

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 № 33-14/122

Автоматизированная информационная система исполнения
денежных обязательств
Версия 3.0

ФОРМАТЫ МХ-СООБЩЕНИЙ

Инициирование платежа кредитору

МХ-сообщение rain.013

ЕУЯФ.D0000.П5.20

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 rain.013.....	5
3	Основная часть МХ-сообщения rain.013.....	6
	Перечень сокращений	12

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных МХ-сообщения pain.013, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь.

МХ-сообщение pain.013 формируется оператором АИС ИДО и направляется в банк плательщика с целью взыскания в бесспорном порядке посредством АИС ИДО денежных средств (электронных денег) со счетов (электронных кошельков) плательщика, открытых в банке плательщика.

Если МХ-сообщение pain.013 не принимается к исполнению, то банк плательщика формирует и направляет оператору АИС ИДО МХ-сообщение pain.014 (подтип 01) об отказе в исполнении МХ-сообщения pain.013.

В случае отсутствия причин для отказа в исполнении МХ-сообщения pain.013, банк плательщика:

В случае отсутствия причин для отказа в исполнении МХ-сообщения pain.013, банк плательщика:

– формирует и направляет в систему BISS МХ-сообщение расс.008 или осуществляет внутрибанковский либо международный перевод;

– формирует и направляет оператору АИС ИДО МХ-сообщение pain.014 (подтип 02) об исполнении МХ-сообщения pain.013.

МХ-сообщение pain.013 формируется на основе XML-схемы из репозитория международного стандарта ISO 20022 «pain.013.001.08.xsd».

МХ-сообщение pain.013 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

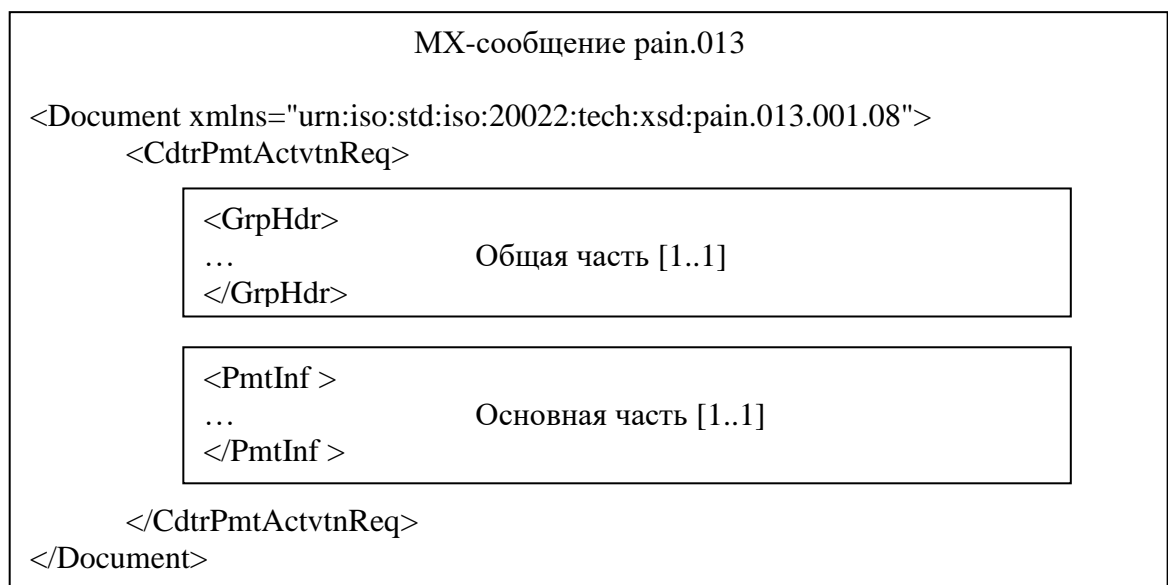


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения pain.013

В настоящем документе приведены описание структур и форматов общей и основной частей МХ-сообщения pain.013.

Настоящий документ следует рассматривать совместно с документом

«Структура и форматы финансовых сообщений ISO 20022. 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 pain.013 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части МХ-сообщения pain.013 приведена в разделе 2 (см. таблицу 2.1), основной части – в разделе 3 (см. таблицу 3.1) настоящего документа. Состав МХ-сообщения pain.013 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;
- «Определение компонента или элемента данных» – смысловое назначение компонента, элемента данных;
- «Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных.

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ PAIN.013

Таблица 2.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
GrpHdr	O	Множество реквизитов, которые относятся к сообщению в целом	
GrpHdr/MsgId	O	Идентификатор сообщения, присваивается участником, сформировавшим сообщение	Согласно А.6.5 Приложения А документа [1]
GrpHdr/CreDtTm	O	Дата и время создания сообщения	Согласно А.7.2 Приложения А документа [1]
GrpHdr/NbOfTx	O	Количество единичных транзакций, включенных в сообщение	Заполняется константой 1
GrpHdr/CtrlSum	O	Контрольная сумма	Согласно А.5.1 Приложения А документа [1] и примечанию
GrpHdr/InitgPty	O	Иницирующая сторона	
GrpHdr/InitgPty/Nm	O	Наименование	Заполняется константой АИС ИДО
<p>Примечание – В компоненте «Контрольная сумма» (GrpHdr/CtrlSum) указывается значение, равное сумме всех значений элементов данных основной части сообщения, содержащих значения сумм (без указания кода валюты).</p>			

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ МХ-СООБЩЕНИЯ PAIN.013

Таблица 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
PmtInf	O	Информация о переводе	
PmtInf/PmtInfId	O	Идентификатор инструкции	Указывается значение из элемента данных PmtInf/PmtInfId ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/PmtMtd	O	Метод перевода	Заполняется константой TRF
PmtInf/ReqdAdvctr	O	Тип транзакции	
PmtInf/ReqdAdvctr/DbtAdvctr	O	Тип дебетовой транзакции	
PmtInf/ReqdAdvctr/DbtAdvctr/Prtry	O	В собственном формате	Указывается значение из элемента данных PmtInf/ReqdAdvctr/DbtAdvctr/Prtry ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/PmtTpInf	O	Информация о типе перевода	
PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm	O	Условие обработки (форма расчетов)	
PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	O	В собственном формате	Указывается значение из элемента данных PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp	O	Категория назначения перевода	
PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	O	Код	Указывается значение из элемента данных PmtInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/ReqdExctnDt	O	Запрашиваемая дата перевода	

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
PmtInf/ReqdExctnDt/Dt	О	Дата	Согласно А.7.1 Приложения А документа [1] Указывается значение даты текущего банковского дня, в котором АИС ИДО формирует сообщение
PmtInf/Dbtr	О	Плательщик	Указываются значения из элементов данных компонента PmtInf/DrctDbtTxInf/Dbtr ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/DbtrAcct	О	Счет плательщика	Согласно-примечанию 1
PmtInf/DbtrAcct/Id	О	Идентификатор номера счета	
PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN	О	Номер счета в формате IBAN	Согласно А.3 Приложения А документа [1]
PmtInf/DbtrAcct/Ccy	О	Валюта счета	Согласно А.5.4 Приложения А документа [1]
PmtInf/DbtrAcct/Nm	У	Номер электронного кошелька	Max34Text [A-Z0-9/_-]{1,34} Согласно примечанию 1
PmtInf/DbtrAgt	О	Банк плательщика	
PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId	О	Идентификация финансового института	Согласно Б.4 Приложения Б документа [1] и примечанию 1
PmtInf/CdtTrfTx	О	Информация о транзакции	
PmtInf/CdtTrfTx/PmtId	О	Идентификация инструкции	
PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/EndToEndId	О	Сквозной идентификатор	Согласно А.6.6 Приложения Б документа [1] и примечанию 2
PmtInf/CdtTrfTx/Amt	О	Сумма перевода	

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt	О	Сумма и валюта транзакции	Согласно А.5.1 и А.5.4 Приложения А документа [1] и примечанию 3
PmtInf/CdtTrfTx/ChrgBr	О	Сторона, уплачивающая комиссию за перевод	Заполняется константой SLEV
PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAgt	О	Банк бенефициара	Указываются значения из элементов данных компонента PmtInf/CdtrAgt ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr	О	Бенефициар	Согласно примечанию 4
PmtInf/CdtTrfTx/CdtrAcct	О	Счет бенефициара	Указываются значения из элементов данных компонента PmtInf/CdtrAcct ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr	У	Фактический бенефициар	Согласно примечанию 5
PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Nm	О	Наименование	Согласно А.2 Приложения А документа [1]
PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id	О	Идентификация	
PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId	О	Идентификация организации	Согласно Б.2 Приложения Б документа [1]
PmtInf/CdtTrfTx/InstrForCdtrAgt	Н	Инструкция для банка бенефициара	
PmtInf/CdtTrfTx/InstrForCdtrAgt/InstrInf	О	Информация в свободном формате	Указывается значение из элемента данных PmtInf/DrctDbtTxInf/InstrForCdtrAgt ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/CdtTrfTx/Purp	О	Назначение перевода	
PmtInf/CdtTrfTx/Purp/Prtry	О	Код назначения платежа и очередность	Указывается значение из элемента данных PmtInf/DrctDbtTxInf/Purp/Prtry ссылочного МХ-сообщения pain.008

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
PmtInf/CdtTrfTx/RgltryRptg	Н	Отчетность регулятору	Указываются значения из элементов данных компонента PmtInf/DrctDbtTxInf/RgltryRptg ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf	О	Информация о переводе	
PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd	О	Детали транзакции в структурированном формате	
PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/RfrdDocInf	Н [0..5]	Идентификация ссылочного документа (законодательного акта, счета, акта, договора и т.п.)	Указываются значения из элементов данных компонента PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/RfrdDocInf ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/Invcr	О	Взыскатель	Указываются значения из элементов данных компонента PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/Invcr ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt	Н	Информация о налогах и сборах	Согласно примечанию 6
PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt	Н	Информация о документе, являющемся основанием для взыскания	Указывается значение из элементов данных компонента PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt ссылочного МХ-сообщения pain.008
PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/AddtlRmtInf	Н [0..3]	Дополнительная информация о переводе	Указывается значение из элементов данных PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/AddtlRmtInf ссылочного МХ-сообщения pain.008
<p>Примечания</p> <p>1 Заполнение элементов данных компонентов «Счет плательщика» (PmtInf/DbtrAcct) и «Идентификация финансового института» (PmtInf/DbtrAgt/FinInstnId) осуществляется:</p> <p>– значениями, соответствующими определенному АИС ИДО с учетом информации, полученной из АИС ПБИ, счету (электронному кошельку) плательщика и банку, в котором данный счет (электронный кошелек) открыт, – в случае:</p>			

Продолжение таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
<p>если элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDO;</p> <p>если элемент данных «Условие обработки (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDU и при этом элемент данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) ссылочного МХ-сообщения pain.008 содержит значение BY72BISC3000SIDO000000000000;</p> <p>– значениями, указанными в соответствующих элементах данных, входящих в состав компонентов «Счет плательщика» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct) и «Идентификация финансового института» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAgt/FinInstnId) ссылочного МХ-сообщения pain.008 – в случае, если элемент данных «Условие обработки» (форма расчетов) в собственном формате» (PmtInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry) принимает значение SIDU и при этом элемент данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DrctDbtTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN) ссылочного МХ-сообщения pain.008 содержит значение специального счета плательщика¹, либо принимает значение SIDN или SIDS;</p> <p>Элемент данных «Номер электронного кошелька» (PmtInf/DbtrAcct/Nm) обязательно должен присутствовать, если в элементе данных «Номер счета в формате IBAN» (PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN) в 9 – 12 разрядах счета IBAN указан балансовый счет 3119, иначе он должен отсутствовать.</p> <p>2 В элементе данных «Сквозной идентификатор» (PmtInf/CdtTrfTx/PmtId/EndToEndId) элементы «дата платежного документа» и «номер платежного документа» принимают значения элементов «дата платежного документа» и «номер платежного документа» соответственно, которые указаны в элементе данных «Сквозной идентификатор» (PmtInf/DrctDbtTxInf/PmtId/EndToEndId) ссылочного МХ-сообщения pain.008. Значение элемента «код вида платежного документа», указанное в элементе данных «Сквозной идентификатор» (PmtInf/DrctDbtTxInf/PmtId/EndToEndId) ссылочного МХ-сообщения pain.008, меняется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – значение «11» меняется на «61» или «71» согласно справочнику N016, – значение «12» меняется на «62» или «72» согласно справочнику N016. <p>3 В элементе данных «Сумма и валюта транзакции» (PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt) указывается сумма платежа в валюте НДО.</p> <p>Размер суммы в элементе данных «Сумма и валюта транзакции» (PmtInf/CdtTrfTx/Amt/InstdAmt) определяется АИС ИДО на основании информации о наличии денежных средств (электронных денег) на счетах (в электронных кошельках) плательщика, поступившей от банков (МХ-сообщения camt.053 (подтип 07), связанные с pain.008), в которых открыты счета (электронные кошельки) плательщика. Сумма платежа не должна превышать сумму НДО плательщика по конкретной платежной инструкции, указанной в элементе данных «Сумма и валюта транзакции» (PmtInf/DrctDbtTxInf/InstdAmt) ссылочного МХ-сообщения pain.008, и сумму НДО, указанную в элементе данных «Сумма и валюта перевода» (Stmnt/Ntry/Amt) из связанного с pain.008 МХ-сообщения camt.053 (подтип 07).</p> <p>При определении суммы, доступной для взыскания, АИС ИДО не оставляет неисполненным НДО в размере, меньшем минимального порога².</p>			

¹ специальный счет плательщика – текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования, устанавливаемым в договоре специального счета (субсчета) на основании законодательного акта, в соответствии с которым специальный счет (субсчет) открывается

² на дату утверждения настоящего документа минимальный порог равен 10 евроцентам по курсу Национального банка

Окончание таблицы 3.1

XML-тег	Применяемость	Определение компонента или элемента данных	Правила использования
<p>4 Компонент «Бенефициар» (PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr) заполняется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – по платежам на счета бенефициаров, в которых 9-12 разряды счета IBAN принимают значение 3600 или 3602, в элементе данных «Идентификатор» (PmtInf/CdtTrfTx/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id) указывается статус и значение УНП бенефициара согласно справочнику N015 либо справочнику N060. Все остальные элементы данных заполняются значениями из элементов данных компонента «Бенефициар» (PmtInf/Cdtr) ссылочного МХ- сообщения pain.008; – по иным платежам указываются значения из элементов данных компонента «Бенефициар» (PmtInf/Cdtr) ссылочного МХ- сообщения pain.008. <p>5 Компонент «Фактический бенефициар» (PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr) должен присутствовать по платежам на счета бенефициаров, в которых 9-12 разряды счета IBAN принимают значение 3600 или 3602 и УНП фактического бенефициара не совпадает с УНП бенефициара. В иных случаях, в том числе при совпадении УНП бенефициара и УНП фактического бенефициара, компонент «Фактический бенефициар» (PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr) должен отсутствовать.</p> <p>Заполнение элементов данных компонента осуществляется с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> – по платежам на счета бенефициаров из справочника N015 (в которых 9-12 разряды счета IBAN принимают значение 3600 или 3602) в элементе данных «Идентификатор» (PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id) указывается статус и значение УНП фактического бенефициара (клиента казначейства) согласно справочнику N015, соответствующее номеру счета бенефициара и указанное в элементе данных «УНП бенефициара» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr/TaxId) ссылочного МХ- сообщения pain.008; – по платежам на счета бенефициаров из справочника N060 (в которых 9-12 разряды счета IBAN принимают значение 3600 или 3602) в элементе данных «Идентификатор» (PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id) указывается статус и значение УНП фактического бенефициара (местного финансового органа, исполкома) согласно справочнику N060, соответствующее номеру счета бенефициара. <p>6 Заполнение элементов данных компонента «Информация о налогах и сборах» (PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt) осуществляется с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> – значение элемента данных «УНП бенефициара» (PmtInf/CdtTrfTx/RmtInf/Strd/TaxRmt/Cdtr/TaxId) должно соответствовать значению элемента данных «Идентификатор» (PmtInf/CdtTrfTx/UltmtCdtr/Id/OrgId/Othr/Id); – во всех остальных элементах данных указываются значения из элементов данных компонента «Информация о налогах и сборах» (PmtInf/DrctDbtTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt) ссылочного МХ-сообщения pain.008 (при их наличии) в соответствии с требованиями бюджетного законодательства в части кода платежа в бюджет. <p>7 Необязательные компоненты МХ-сообщения pain.013 становятся обязательными, если они присутствуют в ссылочном МХ-сообщении pain.008.</p>			

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка;

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

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

МХ-сообщение pain.014 – МХ-сообщение «Отчет о статусе инициирования платежа кредитору pain.014»;

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

МХ-сообщение camt.053 – МХ-сообщение «Выписка по счету клиента за период camt.053»;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

АИС ПБИ – автоматизированная информационная система представления банковской информации;

НДО – неисполненные денежные обязательства плательщика;

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

платежи в бюджет – термин используется в значении, определенном Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11;

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»;

СМП – система мгновенных платежей;

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

справочник N016 – «Справочник условных цифровых обозначений видов платежных и иных документов»;

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

справочник N073 – «Справочник участников АИС ИДО».

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				