

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.

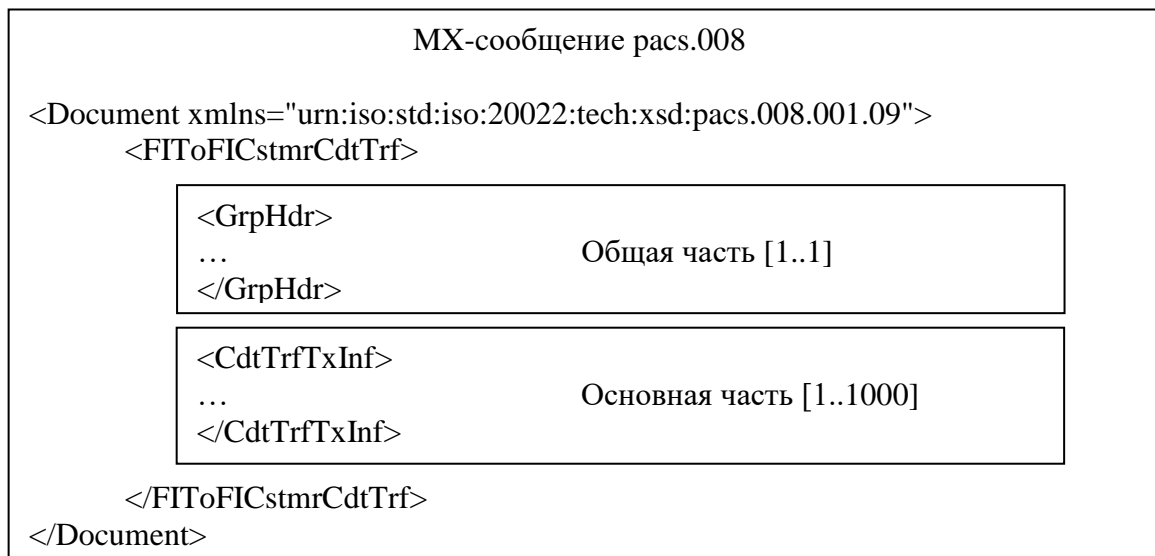


Рисунок 1 – Структура МХ-сообщения расс.008

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 применимости компонента или элемента данных в сообщении. 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, 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/Priority	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> <p>– «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty);</p>										

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.

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				