

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

11.07.2022 № 33-14/229

Технология обмена межбанковской корреспонденцией
в форме электронных документов и документов в электронном виде
Версия 3.0

ОПИСАНИЕ ТЕХНОЛОГИИ

ЕУЯФ.20011.И2

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

СОДЕРЖАНИЕ

1 Назначение.....	3
2 Межбанковская корреспонденция, передаваемая посредством Технологии ОМК	7
3 Описание технологического процесса	10
3.1 Формирование сообщений	10
3.2 Формирование и передача файлов отправителем сообщений.....	12
3.3 Прием и обработка файлов получателем сообщения	13
3.4 Хранение переданных (принятых) сообщений	14
4 Формирование сведений о количестве переданных посредством Технологии ОМК документов в электронном виде для обеспечения ежедневной сверки.....	15
Приложение А	18
Приложение Б.....	19
Приложение В	20
Приложение Г.....	21
Перечень сокращений.....	22

1 НАЗНАЧЕНИЕ

В рамках внедрения методологии международного стандарта ISO 20022 РЦСОЭД преобразована в Технологию ОМК.

Описание Технологии ОМК предназначено для участников обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Участниками обмена документами в рамках Технологии ОМК являются: банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», Национальный банк, государственные органы, взаимодействующие с банковской системой.

Технология ОМК – это совокупность взаимоувязанных норм, правил, процедур и программно-технических средств, позволяющих осуществить создание документов, централизованную обработку и передачу их получателю. Основу программно-технических средств составляет СПФИ, обеспечивающая надежную и безопасную передачу документов, владельцем которой является Национальный банк. Функционирование Технологии ОМК обеспечивает ОАО «БМРЦ». График обмена межбанковской корреспонденцией путем применения Технологии ОМК определяет ОАО «БМРЦ». Целостность и подлинность передаваемой посредством Технологии ОМК корреспонденции подтверждается выработкой ЭЦП отправителя, сертификат открытого ключа которой издан Государственной системой управления открытыми ключами проверки ЭЦП.

ОАО «БМРЦ» является разработчиком технической документации Технологии ОМК. О вносимых изменениях (дополнениях) в техническую документацию Технологии ОМК он информирует и согласовывает с участниками обмена письменно или посредством СПФИ не менее чем за месяц до даты вступления их в силу. Согласование осуществляется только с теми участниками обмена, которых касаются вносимые изменения (дополнения).

В настоящее время организационно-правовые вопросы, связанные с функционированием Технологии ОМК, урегулированы технической документацией ОАО «БМРЦ», договорными отношениями ОАО «БМРЦ» с банками, Национальным банком, соглашениями с государственными органами. В результате преобразования РЦСОЭД на Технологию ОМК реализация организационно-правовых вопросов не изменяется.

Посредством Технологии ОМК осуществляется передача следующей межбанковской корреспонденции:

- платежных требований с акцептом плательщика, принятых на инкассо;
- сопроводительных документов к платежным требованиям с акцептом плательщика и к платежным требованиям на прямое дебетование счета, направленным в систему BISS*;
- извещений о помещении/изъятии платежных поручений плательщика на перечисление денежных средств в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды в/из картотеку к внебалансовому счету 99815 «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков»;
- постановлений о приостановлении/возобновлении операций по счетам плательщика, о наложении/снятии ареста на денежные средства на счетах плательщика;
- заявлений бенефициаров на отзыв (изменение) платежных требований с акцептом плательщика;
- запросов на возврат денежных средств из банка бенефициара, ошибочно зачисленных в результате технической ошибки;
- заявок и подтверждений от банков по операциям с денежной наличностью, используемых в АС ОДН;
- запросов на получение информации о движении денежных средств по счетам;
- сведений от банков о движении денежных средств по счетам;
- информации о зачислении/списании денежных средств в иностранной валюте на

* Согласно письму Национального банка Республики Беларусь от 21.04.2022 № 03-15/40 опытно-промышленная эксплуатация системы BISS с 11.07.2022 временно будет проводиться без реализации технологии расчетов посредством прямого дебетования счета

корреспондентские счета банков от АБС УОР;

- извещений, уведомлений;
- зачислений клиентских средств на расчетный счет производителя услуг в банке-участнике клиринга АИС «Расчет»;
- подтверждений списания средств в банке-участнике клиринга АИС «Расчет»;
- SWIFT-сообщений между банками-резидентами в качестве резервного канала в случае отсутствия возможности передачи данных сообщений в установленном порядке;

Порядок обмена вышеуказанными документами определен в следующих нормативных правовых актах:

- Налоговый кодекс Республики Беларусь;
- Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;
- Инструкция о порядке передачи, приема и обработки электронных документов налоговых органов, утвержденная постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.09.2015 № 23/535;
- Инструкция о порядке представления сведений о движении денежных средств по счетам, электронным кошелькам, утвержденная постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.09.2015 № 23/535;
- Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211;
- Инструкции по организации кассовой работы в Национальном банке, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.07.2018 № 342;
- Соглашении об электронном взаимодействии от 31.12.2019 № 1313/Д между Фондом соцзащиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь по обмену информацией;
- Соглашении об электронном взаимодействии по обмену информацией от 07.07.2017 № 645/Д между Министерством юстиции Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь;
- Инструкция о порядке взаимодействия территориальных органов Министерства финансов, местных финансовых органов и банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь с применением электронных документов, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.04.2016 № 21/184;
- Инструкция о порядке передачи, приема и обработки решений таможенных органов, созданных в виде электронного документа, утвержденная постановлением Государственного таможенного комитета Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2016 № 13/365;
- Положение о центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.05.2016 № 235.

Настоящий документ следует рассматривать совместно со следующими документами:

[1] СПР 1.01-2018 «Банковская деятельность. Информационные технологии. Переводы денежных средств. Модели», утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2018 № 628;

[2] Применение методологии стандарта ISO 20022 в платежной системе Республики Беларусь. Использование сообщений ISO 20022 при реализации перевода денежных средств по инициативе бенефициара. Альбом схем. Версия 1.0, утвержденный 30.04.2019 заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечицем;

- [3] «Структура и форматы финансовых сообщений. Общее описание» ЕУЯФ.F0000.П5;
- [4] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Перечень сообщений» ЕУЯФ.F0000.П5.01;
- [5] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Инициирование дебетового перевода с акцептом плательщика. МХ-сообщение pain.013» ЕУЯФ.F0000.П5.03;
- [6] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Отчет клиенту о статусе электронного платежного требования. МХ-сообщение pain.014» ЕУЯФ.F0000.П5.04;
- [7] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Запрос на изменение электронного платежного требования. МХ-сообщение camt.087» ЕУЯФ.F0000.П5.17;
- [8] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Запрос на отзыв электронного платежного требования/возврат денежных средств. МХ-сообщение camt.056» ЕУЯФ.F0000.П5.18;
- [9] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Ответ на отзыв/изменение электронного платежного требования или возврат денежных средств. МХ-сообщение camt.029» ЕУЯФ.F0000.П5.07;
- [10] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Сообщение в свободном формате. МХ-сообщение camt.035» ЕУЯФ.F0000.П5.08;
- [11] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Изменение режима функционирования счета. МХ-сообщение acmt.003» ЕУЯФ.F0000.П5.19;
- [12] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Подтверждение изменения режима функционирования счета. МХ-сообщение acmt.002» ЕУЯФ.F0000.П5.12;
- [13] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Запрос о состоянии счета клиента. МХ-сообщение camt.060» ЕУЯФ.F0000.П5.13;
- [14] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Выписка по счету клиента за период. МХ-сообщение camt.053» ЕУЯФ.F0000.П5.14;
- [15] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Уведомление. МХ-сообщение camt.025» ЕУЯФ.F0000.П5.15;
- [16] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Отчет о состоянии управления счетом. МХ-сообщение acmt.006» ЕУЯФ.F0000.П5.09;
- [17] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Форматы МХ-сообщений. Уведомление о движении денежных средств по счету клиента. МХ-сообщение camt.054» ЕУЯФ.F0000.П5.10;
- [18] «Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности. Перечень сообщений» ЕУЯФ.80000.П5.01;

[19] «Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности. Форматы электронных сообщений. Заявка по операциям с денежной наличностью расс.003» ЕУЯФ.80000.П5.02;

[20] «Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности. Форматы электронных сообщений. Подтверждение заявки samt.054» ЕУЯФ.80000.П5.03;

[21] «Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности. Форматы электронных сообщений. Отчет банку о статусе заявки расс.002» ЕУЯФ.80000.П5.04;

[22] «Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности. Форматы электронных сообщений. Запрос банка об отзыве заявки samt.056» ЕУЯФ.80000.П5.05;

[23] «Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности. Форматы электронных сообщений. Ответ на запрос об отзыве заявки samt.029» ЕУЯФ.80000.П5.06;

[24] «Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности. Описание технологии централизованного сбора Национальным банком заявок и подтверждений от банков по операциям с денежной наличностью» ЕУЯФ.80000.П5.07;

[25] «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Структура и форматы МТ 103 и МТ 900 от АИС «Расчет» ЕУЯФ.F0000.П5.16;

[26] «Автоматизированная система межбанковских расчетов. Технологический процесс проведения межбанковских расчетов по совершенным посредством АИС «Расчет» платежам» НБРЦ.10000 ПГ.04;

[27] «Автоматизированная система межбанковских расчетов. Система передачи финансовой информации. Версия 4.0. Формат транспортного сообщения» ЕУЯФ.30000.П5.01;

[28] «Автоматизированная система межбанковских расчетов. Система передачи финансовой информации. Версия 4.0. ПТК «Шлюз». Руководство пользователя» ЕУЯФ.30015-04 90 01;

2 МЕЖБАНКОВСКАЯ КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ, ПЕРЕДАВАЕМАЯ ПОСРЕДСТВОМ ТЕХНОЛОГИИ ОМК

Взаимодействие участников Технологии ОМК осуществляется посредством СПФИ на основе обмена МХ-сообщениями, МТ-сообщениями от АИС «Расчет» (МТ 103 «Однократное зачисление клиентских средств» и МТ 900 «Подтверждение дебета»), SWIFT-сообщениями между банками-резидентами.

Перечень МХ-сообщений, передаваемых в рамках Технологии ОМК, приведен в документе [4].

Перечень МХ-сообщений, используемых в АС ОДН и передаваемых в рамках Технологии ОМК, приведен в документе [18].

Описание структуры и форматов МХ-сообщений, передаваемых в рамках Технологии ОМК, и их назначение приведено в документах [5] – [17].

Описание структуры и форматов МХ-сообщений, используемых в АС ОДН и передаваемых в рамках Технологии ОМК, и их назначение приведено в документах [18] – [24].

Описание структуры и форматов МТ-сообщений от АИС «Расчет» приведено в документе [25].

Описание структуры и форматов SWIFT-сообщений регламентировано международными стандартами SWIFT.

Документы с описанием структуры и форматов МХ-сообщений, а также МТ-сообщений размещаются в информационно-справочной системе «Банк» и на официальном сайте ОАО «БМРЦ».

Передача МХ-сообщений осуществляется в файлах DL, MN и DV согласно таблице 1.

Таблица 1 – Распределение типов МХ-сообщений по типам файлов DL, MN и DV

Тип файла	Тип сообщения	Наименование сообщения
DL	rain.013	Инициирование дебетового перевода с акцептом плательщика
DL	rain.014	Отчет клиенту о статусе электронного платежного требования
DL	samt.087	Запрос на изменение электронного платежного требования
DL	samt.056	Запрос на отзыв электронного платежного требования/возврат денежных средств
DL	samt.029	Ответ на отзыв/изменение электронного платежного требования или возврат денежных средств
DL	samt.035	Сообщение в свободном формате
DL	acmt.003	Изменение режима функционирования счета
DL	acmt.002	Подтверждение изменения режима функционирования счета
DL	acmt.006	Отчет о состоянии управления счетом
DL	pacs.003	Заявка по операциям с денежной наличностью (АС ОДН)
DL	samt.054	Подтверждение заявки (АС ОДН)
DL	pacs.002	Отчет банку о статусе заявки (АС ОДН)
DL	samt.056	Запрос банка об отзыве заявки (АС ОДН)
DL	samt.029	Ответ на запрос об отзыве заявки (АС ОДН)
MN	samt.060	Запрос о состоянии счета клиента
MN	samt.053	Выписка по счету клиента за период
MN	samt.025	Уведомление (о принятии/непринятии к исполнению запроса информации о движении денежных средств по счету клиента)
DV	samt.054	Уведомление о движении денежных средств по счету клиента

Требования к содержимому файла, содержащему МХ-сообщение:

1) файл должен быть оформлен в соответствии с правилами расширенного языка разметки XML. Файл должен начинаться с объявления XML (первый символ в файле – «<» левая

угловая скобка). В объявлении должна быть указана версия XML и кодовая страница используемых символов;

- 2) в каждом файле должно содержаться только одно МХ-сообщение;
- 3) текст МХ-сообщения должен быть сформирован в кодировке UTF-8;
- 4) МХ-сообщение в файле должно быть оформлено в соответствии с документом [3].

Структура имени и записей файлов DL, MN и DV приведена в Приложении А.

Передача сообщений MT 103, MT 900 от АИС «Расчет» осуществляется в файлах RE, RB, CR, CB согласно таблице 2.

Таблица 2 – Распределение типов сообщений MT 103, MT 900 по типам файлов RE, RB, CR и CB

Тип файла	Тип сообщения	Наименование сообщения
RE	MT 103	Однократное зачисление клиентских средств (сообщение от АИС «Расчет»)
RB	MT 103	Однократное зачисление клиентских средств (сообщение от АИС «Расчет»)
CR	MT 900	Подтверждение дебета (сообщение от АИС «Расчет»)
CB	MT 900	Подтверждение дебета (сообщение от АИС «Расчет»)

Файл RE содержит реестр общих сумм совершенных платежей (за исключением платежей в бюджет) по производителям услуг для зачисления на банковские счета производителей услуг.

Файл RB содержит реестр общих сумм совершенных платежей в бюджет по производителям услуг для зачисления на банковские счета производителей услуг.

Файл CR содержит реестр общих сумм – подтверждений принятых платежей (за исключением платежей в бюджет) расчетным агентом в пользу производителей услуг.

Файл CB содержит реестр общих сумм – подтверждений принятых платежей в бюджет расчетным агентом в пользу производителей услуг.

Максимальное количество MT-сообщений в файле – 999 штук.

Структура имени и записей файлов RE и CR приведена в документе [26]. Структура имени и записей файлов RB и CB аналогична структуре имени и записей файлов RE и CR.

Передача SWIFT-сообщений осуществляется в файлах XP, XV, XE, XS согласно таблице 3.

Таблица 3 – Распределение типов SWIFT-сообщений по типам файлов XP, XV, XE, XS

Тип файла	Тип сообщения	Описание сообщения
XP	MT 103, MT 202	Сообщения о переводе денежных средств
XV	MT 900, MT 910, MT 940, MT 950	Сообщения, содержащие кредитовое авизо
XE	MT 199, MT 299	Сообщения в виде документа в свободном формате, в том числе уведомление/извещение об отказе в приеме перевода к исполнению
XS	MT XXX	Остальные типы сообщений

В каждом файле должно содержаться только одно SWIFT-сообщение. При формировании файлов, содержащих SWIFT-сообщения, для обозначения начала и конца

сообщения в файле необходимо придерживаться требований системы SWIFT. Контроль на правильность оформления содержимого файлов в ПТК «Шлюз» не осуществляется.

Структура имени файлов, содержащих SWIFT-сообщения, приведена в Приложении Б.

3 ОПИСАНИЕ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ПРОЦЕССА

Технологический процесс обмена межбанковской корреспонденцией в форме документов в электронном виде посредством Технологии ОМК включает следующие этапы:

- формирование сообщений (МХ-сообщений, МТ-сообщений, SWIFT-сообщений);
- формирование и передача файлов отправителем сообщений;
- прием и обработка файлов получателем сообщений;
- хранение переданных (принятых) сообщений.

Передаваемые посредством Технологии ОМК сообщения (файлы) «упаковываются» средствами СПФИ в транспортные сообщения с учетом типа сообщения.

Структура транспортного сообщения приведена в документе [27].

ОАО «БМРЦ» осуществляет ведение Справочника N027 на основании договоров и соглашений банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, государственных органов, заключенных с ОАО «БМРЦ», и его рассылку через АС ЦВНСИ НБ.

3.1 Формирование сообщений

3.1.1 Формирование МХ- сообщений

3.1.1.1 Формирование МХ-сообщения rain.013

МХ-сообщение rain.013 «Инициирование дебетового перевода с акцептом плательщика» формируется на основании платежного требования, поступающего от клиента (бенефициара) в банк бенефициара в электронном виде или на бумажном носителе.

3.1.1.2 Формирование МХ-сообщения rain.014

МХ-сообщение rain.014 «Отчет клиенту о статусе электронного платежного требования» формируется в ответ на МХ-сообщение rain.013 для уведомления об отказе в принятии электронного платежного требования с акцептом плательщика с указанием причины отказа.

3.1.1.3 Формирование МХ-сообщения samt.087

МХ-сообщение samt.087 «Запрос на изменение электронного платежного требования» формируется на основании заявления бенефициара на изменение реквизитов электронного платежного требования с акцептом (изменения номера счета бенефициара).

3.1.1.4 Формирование МХ-сообщения samt.056

МХ-сообщение samt.056 «Запрос на отзыв электронного платежного требования/возврат денежных средств» формируется:

- подтип 01 – на основании заявлений бенефициаров на отзыв платежных требований с акцептом плательщика;
- подтип 02 – в случае необходимости возврата ошибочно зачисленных денежных средств в результате технической ошибки банка по платежам, проведенным в системе BISS (рас.008 и рас.009).

3.1.1.5 Формирование МХ-сообщения samt.029

МХ-сообщение samt.029 «Ответ на отзыв/изменение электронного платежного требования или возврат денежных средств» формируется:

- подтип 06 в ответ на МХ-сообщение samt.056 (подтип 01) с информацией о приеме и исполнении или отказе в приеме с указанием причины отказа;
- подтип 07 в ответ на МХ-сообщение samt.087 с информацией о приеме и исполнении или отказе в приеме с указанием причины отказа;
- подтип 08 в ответ на МХ-сообщение samt.056 (подтип 02) с информацией о приеме или отказе в приеме с указанием причины отказа. В случае получения отказа в возврате денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки, хотя бы от одного из органов

(должностных лиц), принявших решение об ограничении операций по счету – формируется дополнительно для информирования банка плательщика, допустившего техническую ошибку.

3.1.1.6 Формирование МХ-сообщения samt.035

МХ-сообщение samt.035 «Сообщение в свободном формате» формируется:

- подтип 05 – для передачи сопроводительного документа к платежному требованию с акцептом плательщика;
- подтип 06 – для передачи сопроводительного документа к платежному требованию на прямое дебетование счета;
- подтип 07 – для передачи извещения о помещении/изъятии платежных поручений плательщика в/из картотеку.

3.1.1.7 Формирование МХ-сообщения asmt.003

МХ-сообщение asmt.003 «Изменение режима функционирования счета» формируется на основании постановлений (решений) о приостановлении/возобновлении операций по счетам плательщика, электронным кошелькам, о наложении/снятии ареста на денежные средства на счетах плательщика.

3.1.1.8 Формирование МХ-сообщения asmt.002

МХ-сообщение asmt.002 «Подтверждение изменения режима функционирования счета» формируется в ответ на МХ-сообщение asmt.003 для уведомления об исполнении постановления (решения) о приостановлении/возобновлении операций по счетам плательщика, электронным кошелькам, о наложении/снятии ареста на денежные средства на счетах плательщика.

3.1.1.9 Формирование МХ-сообщения asmt.006

МХ-сообщение asmt.006 «Отчет о состоянии управления счетом» формируется в ответ на МХ-сообщение asmt.003 для информирования уполномоченного государственного органа об отклонении банком, обслуживающим счет плательщика, МХ-сообщения asmt.003 с указанием причины.

3.1.1.10 Формирование МХ-сообщения samt.060

МХ-сообщение samt.060 «Запрос о состоянии счета клиента» формируется на основании запроса информации о движении денежных средств по счетам клиентов:

- подтип 06 – запрос информации об остатках и оборотах по лицевому счету;
- подтип 07 – запрос информации об остатках по лицевому счету.

3.1.1.11 Формирование МХ-сообщения samt.053

МХ-сообщение samt.053 «Выписка по счету клиента за период» формируется на основании сведений о движении денежных средств по счетам клиентов:

- подтип 09 – остатки и обороты по лицевому счету;
- подтип 10 – остатки по лицевому счету.

3.1.1.12 Формирование МХ-сообщения samt.025

МХ-сообщение samt.025 «Уведомление» формируется в ответ на МХ-сообщение samt.060 для уведомления о принятии к исполнению запроса информации о движении денежных средств по счету клиента либо об отказе о принятии с указанием причины.

3.1.1.13 Формирование сообщения samt.054

МХ-сообщение samt.054 «Уведомление о движении денежных средств по счету клиента» формируется в АБС УОР для информирования банков о дебетовании или кредитовании корреспондентских счетов для расчетов в иностранной валюте, открытых в Национальном банке.

3.1.2 Формирование МХ- сообщений АС ОДН

3.1.2.1 Формирование МХ-сообщения расс.003

МХ-сообщение расс.003 «Заявка по операциям с денежной наличностью» формируется для централизованного сбора Национальным банком заявок и подтверждений по операциям с денежной наличностью от банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, зарегистрированных на территории Республики Беларусь.

3.1.2.2 Формирование МХ-сообщения samt.054

МХ-сообщение samt.054 «Подтверждение заявки» формируется для подтверждения выполнения заявки по операциям с денежной наличностью, ранее направленной МХ-сообщением расс.003. Подтверждению подлежит МХ-сообщение расс.003 целиком, подтверждение единичных заявок, входящих в состав подтверждаемого сообщения, не допускается.

3.1.2.3 Формирование МХ-сообщения расс.002

МХ-сообщение расс.002 «Отчет банку о статусе заявки» формируется для подтверждения статуса заявки по операциям с денежной наличностью, ранее направленной МХ-сообщением расс.003, и подтверждает статус заявки с учетом ранее направленного МХ-сообщения samt.054 «Подтверждение заявки».

3.1.2.4 Формирование МХ-сообщения samt.056

МХ-сообщение samt.056 «Запрос банка об отзыве заявки» формируется для отзыва заявки по операциям с денежной наличностью, ранее направленной МХ-сообщением расс.003. Отзыву подлежит МХ-сообщение расс.003 целиком, отзыв единичных заявок, входящих в состав отзываемого сообщения, не допускается.

3.1.2.5 Формирование МХ-сообщения samt.029

МХ-сообщение samt.029 «Ответ на запрос об отзыве заявки» формируется в ответ на МХ-сообщение samt.056 «Запрос банка об отзыве заявки». МХ-сообщение samt.029 формируется с уведомлением об исполнении запроса на отзыв заявки или о его отклонении.

3.1.3 Формирование МТ-сообщений от АИС «Расчет»

3.1.3.1 Формирование сообщения МТ 103

МТ 103 «Однократное зачисление клиентских средств» предназначен для зачисления клиентских средств на расчетный счет производителя услуг в банке – участнике клиринга АИС «Расчет».

3.1.3.2 Формирование сообщения МТ 900

МТ 900 «Подтверждение дебета» формируется в случае подтверждения списания средств в банке-участнике клиринга АИС «Расчет».

3.1.4 Формирование SWIFT-сообщений

Формирование SWIFT-сообщений осуществляется в соответствии с международными требованиями и стандартами системы SWIFT.

3.2 Формирование и передача файлов отправителем сообщений

Размер файла, передаваемого отправителем сообщения посредством Технологии ОМК, не должен превышать 25 МВ.

Сформированные отправителем файлы помещаются в каталог финансовых документов в ПТК «Шлюз» \FINANCES\FIN_IN.

В ПТК «Шлюз» отправителя сообщений осуществляется:

для ОМК(МТ) (за исключением SWIFT-сообщений)

- определение Условного номера участника обмена- получателя и Условного номера участника обмена- отправителя из имени файла;
- контроль на наличие в Справочнике N027 Условного номера участника обмена-отправителя файла и Условного номера участника обмена- получателя файла. При отсутствии Условного номера участника обмена в Справочнике N027 файлы для передачи не принимаются;
- для файла, содержащего МТ-сообщения (за исключением SWIFT-сообщений), выполнение форматно-логического контроля для каждого сообщения;
- выработка ЭЦП с использованием НКИ СОК ГосСУОК на весь файл. Для каждого МТ-сообщения в файле ЭЦП не вырабатывается;

для ОМК(МХ)

- проверка МХ-сообщения на соответствие XSD-схеме согласно Справочнику N092;
- контроль на совпадение Условного номера участника обмена- отправителя из имени файла с Условным номером участника обмена- отправителя из бизнес-заголовка. Файлы не принимаются для передачи при их несовпадении;
- определение Условного номера участника обмена- получателя МХ-сообщения из бизнес-заголовка;
- контроль на наличие в Справочнике N027 Условного номера участника обмена-отправителя файла и Условного номера участника обмена- получателя файла. При отсутствии Условного номера участника обмена в Справочнике N027 файлы для передачи не принимаются;
- определение кода аутентификации отправителя и кода аутентификации получателя МХ-сообщения из бизнес-заголовка;
- контроль на наличие в Справочнике N027 кода аутентификации отправителя файла и кода аутентификации получателя файла. При отсутствии кода аутентификации в Справочнике N027 файлы для передачи не принимаются;
- выработка ЭЦП с использованием НКИ СОК ГосСУОК на весь файл;

для SWIFT-сообщений

- определение Условного номера участника обмена- получателя и Условного номера участника обмена- отправителя из имени файла;
- выработка ЭЦП с использованием НКИ СОК ГосСУОК на весь файл.

В случае обнаружения ошибки файл перемещается в каталог ПТК «Шлюз» для отбракованных файлов \FINANCES\BAD. В этом же каталоге формируется файл, содержащий сообщение об ошибке и ее описание, с именем:

- *.ER – для файлов, передаваемых посредством Технологии ОМК (за исключением файлов RE, RB, CR, CB). Правила формирования *.ER файла приведены в документе [27];
- ~R*.*, ~C*.* – для файлов RE, RB, CR, CB. Структура имен и записей файлов приведена в Приложении В.

При отсутствии ошибок каждое передаваемое посредством Технологии ОМК сообщение (файл) «упаковывается» средствами СПФИ в транспортное сообщение и отправляется его получателю.

3.3 Прием и обработка файлов получателем сообщения

Обработанные файлы для их приема получателями сообщений помещаются в каталог финансовых документов в ПТК «Шлюз» \FINANCES\FIN_OUT.

В ПТК «Шлюз» получателя сообщения выполняется:

- проверка ЭЦП с использованием НКИ СОК ГосСУОК;

- автоматическое формирование файла ~F согласно технологической таблице «Подтверждения о доставке» при условии успешного формирования файла в выходном каталоге \FINANCES\FIN_OUT;

- отправка файла ~F на ПТК «Шлюз» отправителя сообщения.

Структура имени файла, содержащего уведомление о доставке файлов, приведена в Приложении Г.

В зависимости от опциональных настроек Консоли управления Шлюзом файл может быть выгружен в каталог назначения либо с ЭЦП либо без нее. Структура каталогов комплексов описана в технической документации СПФИ.

3.4 Хранение переданных (принятых) сообщений

Участники Технологии ОМК обеспечивают хранение переданных и принятых сообщений, а также уведомлений о доставке файлов в собственном архиве в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь об архивном деле.

4 ФОРМИРОВАНИЕ СВЕДЕНИЙ О КОЛИЧЕСТВЕ ПЕРЕДАННЫХ ПОСРЕДСТВОМ ТЕХНОЛОГИИ ОМК ДОКУМЕНТОВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕЖЕДНЕВНОЙ СВЕРКИ

ОАО «БМРЦ» ежедневно формирует и передает банкам и другим участникам обмена – отправителям информации посредством Технологии ОМК файлы:

– KFDXXNNN.N30 «Информация по банку и другому участнику обмена о количестве переданных документов в электронном виде».

Файл KF формируется для банка, другого участника обмена и содержит сведения о количестве переданных банком, другими участниками обмена документов посредством Технологии ОМК за прошедший операционный день нарастающим итогом с начала отчетного периода (отчетный период – с первого по последний операционный день отчетного месяца).

Файл KF содержит следующую информацию:

- сведения по банку, другим участникам обмена;
- итоговую строку, содержащую сводную информацию по банку, другому участнику обмена;
- контрольную запись по файлу.

Структура имени файла KFDXXNNN.N30:

KF – идентификатор файла;

D – номер дня недели формирования файла;

XX – значение **01**;

NNN – Условный номер участника обмена – получателя файла;

N30 – служебные символы.

Структура записей файла KF приведена в таблице 5.

Таблица 5 – Структура записей файла KF

Тип данных, длина	Наименование реквизита	Примечание
[A-Z0-9]{4}[A-Z]{2}[A-Z0-9]{2} или [A-Z0-9]{8}	Код банка в формате ВИС или код другого участника обмена	Согласно Справочнику N027
YYYY-MM-DD	Дата	Дата предыдущего рабочего дня в формате YYYY-MM-DD (где YYYY – год, MM – месяц, DD – день)
[A-Z]{2}	Тип файла	Возможные значения: CR, CB, RE, RB, SA, XP, XV, XE, XS, MN, DL, DV

Окончание таблицы 5

Тип данных, длина	Наименование реквизита	Примечание
[A-Z0-9]{5}.[0-9]{2}, где [A-Z0-9]{5} – тип сообщения; [0-9]{2} – системный код назначения сообщения.	Тип сообщения: Тип MT-сообщения	Возможные значения: MT103.00, MT900.00
SWIFT000	Тип SWIFT – сообщения	Возможные значения: SWIFT000
[A-Z]{4}.[0-9]{3}, где [A-Z]{4} – код бизнес-области сообщения; [0-9]{3} – тип сообщения	Тип MX-сообщения	Согласно таблице 1 и другие типы MX-сообщений, согласно Справочнику N092
[0-9]{1,18}	Количество переданных сообщений за день	Значение за дату предыдущего операционного дня (реквизит переменной длины)
[0-9]{1,18}	Количество переданных сообщений с начала отчетного периода	Сумма переданных сообщений с первого операционного дня отчетного месяца по дату операционного дня, предшествующую дате формирования файла (реквизит переменной длины)

В качестве разделителя реквизитов используется «,» – запятая.

При отсутствии сообщений от банка, другого участника обмена за предыдущий операционный день реквизит «Количество переданных сообщений за день» заполняется значением 0.

При отсутствии сообщений от банка, другого участника обмена за отчетный период файлы не формируются.

В файле KF после последней записи по банку, другому участнику обмена формируется контрольная строка с информацией по файлу.

Структура контрольной строки файла KF приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Структура контрольной строки файла KF

Тип данных, длина	Наименование реквизита
[0]{8}	Признак контрольной строки, заполняется нулями
[0-9]{10}	Количество информационных строк по файлу, до полного формата реквизит заполняется нулями слева
[0]{2}	Тип файла, заполняется нулями
[0]{8}	Тип сообщения, заполняется нулями
[0-9]{1,18}	Количество переданных сообщений за день, сумма значений данного реквизита по всем записям файла
[0-9]{1,18}	Количество переданных сообщений с начала отчетного периода, сумма значений данного реквизита по всем записям файла

Пример KF- файла

Имя файла – **KF401ERP.N30**.

Содержимое файла:

VY000ERP,2021-03-05,CR,MT900.00,9,15
VY000ERP,2021-03-05,RE,MT103.00,2,20
VY000ERP,2021-03-05,XP,SWIFT000,1,10
VY000ERP,2021-03-05,DL,PACS.008,5,10
00000000,0000000004,00,00000000,17,55

ПРИЛОЖЕНИЕ А

DL-, MN-, DV-ФАЙЛЫ, СОДЕРЖАЩИЕ МХ-СООБЩЕНИЯ

Структура имени файлов **DLnnnnnUUU.xml**, **MNnnnnnUUU.xml**, **DVnnnnnUUU.xml**:
первые два символа – идентификатор файла;

nnnnn – порядковый номер файла в 36-ричной системе счисления (00001 – ZZZZZ, что соответствует значениям 00001 – 60466175 в 10-тичной системе счисления). Порядковый номер файла должен быть уникальным в разрезе Условного номера участника обмена - отправителя в течение операционного дня;

UUU – Условный номер участника обмена- отправителя файла;

. – символ «точка»;

xml – расширение файла.

Пример структуры файла, содержащего МХ-сообщение:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<BusinessMessage xmlns="urn:nbrb:iso:2002:tech:xsd:busmsg.01">
  <AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:head.001.001.01">
    <!-- Бизнес-заголовок -->
  </AppHdr>
  <Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:xxxx.nnn.nnn.nn">
    <!-- Бизнес содержимое -->
  </Document>
</BusinessMessage>
```

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

XP-, XV-, XE-, XS-ФАЙЛЫ, СОДЕРЖАЩИЕ SWIFT-СООБЩЕНИЯ

Структура имени файлов **XPNNNSSS.UUU**, **XVNNNSSS.UUU**, **XENNNSSS.UUU**, **XSNNNSSS.UUU**:

первые два символа – идентификатор файла;

NNN – порядковый номер файла в 36-ричной системе счисления (001 – ZZZ, что соответствует значениям 001 – 46655 в 10-тичной системе счисления). Порядковый номер файла должен быть уникальным в разрезе Условного номера участника обмена- отправителя в течение операционного дня;

SSS – Условный номер участника обмена- отправителя файла;

UUU – Условный номер участника обмена- получателя файла.

Пример структуры файла, содержащего SWIFT-сообщение:

```
{1:F01BAPBВY2XАХХХ0000000000}{2:I910BPSBВY2XXXXXN}{3:{113:RUR6}{108:1
231231231231231}{121:f3808485-8058-4234-808b-3d31f7b8691b}}{4:
:20:+964VS0TEST3
:21:NONREF
:25:BY00BAPB000000000111110000000
:32A:210618RUB2,5
:50K:/BY00BAPB000000000111110000000
UNP100000000
ОАО мBELAGROPROMBANKм G.MINSK, PR.J
UKOVA,3
:72:/NZP/TESTTTTTT
-}{5:}
```

ПРИЛОЖЕНИЕ В**~С, ~R – СООБЩЕНИЕ ОБ ОШИБКЕ В ФАЙЛАХ CR, CB, RE, RB**

Структура имени файла ~C>NNNSSS.UUU

~С – идентификатор файла;

NNNSSS.UUU – переносится из имени обрабатываемого файла CR>NNNSSS.UUU или CB>NNNSSS.GGG:

NNN – порядковый номер файла в 36-ричной системе счисления (001 – ZZZ, что соответствует значениям 001 – 46655 в 10-тичной системе счисления). Порядковый номер файла должен быть уникальным в разрезе Условного номера участника обмена- отправителя в течение операционного дня;

SSS – Условный номер участника обмена- отправителя файла;

UUU – Условный номер участника обмена - получателя файла.

Структура имени файла ~R>NNNSSS.UUU

~R – идентификатор файла;

NNNSSS.UUU – переносится из имени обрабатываемого файла R>NNNSSS.UUU или RBXXXSSS.GGG:

NNN – порядковый номер файла в 36-ричной системе счисления (001 – ZZZ, что соответствует значениям 001 – 46655 в 10-тичной системе счисления). Порядковый номер файла должен быть уникальным в разрезе Условного номера участника обмена- отправителя в течение операционного дня;

SSS – Условный номер участника обмена- отправителя файла;

UUU – Условный номер участника обмена - получателя файла.

Структура записей файлов ~CXXXSSS.GGG, ~RXXXSSS.GGG

- (o) ОТБРАКОВАН ФАЙЛ → полный путь и имя файла;
СООБЩЕНИЕ №: порядковый номер сообщения в файле;
ССЫЛОЧНЫЙ НОМЕР: 20-е поле сообщения;
ТИП: тип сообщения;
БЛОК №: номер блока;
- (o) КОД ОШИБКИ: код ошибки согласно Справочнику кодов ошибок (файл SPRAVN тиражируется через АС ЦВНСИ НБ) или код ошибки СПФИ;
- (o) ОШИБКА: текст ошибки;
ИДЕНТИФИКАТОР ПОЛЯ СООБЩЕНИЯ: идентификатор поля сообщения, начиная с которого нарушена структура сообщения;
СТРУКТУРА НАРУШЕНА НАЧИНАЯ С: блок текста исходного сообщения, начиная с которого нарушена структура сообщения;
СМЕЩЕНИЕ ОТНОСИТЕЛЬНО НАЧАЛА СООБЩЕНИЯ: смещение относительно начала сообщения, указывающее на текущий обрабатываемый байт;
- (o) Дата: чч/мм/гггг;
- (o) Время: чч:мм:сс.

Примечания

1. (o) – обязательное поле. Всегда присутствует при отбраковке. Остальные поля выводятся только в случае их заполнения.
2. Дата чч/мм/гггг – число, месяц, год.
3. Время чч:мм:сс – часы, минуты, секунды.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г**~FIDUUUUOO.NNNNN – УВЕДОМЛЕНИЕ О ДОСТАВКЕ ФАЙЛОВ**

Структура имени файла ~Fiduuuuoo.nnnnn

первые два символа – идентификатор файла;

i – значение **G** (уведомление формирует ПТК «Шлюз»);

d – номер дня недели (1 – 7 (понедельник – воскресенье));

uuuu – код отправителя файла, формирующего уведомление о доставке (5 – 8-й символы из идентификатора ПТК «Шлюз»);

oo – номер обработчика выходных финансовых документов ПТК «Шлюз»;

nnnnn – порядковый номер файла в 36-ричной системе счисления (00001 – ZZZZZ, что соответствует значениям 00001–60466175 в 10-тичной системе счисления).

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

SWIFT – (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей;

АБС УОР – автоматизированная банковская система «Учетно-операционные работы» Национального банка Республики Беларусь;

АИС «Расчет» – автоматизированная информационная система «Расчет» единого расчетного и информационного пространства;

АС ОДН – автоматизированная система учета и обработки денежной наличности;

АС ЦВНСИ НБ – автоматизированная система «Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь»;

банки – банки, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь;

БИК – банковский идентификационный код;

Национальный банк – Национальный банк Республики Беларусь;

НКИ СОК ГосСУОК – носитель ключевой информации сертификата открытого ключа Государственной системы управления открытыми ключами;

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

ПТК – программно-технический комплекс;

РЦСОЭД – Республиканская централизованная система обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов;

Справочник N027 – справочник участников Технологии обмена межбанковской корреспонденцией N027 АС ЦВНСИ НБ;

Справочник N092 – справочник XSD-схем и пространств имен N092 АС ЦВНСИ НБ;

СПФИ – система передачи финансовой информации;

Технология ОМК – технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде;

УНП – учетный номер плательщика налогов, сборов (пошлин) и иных платежей в бюджет Республики Беларусь;

Условный номер участника обмена – условный номер участника обмена согласно Справочнику N027;

ЭЦП – электронная цифровая подпись.