

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.Л.Калечиц

____.____.2022

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО «БМРЦ»

_____ О.И.Коробьин

____.____.2022

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

ФОРМАТЫ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ

Параметры счета samt.004

ЕУЯФ.10000.П5.18

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович

____.____.2022

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

_____ Т.В.Рускевич

____.____.2022

2022

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Назначение и область применения..... | 3 |
| 2 | Общая часть сообщения samt.004 | 5 |
| 3 | Основная часть сообщения samt.004 | 6 |
| 4 | Соответствие полей сообщения MT 098/146 XML-тегам сообщения samt.004 | 8 |
| 5 | Примеры сообщений | 9 |

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ описывает на логическом уровне общие требования к структуре и форматам элементов данных электронного сообщения «Параметры счета» camt.004, которое создается в виде XML-файлов на основании методологии международного стандарта ISO 20022 и с учетом национальной практики Республики Беларусь (далее – сообщение camt.004).

Сообщение camt.004 предназначено для предоставления информации о текущем состоянии параметров корреспондентского счета банка (счета для межбанковских расчетов Национального банка) в системе BISS и направляется в ответ на сообщение «Запрос параметров счета» camt.003 (далее – camt.003).

Сообщение camt.004 предназначено также для предоставления информации о текущем состоянии параметров корреспондентских счетов всех банков (счета для межбанковских расчетов Национального банка) в системе BISS и направляется в Национальный банк (ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр») в ответ на соответствующее сообщение camt.003.

Сообщение camt.004 формируется техническим оператором системы BISS (далее – расчетный центр) в ответ на сообщение camt.003.

Если сообщение camt.003 прошло входной контроль, то в сообщении camt.004 приводятся перечень и текущие значения параметров корреспондентского счета (корреспондентских счетов), действующих на момент формирования сообщения camt.004.

Сообщение camt.004 является функциональным эквивалентом сообщения MT 098/146.

Сообщение camt.004 формируется на основе XML-схемы из репозитория ISO 20022 «camt.004.001.08.xsd». Сообщение camt.004 состоит из общей и основной частей, как это показано на рисунке 1.

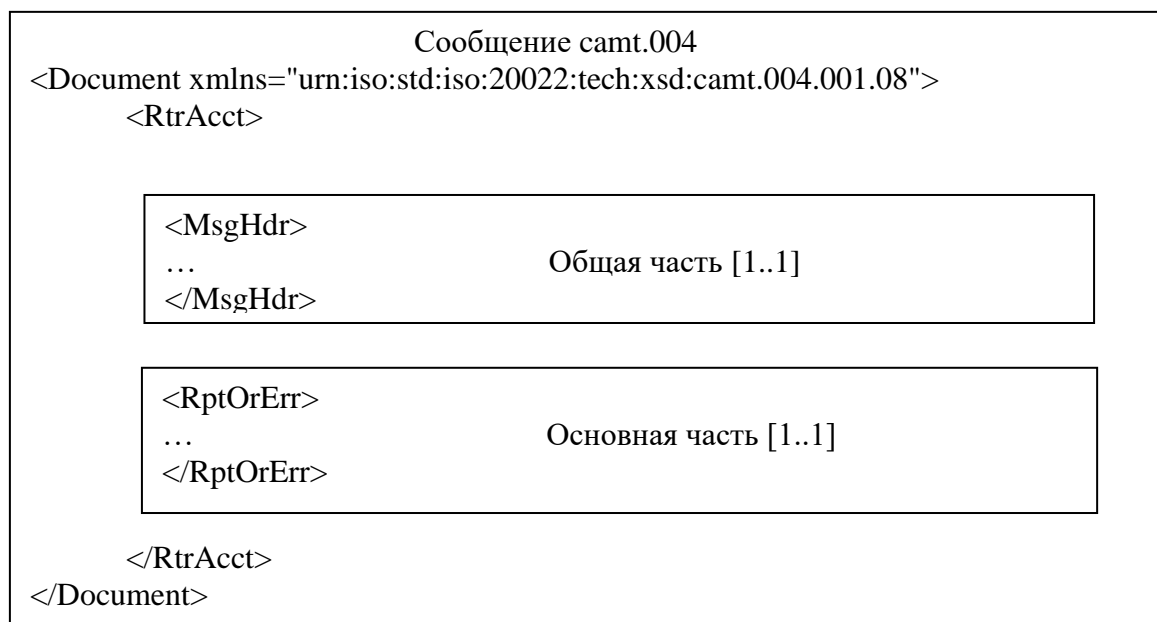


Рисунок 1 – Структура сообщения camt.004

В настоящем документе приведено описание структур и форматов общей и основной частей сообщения camt.004, таблицы соответствия полей сообщения MT 098/146 XML-тегам сообщения camt.004, а также примеры этих сообщений.

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.

Сообщение camt.004 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Структура общей части сообщения camt.004 приведена в разделе 2, основной части – в разделе 3 настоящего документа. Состав сообщения camt.004 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 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 указание не допускается;

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

«Правила использования» – условия применения компонента или элемента данных в сообщении данного типа.

2 ОБЩАЯ ЧАСТЬ СООБЩЕНИЯ САМТ.004

| XML-тег | Применяемость | Определение компонента или элемента данных | Правила использования |
|----------------------------|---------------|---|--|
| MsgHdr | О | Реквизиты, которые относятся к сообщению в целом | |
| MsgHdr/MsgId | О | Идентификатор сообщения, присваивается участником, сформировавшим сообщение | Согласно А.6 ¹ |
| MsgHdr/CreDtTm | О | Дата и время создания сообщения | Согласно А.7 |
| MsgHdr/OrgnlBizQry | У | Данные о связанном сообщении | Согласно Примечанию 1 |
| MsgHdr/OrgnlBizQry/MsgId | О | Идентификатор связанного сообщения | Согласно Примечанию 2 |
| MsgHdr/OrgnlBizQry/MsgNmId | О | Наименование связанного сообщения | Указывается наименование связанного сообщения, (например, camt.003.001.07) |
| MsgHdr/OrgnlBizQry/CreDtTm | О | Дата и время создания связанного сообщения | Например, для запроса camt.003 указывается значение из тега GetMmb/MsgHdr/CreDtTm |

Примечания.

1. Если сообщение формируется без запроса camt.003, то компонент MsgHdr/OrgnlBizQry отсутствует.

2. Если сообщение формируется на основании запроса camt.003, то указывается значение из GetMmb/MsgHdr/MsgId запроса.

¹ Здесь и далее указаны номера разделов документа [1]

3 ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СООБЩЕНИЯ САМТ.004

| XML-тег | Применяемость | Определение компонента или элемента данных | Правила использования |
|---|---------------|--|--|
| RptOrErr | О | Информация об ответе на запрос | |
| RptOrErr/AcctRpt | [1..50] | Информация о параметрах счета | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctId | О | Идентификация счета | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctId/IBAN | О | Номер счета в формате IBAN | Согласно А.3 |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr | О | Информация о счете или об ошибке | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct | О | Информация о счете | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Ccy | О | Код валюты счета | Согласно А.5 |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Owner | О | Информация об участнике | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Owner/Id | О | Информация о банке-участнике | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Owner/Id/OrgId | О | Идентификация участника | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Owner/Id/OrgId/AnyBIC | О | Идентификатор участника в формате БИК | Согласно А.4 и справочнику N031 |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal | О [1..25] | Параметры счета | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/Amt | О | Сумма (без валюты) | Согласно А.5 |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/CdtDbtInd | О | Признак дебета/кредита | Указываются значения: CRDT – положительное значение или DBIT – отрицательное |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/Trp | О | Тип параметра счета | |
| RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/Trp/Prtry | О | Код параметра счета в собственном формате | [A-Z0-9]{3} Согласно примечанию 1 |

Примечание.

1 В элементе данных «Код параметра счета в собственном формате» (RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/Tr/Prtry) указываются следующие значения:

VNO – входящий остаток на начало операционного дня;

LIM – лимит суммы резерва для несрочных платежей;

003 – сумма резерва для ценных бумаг;

004 – сумма резерва для срочного рынка;

005 – сумма резерва для платежных карточек;

006 – сумма резерва для несрочных платежей;

007 – сумма резерва для АИС «Расчет»;

008 – сумма резерва для системы мгновенных платежей;

A08 – доля в процентах от текущего остатка на конец операционного дня для системы мгновенных платежей;

ТЕО – текущий остаток;

ТДО – текущие дебетовые обороты;

ТСО – текущие кредитовые обороты.

4 СООТВЕТСТВИЕ ПОЛЕЙ СООБЩЕНИЯ МТ 098/146 XML-ТЕГАМ СООБЩЕНИЯ САМТ.004

Соответствие полей сообщения МТ 098/146 XML-тегам сообщения samt.004 приведено в таблице 4.1.

Таблица 4.1

| Сообщение МТ 098/146 | | Наименование элемента данных | Полный XML-тег сообщения samt.004 |
|----------------------|--------------------------|---|---|
| Номер поля | Номер подполя | | |
| Заголовок, 1 блок | Регистрационный номер ЭД | Идентификатор сообщения | MsgHdr/MsgId |
| Заголовок, 1 блок | Дата создания | Дата формирования сообщения | MsgHdr/CreDtTm |
| 20 | - | Референс сообщения | - |
| 12 | - | Код подтипа сообщения | - |
| 77E | P21 | Ссылка на сообщение | RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Ccy |
| | CVL | Код валюты | |
| | CSS | Число страниц | |
| | NSS | Номер страницы | - |
| | CPP | Число повторяющихся групп подполей (частей) в сообщении | - |
| | COB | Код банка | RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/Owner/OrgId/Any BIC |
| | CRS | Код резерва (параметра) | RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/Tp/Prtry RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/CdtDbtInd RptOrErr/AcctRpt/AcctOrErr/Acct/MulBal/Amt |

5 ПРИМЕРЫ СООБЩЕНИЙ

В данном разделе приведены примеры сообщения MT 098/146 и созданного на его основе сообщения camt.004.

```
{1:/200311/00001OP00000/020031110320017B}{2:/1/0100/098/00/00002M420000}{3:/PNS/20031
11032409981}{4:
:20:200311OP07810548
:12:146
:77E:/P21/UMR3311103238744
/CVL/BYN
/CSS/01
/NSS/01
/PPP/1
/COB/POISBY2X
/CRS/VHO/C2893463106
/CRS/LIM/C300000000
/CRS/003/C1738286
/CRS/004/C000
/CRS/005/C000
/CRS/006/C300000000
/CRS/007/C000
/CRS/008/C000
/CRS/TEO/C2385221446
/CRS/TDO/C591775243
/CRS/TCO/C83533583
-}{5:/000000000}
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.004.001.08">
  <RtrAcct>
    <MsgHdr>
      <MsgId>050BISS20200311020031110320017B</MsgId>
      <CreDtTm>2020-03-11T09:31:07Z</CreDtTm>
      <OrgnlBizQry>
        <MsgId>042UMRB20200311UMR3311103238744</MsgId>
        <MsgNmId>camt.003.001.07</MsgNmId>
        <CreDtTm>2020-03-11T09:30:57Z</CreDtTm>
      </OrgnlBizQry>
    </MsgHdr>
    <RptOrErr>
      <AcctRpt>
        <AcctId>
          <IBAN>BY39NBRB32000078200190000000</IBAN>
        </AcctId>
        <AcctOrErr>
          <Acct>
            <Ccy>BYN</Ccy>
            <Ownr>
              <Id>
                <OrgId>
                  <AnyBIC>POISBY2X</AnyBIC>
                </OrgId>
              </Id>
            </Ownr>
          </Acct>
        </AcctOrErr>
      </AcctRpt>
    </RptOrErr>
  </RtrAcct>
</Document>
```

```

        </OrgId>
    </Id>
</Ownr>
<MulBal>
    <Amt>28934631.06</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
        <Prtry>VHO</Prtry>
    </Tp>
</MulBal>
<MulBal>
    <Amt>3000000.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
        <Prtry>LIM</Prtry>
    </Tp>
</MulBal>
<MulBal>
    <Amt>17382.86</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
        <Prtry>003</Prtry>
    </Tp>
</MulBal>
<MulBal>
    <Amt>0.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
        <Prtry>004</Prtry>
    </Tp>
</MulBal>
<MulBal>
    <Amt>0.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
        <Prtry>005</Prtry>
    </Tp>
</MulBal>
<MulBal>
    <Amt>3000000.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
        <Prtry>006</Prtry>
    </Tp>
</MulBal>
<MulBal>
    <Amt>0.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
        <Prtry>007</Prtry>
    </Tp>
</MulBal>

```

```

    </Tp>
  </MulBal>
  <MulBal>
    <Amt>0.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
      <Prtry>008</Prtry>
    </Tp>
  </MulBal>
  <MulBal>
    <Amt>23852214.46</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
      <Prtry>TEO</Prtry>
    </Tp>
  </MulBal>
  <MulBal>
    <Amt>5917752.43</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
      <Prtry>TDO</Prtry>
    </Tp>
  </MulBal>
  <MulBal>
    <Amt>835335.83</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
      <Prtry>TCO</Prtry>
    </Tp>
  </MulBal>
</Acct>
</AcctOrErr>
</AcctRpt>
</RptOrErr>
</RtrAcct>
</Document>
```