращений	13

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных МХ-сообщения samt.060, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом требований национальной практики Республики Беларусь.

МХ-сообщение samt.060 формируется прямыми участниками АИС ИДО и направляются оператору АИС ИДО для запроса информации о ходе исполнения в АИС ИДО платежных требований взыскателей/платежных инструкций плательщиков.

Уполномоченные государственные органы – прямые участники АИС ИДО могут запрашивать информацию о денежных обязательствах по конкретному плательщику либо по всем плательщикам в отношении платежных требований взыскателей либо платежных инструкций плательщиков, в которых данный уполномоченный государственный орган указан в качестве иницилирующей стороны (в элементе данных «Идентификатор иницилирующей стороны» (GrpHdr/InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id) МХ-сообщения pain.008 указан условный код участника АИС ИДО, соответствующий уполномоченному государственному органу согласно справочнику N073). Банки взыскателей, ППУ (в случае если ППУ является взыскателем) могут формировать МХ-сообщение samt.060 для запроса информации о ходе исполнения в АИС ИДО платежных требований взыскателей/платежных инструкций плательщиков по конкретному плательщику либо по всем плательщикам. Банки плательщиков, ППУ могут формировать МХ-сообщение samt.060 для запроса информации о ходе исполнения в АИС ИДО платежных требований взыскателей/платежных инструкций плательщиков по конкретному плательщику.

Если МХ-сообщение samt.060 прошло входной контроль, то оператор АИС ИДО формирует МХ-сообщение samt.053 (подтип 08), содержащее информацию о платежных требованиях взыскателей/платежных инструкциях плательщика, поступивших в АИС ИДО в течении указанного в запросе периода, и направляет его отправителю МХ-сообщения samt.060.

Если МХ-сообщение samt.060 не прошло входной контроль, то оператор АИС ИДО формирует МХ-сообщение samt.025 с информацией об отказе в приеме и направляет его отправителю МХ-сообщения samt.060.

МХ-сообщение samt.060 формируется на основе XSD-схемы из репозитория международного стандарта ISO 20022 «samt.060.001.05.xsd». МХ-сообщение samt.060 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

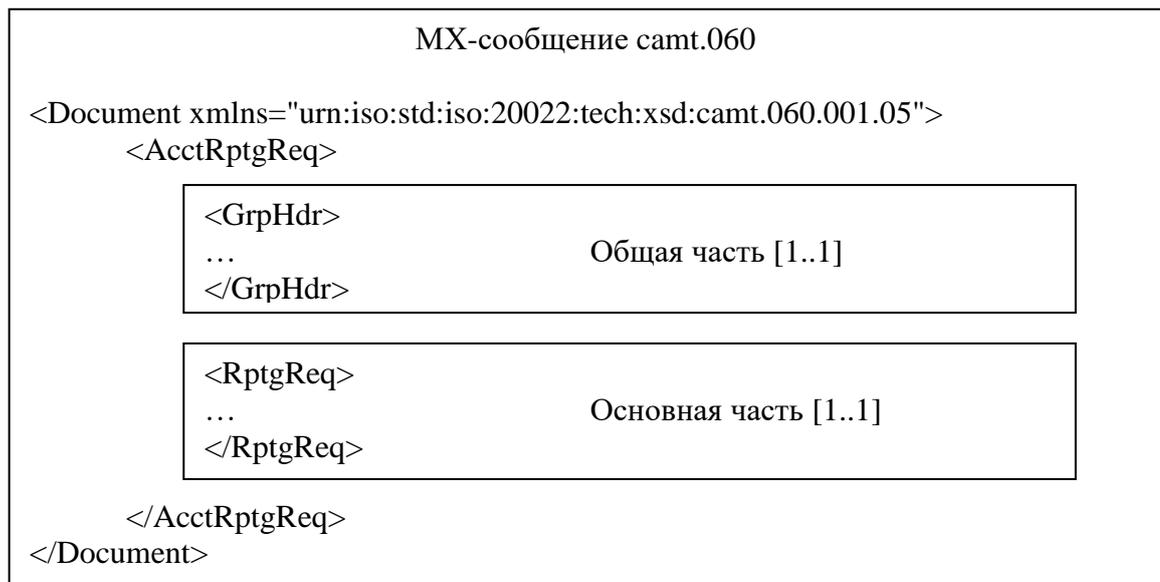


Рисунок 1 – Структура сообщения camt.060

В настоящем документе приведены описание структуры и форматов общей и основной частей МХ-сообщения camt.060.

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 camt.060 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части МХ-сообщения camt.060 приведена в разделе 2 (см. таблицу 2.1), основной части – в разделе 3 (см. таблицу 3.1) настоящего документа. Состав МХ-сообщения camt.060 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 применимости 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;
- «Определение компонента или элемента данных» – смысловое назначение компонента, элемента данных;
- «Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных.

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ САМТ.060

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.6.5 Приложения А документа [1]
GrpHdr/CreDtTm	О	Дата и время создания сообщения	Согласно А.7.2 Приложения А документа [1]
GrpHdr/MsgSndr	У	Идентификация инициатора запроса	Согласно примечанию 1
GrpHdr/MsgSndr/Pty	{Или	Сторона	
GrpHdr/MsgSndr/Pty/Nm	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
GrpHdr/MsgSndr/Pty/PstAdr	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения Б документа [1]
GrpHdr/MsgSndr/Pty/Id	О	Идентификация	
GrpHdr/MsgSndr/Pty/Id/OrgId	{Или	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения Б документа [1]
GrpHdr/MsgSndr/Pty/Id/PrvtId	Или}	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения Б документа [1]
GrpHdr/MsgSndr/Pty/CtryOfRes	У	Страна резиденства	А-Z}{2} Согласно справочнику N013. Указание кода ВУ не допускается
GrpHdr/MsgSndr/Pty/CtctDetails	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения А документа [1]
GrpHdr/MsgSndr/Agt	Или}	Агент	
GrpHdr/MsgSndr/Agt/FinInstnId	О	Идентификация банка	Согласно Б.4.1 Приложения Б документа [1]

Примечание

1 Если элемент данных «Код в собственном формате» (RptgReq/ReqdBalTp/CdOrPrtry/Prtry) основной части сообщения принимает значения **ALP1**, **ALP2**, **ALP3** согласно справочнику N106, то для указания информации о взыскателе, в том числе ППУ используется компонент

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
<p>«Сторона» (GrpHdr/MsgSndr/Pty).</p> <p>Если элемент данных «Код в собственном формате» (RptgReq/ReqdBalTp/CdOrPrtry/Prtry) основной части сообщения принимает значения ALV1, ALV2, ALV3 согласно справочнику N106, то для указания информации о банке плательщика, используется компонент «Агент» (GrpHdr/MsgSndr/Agt).</p> <p>При направлении сообщения ППУ с кодом запроса ALV1, ALV2, ALV3 компонент «Идентификация инициатора запроса» (GrpHdr/MsgSndr) должен отсутствовать.</p>			

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ САМТ.060

Таблица 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
RptgReq	О	Запрос отчета	
RptgReq/Id	О	Идентификатор запроса	[0-9]{8}.[Max16Text]{1,16} Согласно примечанию 1
RptgReq/ReqdMsgNmId	О	Наименование типа запрашиваемого сообщения	Заполняется значением camt.053.001.08.
RptgReq/Acct	У	Счет	Заполняется, если запрошена информация по конкретной валюте
RptgReq/Acct/Id	О	Идентификация счета	Согласно Б.9 Приложения Б документа [1] Заполняется константой BY72BISC3000SIDO000000000000
RptgReq/Acct/Ccy	О	Код валюты счета	Согласно А.5.4 Приложения А документа [1]
RptgReq/AcctOwnr	О	Владелец счета (электронного кошелька)	Согласно примечанию 2
RptgReq/AcctOwnr/Pty	О	Сторона	
RptgReq/AcctOwnr/Pty/Nm	У	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
RptgReq/AcctOwnr/Pty/PstlAdr	Н	Почтовый адрес	Согласно Б.5 Приложения Б документа [1]
RptgReq/AcctOwnr/Pty/CtctDtls	Н	Контактные данные	Согласно Б.6 Приложения Б документа [1]
RptgReq/AcctOwnr/Pty/Id	У	Идентификация	
RptgReq/AcctOwnr/Pty/Id/OrgId	{Или	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения Б документа [1]
RptgReq/AcctOwnr/Pty/Id/PrvId	Или }	Идентификация физического лица	Согласно Б.3 Приложения Б документа [1]
RptgReq/RptgPrd	О	Запрашиваемый период	
RptgReq/RptgPrd/FrToDt	О	Период	
RptgReq/RptgPrd/FrToDt/FrDt	О	Дата начала периода	Согласно А.7 Приложения А документа [1]

Окончание таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
RptgReq/RptgPrd/FrToDt/ToDt	О	Дата окончания периода	Согласно А.7 Приложения А документа [1]
RptgReq/RptgPrd/Trp	О	Тип информации	Заполняется константой ALLL
RptgReq/ReqdBalTp	О	Тип запрашиваемого отчета	
RptgReq/ReqdBalTp/CdOrPrtry	О	Код или в собственном формате	
RptgReq/ReqdBalTp/CdOrPrtry/Prtry	О	Код в собственном формате	Согласно справочнику N106 и примечанию 3

Примечания

1 Элемент данных «Идентификатор запроса» (RptgReq/Id) имеет формат [0-9]{8}.[Max16Text]{1,16}, где [0-9]{8} – дата запроса в формате YYYYMMDD – год, месяц, день; [Max16Text]{1,16} – номер запроса, состоящий из разрешенного к использованию символического множества, кроме символа «.» (точка).

2 В зависимости от того, запрашивается ли информация по конкретному плательщику либо по всем плательщикам, устанавливается следующий порядок заполнения элементов данных компонента «Владелец счета» (RptgReq/AcctOwnr/Pty):

– если запрашивается информация по конкретному плательщику, то элементы данных компонента «Владелец счета» (RptgReq/AcctOwnr/Pty) заполняются идентификационными данными плательщика (владельца электронного кошелька), по которому оформляется запрос. В компоненте «Идентификация физического лица» (RptgReq/AcctOwnr/Pty/Id/PrvtId) в повторениях компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (RptgReq/AcctOwnr/Pty/Id/PrvtId) обязательно должны присутствовать элементы данных «Код схемы идентификации» (RptgReq/AcctOwnr/Pty/Id/PrvtId/PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) со значением **ССРТ**, **CUST**, 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» (RptgReq/AcctOwnr/Pty/Id/PrvtId/Othr/Id) для схем идентификации **ССРТ** и **NIDN** осуществляется согласно Б.3 Приложения Б документа [1].

– если запрашивается информация по всем плательщикам, то в компоненте «Владелец счета» (RptgReq/AcctOwnr/Pty) должен обязательно присутствовать компонент «Почтовый адрес» (RptgReq/AcctOwnr/Pty/PstlAdr), в котором элемент данных «Код страны» (RptgReq/AcctOwnr/Pty/PstlAdr/Ctry) заполняется константой «BY», все остальные компоненты, входящие в его состав, должны отсутствовать.

3 Элемент данных «Код в собственном формате» (RptgReq/ReqdBalTp/CdOrPrtry/Prtry) заполняется одним из значений из справочника N106 **ALP1**, **ALP2**, **ALP3**, **ALV1**, **ALV2**, **ALV3**.

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 samt.025 – МХ-сообщение samt.025 «Уведомление»;

МХ-сообщение samt.060 – МХ-сообщение samt.060 «Запрос о состоянии счета клиента»;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

входной контроль – проверка на соответствие установленным в АИС ИДО требованиям;

НДО – неисполненные денежные обязательства плательщика;

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

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»;

ППУ – поставщик платежных услуг в терминологии согласно Закону Республики Беларусь от 19 апреля 2022 года № 164-З «О платежных системах и платежных услугах», не являющийся финансовой организацией, и осуществляющий эмиссию электронных денег с открытием электронных кошельков пользователям платежных услуг;

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

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

справочник N073 – «Справочник участников АИС ИДО»;

справочник N106 – «Справочник кодов запросов в АИС ИДО»;

УГО – уполномоченные государственные органы.

