

**Банковская деятельность  
Информационные технологии  
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНИЦИАТИВЕ  
ПЛАТЕЛЬЩИКА  
Альбом схем**

**Банкаўская дзейнасць  
Інфармацыйныя тэхналогіі  
ПЕРАВОДЫ ГРАШОВЫХ СРОДКАЎ ПА ІНІЦЫЯТЫВЕ  
ПЛАЦЕЛЬШЧЫКА  
Альбом схем**

*Настоящий проект стандарта не подлежит применению до его утверждения*



Ключевые слова: переводы денежных средств, кредитовый перевод, схемы переводов денежных средств

---

### **Предисловие**

1 РАЗРАБОТАН ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр»

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от \_\_ \_\_\_\_\_ 2018 г. № \_\_\_\_\_

3 Разработан во исполнение постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 декабря 2017 г. № 484

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

Настоящий стандарт проведения расчетов не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Национального банка Республики Беларусь

---

Издан на русском языке

## Содержание

Введение .....	IV
1 Область применения .....	1
2 Нормативные ссылки.....	1
3 Термины и определения .....	1
4 Сценарии кредитового перевода .....	1
5 Перечень сообщений и общие правила их использования .....	2
5.1 Перечень используемых сообщений.....	2
5.2 Инициирование кредитового перевода.....	2
5.3 Межбанковский кредитовый перевод.....	2
5.4 Отзыв кредитового перевода .....	3
5.5 Обмен информацией о движении средств по счету .....	3
6 Схемы внутрибанковского кредитового перевода.....	4
6.1 Перевод денежных средств .....	4
6.2 Отзыв перевода.....	4
6.3 Возврат денежных средств .....	4
7 Схемы межбанковского кредитового перевода .....	5
7.1 Перевод денежных средств .....	5
7.1.1 Межбанковский клиентский кредитовый перевод .....	5
7.1.2 Перевод плательщика банку.....	5
7.1.3 Перевод банка бенефициару.....	6
7.1.4 Межбанковский кредитовый перевод.....	7
7.2 Отзыв перевода.....	8
7.2.1 Отзыв перевода плательщиком.....	8
7.2.2 Отзыв перевода банком .....	8
7.3 Возврат денежных средств .....	9
7.3.1 Возврат денежных средств бенефициаром.....	9
7.3.2 Возврат денежных средств банком .....	10

## Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает порядок взаимодействия участников платежной системы при совершении переводов денежных средств по инициативе плательщика (далее – кредитовый перевод) в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 и с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Модели кредитового перевода на обзорном уровне описаны в СПР 1.01.

Настоящий стандарт описывает на концептуальном уровне сценарии и схемы кредитового перевода, а также устанавливает перечень электронных сообщений и правила их использования.

Требования к структурному и реквизитному составам конкретных электронных сообщений на логическом уровне установлены стандартами проведения расчетов группы СПР 3.XX.

Для обеспечения структурного контроля электронных сообщений на физическом уровне применяются XML-схемы соответствующих электронных сообщений (XSD-файлы). Для обеспечения логического контроля электронных сообщений используются структурированные правила в формате OCL (XSLT-файлы). XSD-файлы и XSLT-файлы размещаются в электронном виде на специализированном информационном ресурсе в глобальной компьютерной сети Интернет.

**СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

---

**Банковская деятельность. Информационные технологии  
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНИЦИАТИВЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА  
Альбом схем**

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі  
ПЕРАВОДЫ ГРАШОВЫХ СРОДКАЎ ПА ІНІЦЫЯТЫВЕ ПЛАЦЕЛЬШЧЫКА  
Альбом схем**

**Banking activity. Information technologies  
Money transfers by payer initiative  
Album of diagrams**

---

Дата введения 2019-01-01

**1 Область применения**

Настоящий стандарт определяет сценарии и схемы осуществления кредитовых переводов с использованием сообщений из репозитория международного стандарта ISO 20022 бизнес-области «Платежи» с учетом национальной практики Республики Беларусь

Требования настоящего стандарта распространяются на участников платежной системы Республики Беларусь, осуществляющих банковские переводы, за исключением банковских переводов с использованием банковских платежных карточек и электронных денег.

Настоящий стандарт является основанием для разработки структуры сообщений и правил их использования в рамках методологии международного стандарта ISO 20022.

Требования настоящего стандарта предназначены для использования участниками платежной системы Республики Беларусь при реализации внутренних процессов в ходе разработки автоматизированных банковских систем и автоматизированных систем межбанковских расчетов

**2 Нормативные ссылки**

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующий стандарт проведения расчетов:

СПР 1.01-2019 Банковская деятельность. Информационные технологии. Переводы денежных средств. Модели.

**3 Термины и определения**

В настоящем стандарте применяют термины и определения, установленные в СПР 1.01.

**4 Сценарии кредитового перевода**

4.1 Модели кредитового перевода описаны в СПР 1.01.

4.2 Кредитовый перевод реализуется по следующим сценариям:

- внутрибанковский кредитовый перевод (раздел 6);
- межбанковский кредитовый перевод (раздел 7).

Для каждого сценария кредитового перевода в настоящем стандарте приведены функциональные схемы перевода денежных средств, отзыва перевода и возврата денежных средств.

4.3 Соответствие участников их ролям приведено в СПР 1.01.

4.4 Осуществление кредитового перевода без открытия счета плательщику или бенефициару не влияет на схемы, приведенные в настоящем стандарте. Особенности заполнения реквизитов плательщика или бенефициара для этого случая описаны в стандартах, устанавливающих требования к сообщениям.

---

*Проект, окончательная редакция*

## 5 Перечень сообщений и общие правила их использования

### 5.1 Перечень используемых сообщений

5.1.1 Группы сообщений, используемых при осуществлении кредитового перевода, приведены в таблице 1.

Таблица 1. Группы сообщений, используемых при осуществлении кредитового перевода

Обозначение группы	Наименование на английском языке	Назначение группы сообщений
pain	Payments Initiation	Сообщения, используемые для иницирования перевода денежных средств клиентом банка и для информирования банком клиента о текущем статусе перевода
pacs	Payments Clearing and Settlement	Сообщения, используемые при осуществлении расчетных и клиринговых операций между банками и для информирования банков о текущем статусе перевода
camt	Cash Management	Информационные сообщения, используемые для обмена информацией о состоянии счетов, направления запросов об отмене перевода, информирования о результатах рассмотрения запросов и другие служебные сообщения

5.1.2 Обозначения и наименования сообщений на английском и русском языках приведены в таблице 2.

Таблица 2. Перечень сообщений, используемых при осуществлении кредитового перевода

Обозначение сообщения	Наименование сообщения на английском языке согласно репозиторию ISO 20022	Наименование сообщения на русском языке
pain.001	CustomerCreditTransferInitiation	Иницирование кредитового перевода
pain.002	CustomerPaymentStatusReport	Отчет клиенту о статусе перевода
pacs.002	FIToFIPaymentStatusReport	Отчет банку о статусе перевода
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer	Межбанковский клиентский кредитовый перевод
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer	Межбанковский кредитовый перевод
camt.029	ResolutionOfInvestigation	Ответ на запрос об отзыве перевода
camt.052	BankToCustomerAccountReport	Текущий отчет по счету клиента
camt.053	BankToCustomerStatement	Выписка по счету клиента за период
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification	Уведомление о движении денежных средств по счету клиента
camt.055	CustomerPaymentCancellationRequest	Запрос клиента об отзыве перевода
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest	Запрос банка об отзыве перевода
camt.060	AccountReportingRequest	Запрос о состоянии счета клиента

### 5.2 Иницирование кредитового перевода

5.2.1 Для иницирования кредитового перевода плательщик формирует и направляет в банк плательщика сообщение pain.001.

5.2.2 В ответ банк плательщика направляет плательщику сообщение pain.002, которым информирует его о результате обработки сообщения pain.001 и текущем статусе перевода.

5.2.3 Если с течением времени статус перевода плательщика меняется, то банк без дополнительного запроса плательщика обязан сформировать и направить ему сообщение pain.002 с измененным статусом перевода.

5.2.4 Если банк плательщика выполнил перевод денежных средств, то вместо сообщения pain.002 плательщику направляется сообщение camt.054.

5.2.5 Осуществление кредитового перевода без открытия счета плательщику не влияет на схемы, приведенные в настоящем стандарте. В этом случае формирование сообщений, иницирующих кредитовый перевод, осуществляется согласно локальным нормативным правовым актам банка, принимающего платежную инструкцию.

### 5.3 Межбанковский кредитовый перевод

5.3.1 Для осуществления межбанковского кредитового перевода банк плательщика должен сформировать и направить в расчетный банк сообщение pacs.008 или pacs.009.

5.3.2 Сообщение расс.008 может содержать один или несколько переводов плательщика в адрес одного или нескольких бенефициаров при условии, что счета бенефициаров открыты в одном банке. Сообщение расс.008 может использоваться и для переводов банка в адрес другого банка по обязательствам, не связанным с операциями на финансовом рынке.

5.3.3 Сообщение расс.009 используется банком для осуществления кредитового перевода другому банку по обязательствам, связанным с операциями на финансовом рынке.

5.3.4 В ответ на сообщения расс.008 или расс.009 расчетный банк направляет банку плательщика сообщение расс.002, которым информирует его о результате обработки сообщений расс.008 или расс.009 и текущем статусе перевода, или сообщение самт.054, если перевод осуществлен.

5.3.5 Если с течением времени статус перевода меняется, то расчетный банк без дополнительного запроса банка плательщика обязан сформировать и направить ему сообщение расс.002 с измененным статусом перевода.

5.3.6 После проведения расчетов по корреспондентским счетам банков расчетный банк формирует и направляет в банк бенефициара сообщения расс.008 или расс.009.

#### 5.4 Отзыв кредитового перевода

5.4.1 Отзыв внутрибанковского кредитового перевода может быть осуществлен до момента списания денежных средств со счета плательщика.

Для отзыва своего кредитового перевода плательщик формирует и направляет в банк плательщика запрос об отзыве перевода сообщением самт.055. Банк плательщика формирует и направляет клиенту ответ на запрос об отзыве перевода сообщением самт.029.

5.4.2 Отзыв перевода для сценария межбанковского кредитового перевода может быть осуществлен в расчетном банке до момента списания денежных средств со счета банка плательщика и их зачисления на счет банка бенефициара.

Для отзыва межбанковского кредитового перевода банк плательщика формирует и направляет в расчетный банк сообщение самт.056, которое банк плательщика формирует на основании сообщения плательщика самт.055 или самостоятельно по своим переводам. Расчетный банк формирует и направляет банку плательщика ответ на запрос об отзыве перевода сообщением самт.029.

#### 5.5 Обмен информацией о движении средств по счету

5.5.1 В результате реализации сценариев кредитового перевода (разделы 6 и 7) банки представляют своим клиентам информацию о движении денежных средств по их счетам.

5.5.2 Для представления клиенту (плательщику или бенефициару) текущего отчета по счету клиента, выписки по счету клиента за период или уведомления о движении денежных средств по счету клиента используются информационные сообщения самт.052, самт.053, и самт.054 соответственно. Эти сообщения направляются клиенту как по запросу, так и по установленному банком регламенту.

5.5.3 Сообщением самт.060 клиент может запросить у банка текущий отчет по счету клиента (самт.052), выписку по счету клиента за период (самт.053) или уведомление о движении денежных средств по счету клиента (самт.054).

Конкретный набор используемых информационных сообщений и регламент обмена ими устанавливается локальным нормативным правовым актом банка и/или в договоре между банком и клиентом.

5.5.4 Функциональная схема взаимодействия банка с его клиентом в части обмена информацией о движении средств по счетам клиента представлена на рисунке 5.1.

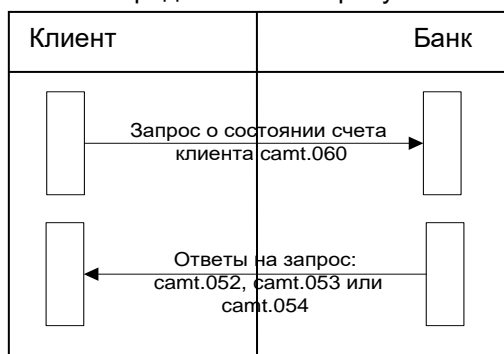


Рисунок 5.1 – Функциональная схема взаимодействия банка с его клиентом в части представления информации о движении средств по счетам клиента

5.5.5 Сообщение самт.054 используется также расчетным банком для уведомления банка-участника расчетов о движении денежных средств по его корреспондентскому счету.

## 6 Схемы внутрибанковского кредитового перевода

### 6.1 Перевод денежных средств

Функциональная схема внутрибанковского кредитового перевода представлена на рисунке 6.1. Представление информации о движении средств по счетам клиентов осуществляется согласно 5.5.2.

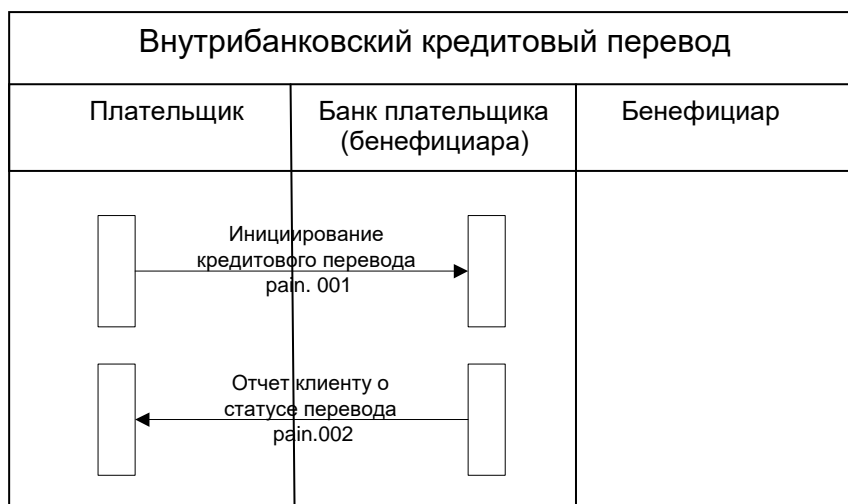


Рисунок 6.1 – Функциональная схема внутрибанковского кредитового перевода

### 6.2 Отзыв перевода

Функциональная схема отзыва внутрибанковского кредитового перевода представлена на рисунке 6.2.



Рисунок 6.2 – Функциональная схема отзыва внутрибанковского кредитового перевода

### 6.3 Возврат денежных средств

Возврат денежных средств осуществляется после списания банком плательщика денежных средств со счета плательщика и их зачисления на счет бенефициара. Сценарий внутрибанковского кредитового перевода не требует формирования сообщений для возврата денежных средств. Порядок зачисления банком возвращаемой суммы на счет плательщика регулируется локальными нормативными правовыми актами банка.



## 7 Схемы межбанковского кредитового перевода

### 7.1 Перевод денежных средств

#### 7.1.1 Межбанковский клиентский кредитовый перевод

Функциональная схема межбанковского клиентского кредитового перевода плательщика бенефициару приведена на рисунке 7.1. Представление банками информации о движении средств по счетам своих клиентов осуществляется согласно 5.5.2.

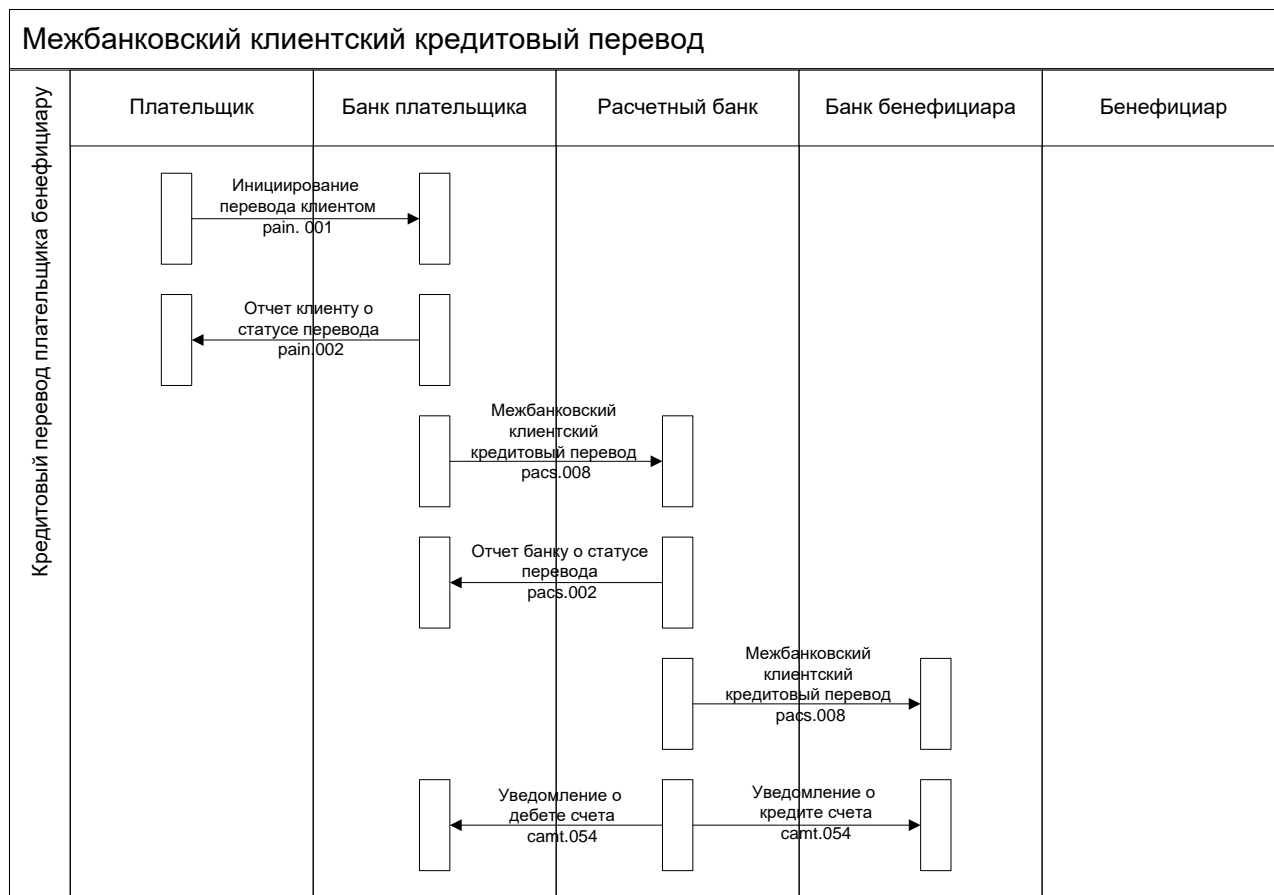


Рисунок 7.1 – Функциональная схема межбанковского клиентского кредитового перевода плательщика бенефициару

#### 7.1.2 Перевод плательщика банку

Функциональная схема межбанковского клиентского кредитового перевода плательщика бенефициару, когда банк бенефициара является бенефициаром, не имеет отличий по набору сообщений от схемы, приведенной в 7.1.1. Представление банком плательщика информации о движении средств по счету плательщика осуществляется согласно 5.5.2.

## 7.1.3 Перевод банка бенефициару

Функциональная схема межбанковского клиентского кредитового перевода, когда банк плательщика является плательщиком, приведена на рисунке 7.2. Представление банком бенефициара информации о движении средств по счету бенефициара осуществляется согласно 5.5.2.

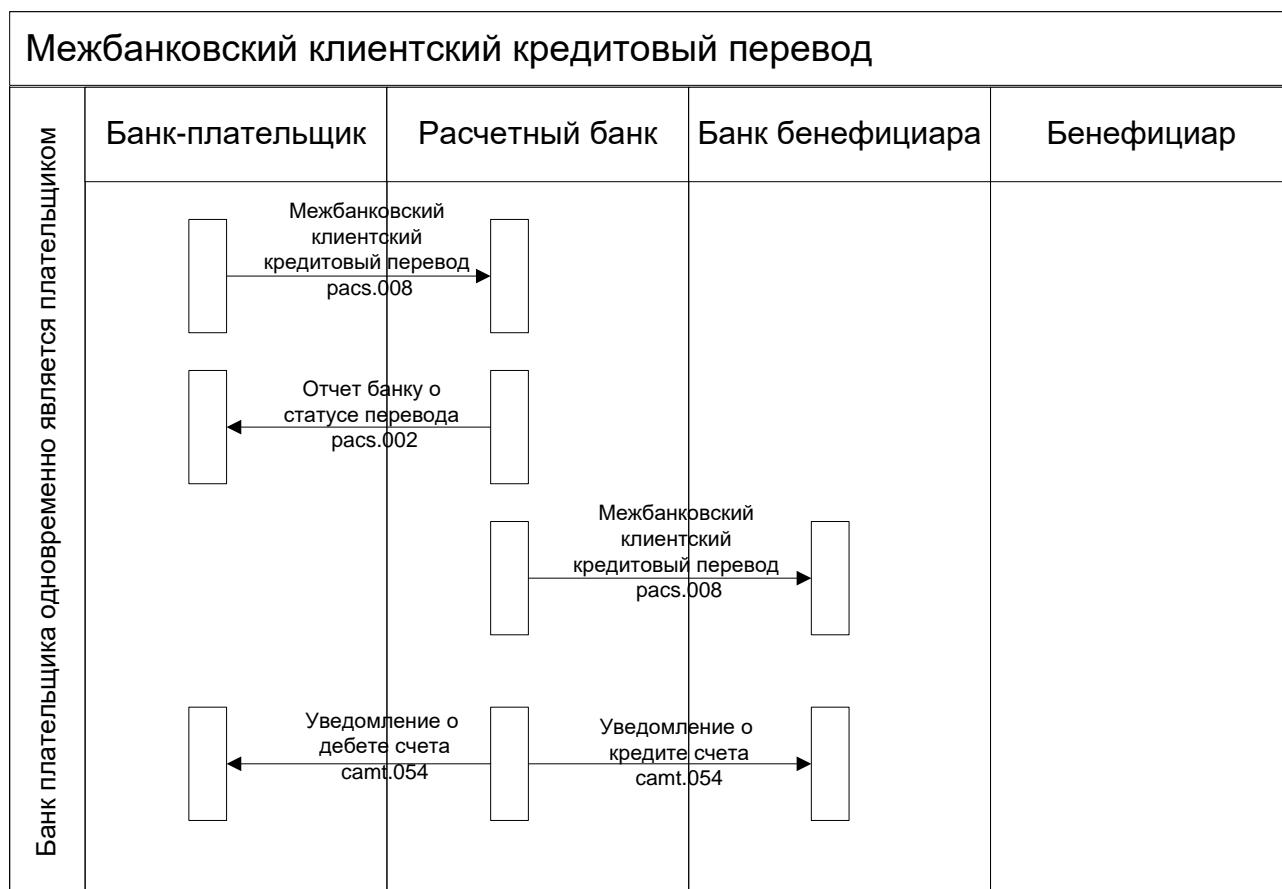


Рисунок 7.2 – Функциональная схема межбанковского клиентского кредитового перевода, когда банк плательщика является плательщиком

## 7.1.4 Межбанковский кредитовый перевод

Функциональная схема межбанковского кредитового перевода, когда банк плательщика является плательщиком, а банк бенефициара – бенефициаром, приведена на рисунке 7.3.

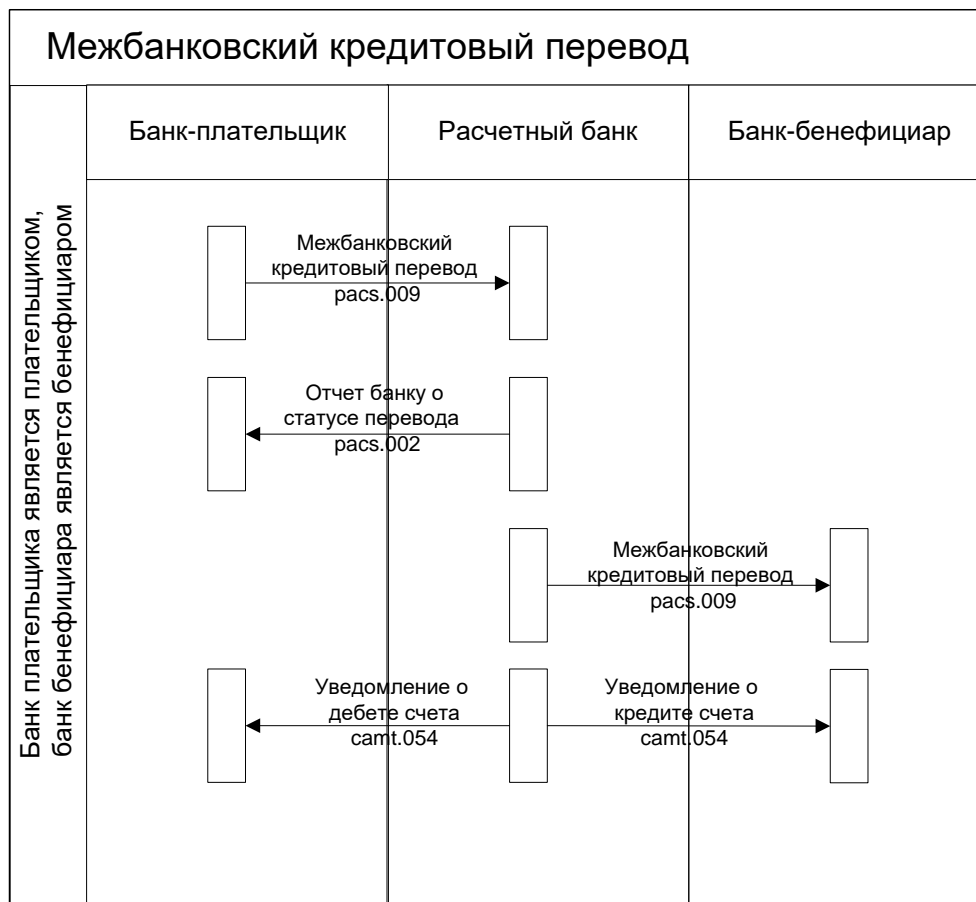


Рисунок 7.3 – Функциональная схема межбанковского кредитового перевода

## 7.2 Отзыв перевода

## 7.2.1 Отзыв перевода плательщиком

Функциональная схема отзыва перевода плательщиком приведена на рисунке 7.4.



Рисунок 7.4 – Функциональная схема отзыва перевода плательщиком

## 7.2.2 Отзыв перевода банком

Функциональная схема отзыва перевода банком приведена на рисунке 7.5.



Рисунок 7.5 – Функциональная схема отзыва перевода банком

### 7.3 Возврат денежных средств

#### 7.3.1 Возврат денежных средств бенефициаром

После проведения межбанковских расчетов и кредитования счета бенефициара возврат денежных средств не осуществляется. При необходимости возврата денежных средств плательщик обращается к бенефициару с соответствующей просьбой без использования сообщений платежной системы. В этом случае бенефициар инициирует кредитовый перевод по схеме, приведенной на рисунке 7.6.

Представление банками информации о движении средств по счетам своих клиентов осуществляется согласно 5.5.2.

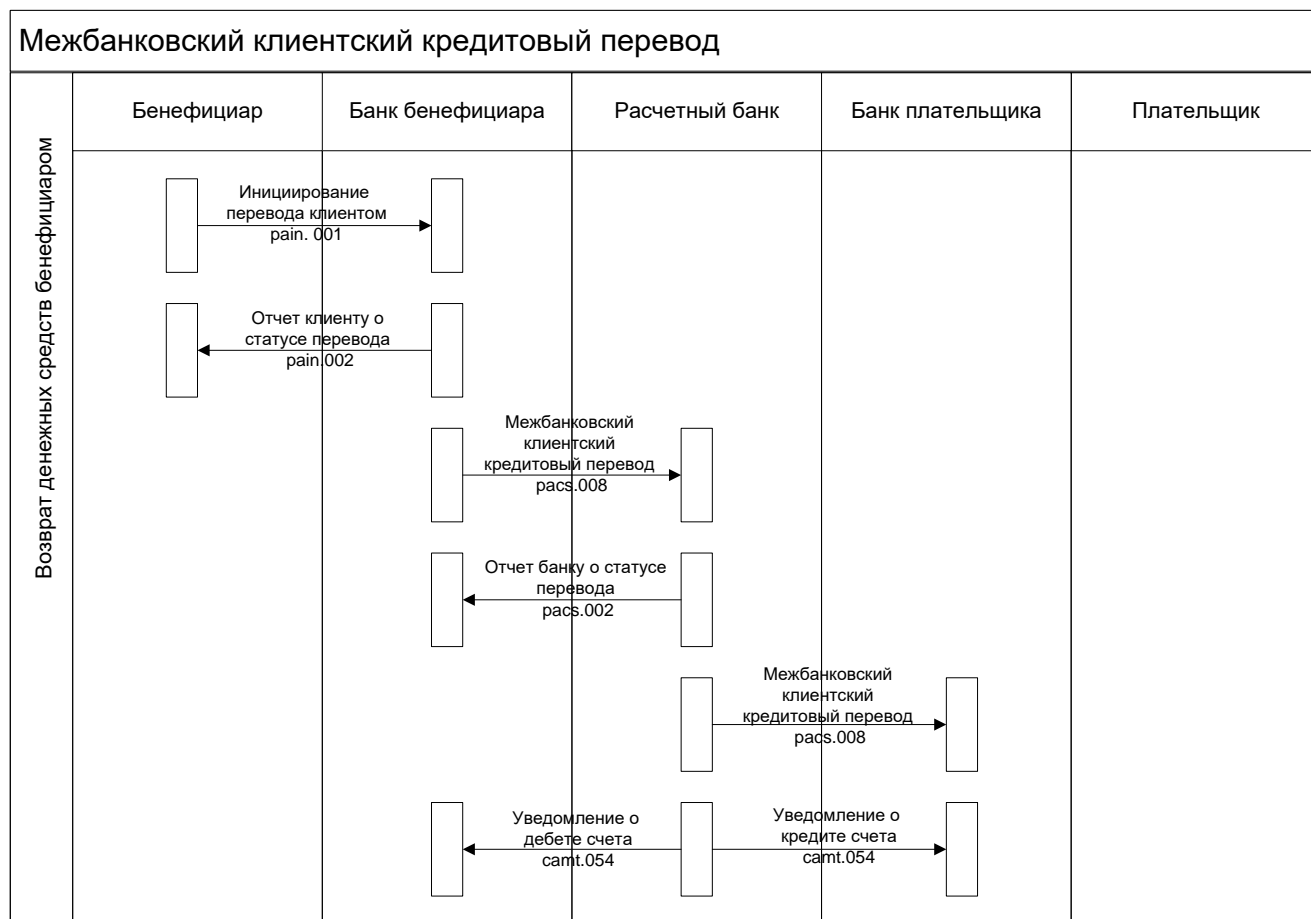


Рисунок 7.6 – Функциональная схема возврата денежных средств бенефициаром

### 7.3.2 Возврат денежных средств банком

Для случая, когда банк бенефициара по той или иной причине не может зачислить на счет бенефициара денежные средства, поступившие на его корреспондентский счет, то возврат денежных средств осуществляется банком бенефициара по схеме, приведенной на рисунке 7.7.

Представление банком плательщика информации о движении средств по счету плательщика осуществляется согласно 5.5.2.

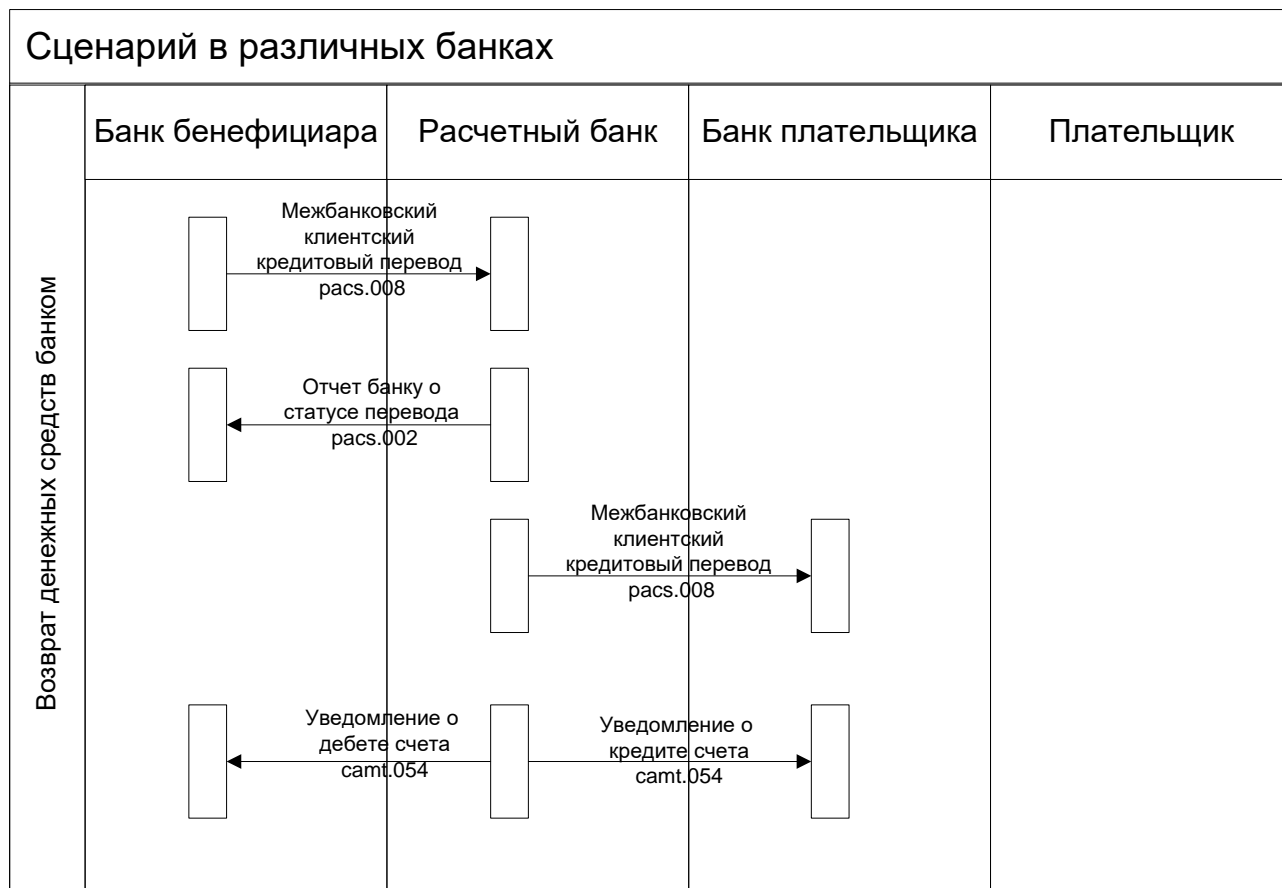


Рисунок 7.7 – Функциональная схема возврата денежных средств банком

Председатель Правления ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» _____ руководитель организации-разработчика, наименование организации	личная подпись	Ф.Э.Касперович _____ расшифровка подписи
Начальник департамента разработки и развития _____ руководитель подразделения организации- разработчика	личная подпись	А.Б.Ткачев _____ расшифровка подписи
Начальник управления стандартизации _____ ответственный исполнитель	личная подпись	А.В. Глушков _____ расшифровка подписи