

**Банковская деятельность
Информационные технологии
Финансовые сообщения, используемые
при переводе денежных средств
ИНИЦИИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА
Часть 1. Сообщение rain.001**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца
пры пераводзе грашовых сродкаў
ІНІЦЫЯВАННЕ ПЕРАВОДУ
Частка 1. Паведамленне rain.001**

Настоящий проект стандарта не подлежит применению до его утверждения



Ключевые слова: переводы денежных средств, кредитовый перевод, электронное сообщение

Предисловие

1 РАЗРАБОТАН ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр»

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от _____ 2019 г. № _____

3 Разработан на основании части второй статьи 32 Банковского кодекса Республики Беларусь

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 Обозначения и сокращения	1
5 Требования к структуре и составу сообщения rain.001	2
5.1 Структура сообщения rain.001	2
5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения rain.001	2
5.3 Требования к структуре и формату заключительной части сообщения rain.001	2
Приложение А (обязательное) Состав элементов данных общей и основной частей сообщения rain.001.....	3

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает на логическом уровне требования к структуре и формату электронного сообщения rain.001 «Инициирование кредитового перевода» (далее – сообщение rain.001).

Сообщение rain.001 используется для перевода денежных средств со счета плательщика на счет бенефициара, когда инициатором перевода является плательщик, в соответствии со схемами, приведенными в СПР 1.02. Сообщение rain.001 формируется плательщиком или агентом плательщика, у которого есть полномочия отправлять сообщения от имени плательщика, и направляется в обслуживающий его банк (далее – банк плательщика). В ответ на сообщение rain.001 обслуживающий банк формирует и направляет плательщику или агенту плательщика сообщение rain.002 «Отчет клиенту о статусе перевода» или camt.054 «Уведомление о движении денежных средств по счету клиента», если перевод может быть сразу осуществлен.

Структура и форматы элементов данных сообщения соответствуют приведенным в репозитории международного стандарта ISO 20022 бизнес-области «Платежи» (rain.001.001.08) с учетом норм законодательства и национальной практики Республики Беларусь.

Общие требования к структуре и форматам типов данных сообщений, разработанных на основании методологии международного стандарта ISO 20022, приведены в СПР 3.01.

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
Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств
ИНИЦИИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА
Часть 1. Сообщение pain.001

Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца пры пераводзе грашовых сродкаў
ІНІЦЫЯВАННЕ ПЕРАВОДУ
Частка 1. Паведамленне pain.001

Banking activity. Information Technologies
Financial messages used in the transfer of funds
Payment initiation
Part 1. Message pain.001

Дата введения 2019-XX-XX

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает требования к структуре и формату сообщения pain.001, формируемого клиентами банков участников платежной системы Республики Беларусь и/или их платежными агентами в процессе инициирования кредитового перевода денежных средств.

Стандарт применяется для формирования сообщения pain.001 и при проведении контроля его соответствия требованиям, установленным настоящим стандартом.

Настоящий стандарт предназначен для использования участниками платежной системы Республики Беларусь при реализации внутренних процессов в ходе разработки автоматизированных банковских систем и автоматизированных систем межбанковских расчетов, импортеров, осуществляющих реализацию программных средств, разработчиков программных средств и специалистов испытательных лабораторий, осуществляющих испытания (тестирование) программных средств

Настоящий стандарт следует применять совместно с СПР 3.01.

2 Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующие стандарты:

СПР 1.02-2019 Банковская деятельность. Информационные технологии. Перевод денежных средств по инициативе плательщика. Альбом схем;

СПР 3.01-2019 Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Общие требования.

3 Термины и определения

В настоящем стандарте применяют термины с соответствующими определениями, установленные в СПР 3.01.

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по СПР 3.01 .

4.2 Определение лексического формата – по СПР 3.01.

4.3 Разрешенное символьное множество – по СПР 3.01.

4.4 Сокращения – по СПР 3.01.

5 Требования к структуре и составу сообщения rain.001

5.1 Структура сообщения rain.001

Сообщение rain.001 формируется иницилирующей стороной на основе данного документа, XML-схемы (XSD-файла), XLS и XSLT-файла. Сообщение должно быть оформлено согласно требованиям, приведенным в СПР 3.01.

Сообщение rain.001 состоит из общей, основной и заключительной частей, как это показано на рисунке 5.1.

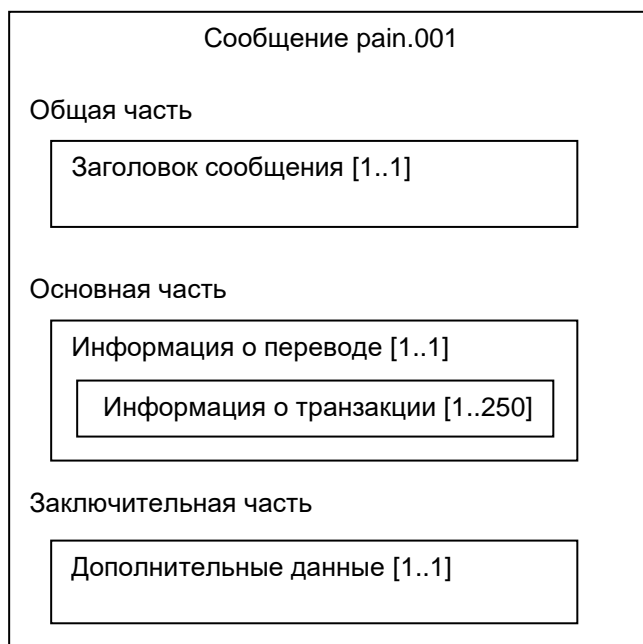


Рисунок 5.1 – Структура сообщения rain.001

5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения rain.001

Общая часть сообщения содержит элементы данных, которые позволяют идентифицировать сообщение в целом и относятся ко всем единичным транзакциям, включенным в сообщение.

Основная часть сообщения содержит общую информацию о переводах в части идентификации плательщика (фактического плательщика) и дополнительную информацию по каждой единичной транзакции, включенной в сообщение rain.001.

Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения rain.001 приведены в приложении А, которое содержит наименования, описания, XML-теги и правила применения элементов данных сообщения rain.001.

Общие требования к структуре и форматам типов данных сообщений, разработанных на основании методологии международного стандарта ISO 20022, приведены в СПР 3.01.

5.3 Требования к структуре и формату заключительной части сообщения rain.001

Требования к структуре и формату заключительной части сообщения rain.001 приведены в СПР 3.01.

Приложение А
(обязательное)
Состав элементов данных общей и основной частей сообщения rain.001

Таблица А.1

Но- мер	Наименование		XML-тег	Приме- няе- мость/ крат- ность	Тип данных/ формат	Определение	Правила использования
	англоязычное	русскоязычное					
1	2	3	4	5	6	7	8
	CustomerCreditTransferInitiationV08	ИнициированиеКре- дитовогоПеревод- даКлиента	CstmrCdtTrfInittn			Инициирование кредитового перево- да	
1	GroupHeader	ЗаголовокСообщения	GrpHdr	О [1..1]		Множество элементов данных, кото- рые относятся ко всем единичным транзакциям, включенным в сообще- ние	
1.1	MessageIdentification	ИдентификаторСооб- щения	MsgId	О [1..1]	text {1,16}	Референс «один к одному», присвоен- ный инструктирующей стороной и пере- даваемый следующей стороне в цепочке для однозначной идентификации сооб- щения. Инструктирующая сторона должна удо- стовериться, что ИдентификаторСооб- щения является уникальным для каждой инструктируемой стороны в течение за- ранее согласованного периода	Не допускается повторение одного и того же значения поля в различных со- общениях за день. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
1.2	CreationDateTime	ДатаСозданияСооб- щения	CreDtTm	О [1..1]	date	Дата создания сообщения	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
1.3	NumberOfTransactions	КоличествоТранзак- цийСообщения	NbOfTxes	О [1..1]	text [0- 9]{1,3}	Количество единичных транзакций, со- держатся в сообщении	Может принимать значение от 1 до 250. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.10)
1.4	ControlSum	КонтрольнаяСумма- Сообщения	CtrlSum	О [1..1]	decimal td = 18 fd = 2	Итоговая сумма отдельных сумм, вклю- ченных в сообщение, рассчитанная не- зависимо от валют	Суммируются суммы единичных тран- закций независимо от валюты перевода. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)

СПР 3.02-1-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
1.5	InitiatingParty	ИницирующаяСторона	InitgPty	O [1..1]	PartyId entificat ion43	Сторона, которая иницирует перевод. Стороной может быть или плательщик, или сторона, которая иницирует кредитовый перевод от имени плательщика	
1.5.1	Name	Имя/НаименованиеСтороныДляИдентификации	Nm	O [1..1]	text {1,140}	Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.2)
1.5.2	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
1.5.2.1	OrganisationIdentification	ИдентификацияОрганизации	OrgId	Y [1..1]		Уникальный и однозначный способ определения организации	Условие: Обязательный, если инициатором является организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)
1.5.2.2	PrivateIdentification	ИдентификаторФизическогоЛица	PrvtId	Y [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Условие: Обязательный, если инициатором является физическое лицо. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)
2	PaymentInformation	ГруппаИнструкций	PmtInf	O [1..1]		Множество элементов данных, которые относятся к стороне дебетования платежных транзакций, включенных в иницирование кредитового перевода	
2.1	PaymentInformationId entification	НомерГруппыИнструкций	PmtInfId	O [1..1]	text {1,16}	Идентификатор группы транзакций, объединенных одинаковыми характеристиками	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
2.2	PaymentMethod	МетодПлатежа	PmtMtd	O [1..1]	Payment Method3 Code	Определяет метод осуществления платежа	Принимает значение по умолчанию (TRF)
2.2.1	CreditTransfer	ПереводДенежныхСредств			TRF	Перевод суммы денежных средств со счета в банке	
2.3	PaymentTypeInformation	ИнформацияДеталейПлатежа	PmtTplnf	O [1..1]	Payment TypeIn format ion19	Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей транзакции	
2.3.1	InstructionPriority	ПриоритетИнструкции	InstrPrty	N [0..1]	Priority 2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который инструктирующая сторона указывает для применения инструктируемой стороной при обработке инструкции	Используется одно из предоставленных значений

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.3.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
2.3.1.2	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	
2.3.2	ServiceLevel	УсловияОбслуживания	SvcLvl	У [0..1]		Соглашение и правила, согласно которым должна быть обработана транзакция	Условие: Используется для идентификации в системе мгновенных переводов
2.3.2.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условиями сторонами, опубликованные во внешнем справочнике кодов	Принимает значение по умолчанию URGP
2.3.3	CategoryPurpose	НазначениеКатегории	CtgyPurp	О [1..1]		Определяет назначение инструкции на основе множества заранее установленных категорий	Используется иницирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность иницирования обработки любым агентом, участвующим в платежной цепочке
2.3.3.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Назначение категории, опубликованное во внешнем перечне кодов назначения	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов
2.4	RequestedExecutionDate	ЗапрашиваемаяДата-Исполнения	ReqdExctnDt	О [1..1]		Дата, на которую иницирующий агент запрашивает клирингового агента обработать платеж. Это дата, на которую счет плательщика должен быть дебетован	
2.4.1	Date	Дата	Dt	О [1..1]	date	Указанная дата	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
2.5	Debtor	Плательщик	Dbtr	О [1..1]	PartyIdentification43	Сторона, которая обязана выплатить сумму денежных средств бенефициару	
2.5.1	Name	Имя/НаименованиеСторонаДляИдентификации	Nm	О [1..1]	text {1,140}	Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.2)
2.5.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	О [1..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.5)

СПР 3.02-1-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.5.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.5.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация Организации	OrgId	У [1..1]		Уникальный и однозначный способ определения организации	Условие: Обязательный, если плательщиком является организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)
2.5.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор Физического Лица	PrvtId	У [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Условие: Обязательный, если плательщиком является физическое лицо. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)
2.5.4	CountryOfResidence	Страна Проживания	CtryOfRes	У [0..1]	Country Code	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией	Условие: Заполняется, если страна регистрации отличается от страны проживания. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.9)
2.5.5	ContactDetails	Контактная Информация	CtctDtls	Н [0..1]		Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с этой стороной	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.6)
2.6	DebtorAccount	Счет Плательщика	DbtrAcct	О [1..1]		Однозначная идентификация счета плательщика, по которому будет сделана дебетовая запись в результате транзакции	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.7	DebtorAgent	Агент Плательщика	DbtrAgt	О [1..1]	Branch And Financial Institution Identification5	Финансовый институт, обслуживающий счет плательщика	
2.7.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация Банка	FinInstId	О [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.4)

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.7.2	BranchIdentification	Идентификация Филиала	Brnchld	У [0..1]		Идентифицирует конкретный филиал банка (финансового института). Этот компонент должен использоваться в том случае, если идентификационная информация в компоненте банка (финансового института) не обеспечивает идентификацию до уровня филиала	Условие: Не используется при расчетах в платежной системе Республики Беларусь. Может использоваться только для трансграничных платежей в соответствии с требованиями страны, в которой проводятся расчеты. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.4)
2.8	DebtorAgentAccount	СчетАгентаПлательщика	DbtrAgtAcct	У [0..1]		Однозначная идентификация счета агента плательщика, открытого у обслуживающего его агента в платежной цепочке	Условие: Обязательный, если банк плательщика - не участник BISS. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.9	UltimateDebtor	КонечныйПлательщик	UltmtDbtr	У [0..1]	PartyId entificat ion43	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денежных средств бенефициару	Условие: Заполняется, когда осуществляется перевод за третье лицо. UltimateDebtor может присутствовать только в том случае, если он отличается от Debtor
2.9.1	Name	Имя/НаименованиеСторонаДляИдентификации	Nm	О [1..1]	text {1,140}	Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.2)
2.9.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	О [1..1]	PostalA ddress 6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.5)
2.9.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.9.3.1	OrganisationIdentification	ИдентификацияОрганизации	OrgId	У [1..1]		Уникальный и однозначный способ определения организации	Условие: Обязательный, если плательщиком является организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)
2.9.3.2	PrivateIdentification	ИдентификаторФизическогоЛица	PrvtId	У [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Условие: Обязательный, если плательщиком является физическое лицо. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)

СПР 3.02-1-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.9.4	CountryOfResidence	СтранаПроживания	CtryOfRes	У [0..1]	Country Code	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией	Условие: Заполняется, если она отличается от страны проживания. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.9)
2.9.5	ContactDetails	КонтактнаяИнформация	CtctDtls	Н [0..1]		Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с этой стороной	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.6)
2.10	ChargeBearer	ПлательщикКомиссии	ChrgBr	Н [0..1]	Charge Bearer Type1Code	Определяет сторону или стороны, которые будут уплачивать комиссии за обработку платежной транзакции	Используется одно из предоставленных значений
2.10.1	BorneByDebtor	ОтветственностьПлательщика			DEBT	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются плательщиком	
2.10.2	BorneByCreditor	ОтветственностьПолучателяСредств			CRED	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются получателем средств	
2.10.3	Shared	Общие			SHAR	В контексте перевода денежных средств это означает, что комиссионные сборы, связанные с распоряжением, на стороне отправителя будут оплачиваться плательщиком, а на стороне получателя — получателем средств	
2.10.4	FollowingServiceLevel	ДальнейшиеУсловияИсполнения			SLEV	Комиссионные сборы будут применяться в соответствии с правилами, согласованными в условиях/схеме исполнения	
2.11	CreditTransferTransactionInformation	ИнформацияТранзакцииКредитовогоПеревода	CdtTrfTxlnf	О [1..250]		Обеспечивает представление информации единичной транзакции, включенной в сообщение	
2.11.1	PaymentIdentification	ИдентификацияПлатежа	PmtId	О [1..1]	PaymentIdentification1	Множество элементов, используемых для ссылки на платежную инструкцию	

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11.1.1	InstructionIdentification	ИдентификаторИнструкции	InstrId	N [0..1]	text {1,16}	Уникальный идентификатор, присвоенный инструктирующей стороной для однозначной идентификации инструкции инструктируемой стороной. Идентификатор инструкции – это референс «один к одному», который может использоваться между инструктирующей стороной и инструктируемой стороной, чтобы сослаться на единичную инструкцию. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с инструкцией	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
2.11.1.2	EndToEndIdentification	СквознойИдентификатор	EndToEndId	O [1..1]	text {1,16}	Уникальный идентификатор, присвоенный инструктирующей стороной для однозначной идентификации транзакции. Идентификатор передается без изменения по всей сквозной цепочке. Сквозной идентификатор может использоваться для согласования или для связи задач, относящихся к транзакции. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с транзакцией	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
2.11.2	Amount	Сумма	Amt	O [1..1]	Choice	Сумма денежных средств, которая должна быть переведена от плательщика бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной иницирующей стороной	
2.11.2.1	InstructedAmount	СуммаИнструкции	InstdAmt	O [1..1]	decimal td = 18 fd = 2	Сумма денежных средств, которая должна быть переведена от плательщика бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной иницирующей стороной	Используется для перевода в валюте счета плательщика. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)
2.11.2.2	EquivalentAmount	ЭквивалентСуммы	EqvtAmt	O [1..1]	EquivalentAmount2	Сумма денежных средств, которая должна быть переведена от плательщика бенефициару, выраженная в валюте счета плательщика, и валюта, в которой сумма должна быть переведена	Для перевода в валюте, отличной от валюты счета плательщика (с конверсией, покупкой, продажей) Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)

СПР 3.02-1-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11. 2.2.1	Amount	Сумма	Amt	O [1..1]	decimal td = 18 fd = 2	Сумма денежных средств, которая должна быть переведена от плательщика бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте счета плательщика, которая должна быть переведена в другой валюте	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)
2.11. 2.2.2	CurrencyOfTransfer	ВалютаПеревода	CcyOfTrf	O [1..1]	ActiveO rHistori cCurre ncyCod e	Определяет валюту переводимой суммы денежных средств, которая отличается от валюты счета плательщика	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)
2.11. 3	ExchangeRateInform ation	ИнформацияОбмен ногоКурса	XchgRat eInf	Y [0..1]	Exchan geRate 1	Обеспечивает представление информации обменного курса валют и договора	Условие: используется при переводах с конверсией
2.11. 3.1	UnitCurrency	ЕдиницаВалюты	UnitCcy	H [0..1]	ActiveO rHistori cCurre ncyCod e	Валюта, в которой выражается обменный курс при обмене валюты	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)
2.11. 3.2	ExchangeRate	ОбменныйКурс	XchgRat e	H [0..1]	0 <= decimal td = 11 fd = 10	Коэффициент, используемый при конверсии суммы из одной валюты в другую. Он отражает цену, по которой одна валюта куплена за другую валюту	
2.11. 3.3	RateType	ТипКурса	RateTp	H [0..1]	Exchan geRate Type1C ode	Определяет тип курса, используемый для совершения обмена валют	Используется одно из предоставленных значений
2.11. 3.3.1	Spot	Кассовый			SPOT	Обмен по кассовому курсу	
2.11. 3.3.2	Sale	Продажа			SALE	Обмен по рыночному курсу на момент продажи	
2.11. 3.3.3	Agreed	Согласованный			AGRDR	Обмен по курсу, согласованному между сторонами	
2.11. 3.4	ContractIdentification	ИдентификаторДого вора	CtrctId	H [0..1]	text {1,16}	Уникальный и однозначный референс договора иностранной валюты, заключенного между иницилирующей стороной/ бенефициаром и агентом плательщика	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.6)

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11.4	IntermediaryAgent1	АгентПосредник1	IntrmyAgt1	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Агент между агентом плательщика и агентом бенефициара. Если присутствует более одного агента посредника, то АгентПосредник1 идентифицирует агента между АгентомПлательщика и АгентомПосредником2	В качестве IntermediaryAgent1 указывается Корреспондент банка плательщика, если банк плательщика не участник BISS или Расчетный банк (НБРБ)
2.11.4.1	FinancialInstitutionIdentification	ИдентификацияБанка	FinInstnId	О [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.4)
2.11.5	IntermediaryAgent1Account	СчетАгентаПосредника1	IntrmyAgt1Acct	У [0..1]		Однозначная идентификация счета агента посредника 1, открытого у обслуживающего его агента в платежной цепочке	Условие: Счет IntermediaryAgent1Account может и должен быть указан, если указан IntermediaryAgent1 и значение поля IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI отлично от значения NBRBYY2X. Он должен содержать номер счета банка плательщика в банке корреспонденте. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.11.6	IntermediaryAgent2	АгентПосредник2	IntrmyAgt2	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Агент между агентом плательщика и агентом бенефициара. Если присутствует более двух агентов посредников, то АгентПосредник2 идентифицирует агента между АгентомПосредником1 и АгентомПосредником3	Если IntermediaryAgent2 присутствует, то IntermediaryAgent1 должен присутствовать. В качестве IntermediaryAgent2 указывается Расчетный банк (НБРБ) или Корреспондент банка получателя, если банк получателя - не участник BISS. а банк плательщика - участник BISS
2.11.6.1	FinancialInstitutionIdentification	ИдентификацияБанка	FinInstnId	О [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.4)

СПР 3.02-1-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11.7	IntermediaryAgent2Account	СчетАгентаПосредника2	IntrmyAgt2Acct	У [0..1]		Однозначная идентификация счета агента посредника 2, открытого у обслуживающего его агента в платежной цепочке	Условие: Счет IntermediaryAgent2Account может и должен быть указан, если указан IntermediaryAgent2 и значение поля IntrmyAgt2/FinInstnId/BICFII отлично от значения NBRBYY2X. Он должен содержать номер счета банка получателя в банке корреспонденте. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.11.8	IntermediaryAgent3	АгентПосредник3	IntrmyAgt3	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Агент между агентом плательщика и агентом бенефициара. Если АгентПосредник3 присутствует, то он идентифицирует агента между АгентомПосредником2 и АгентомБенефициара	Если IntermediaryAgent3 присутствует, то IntermediaryAgent2 должен присутствовать. В качестве IntermediaryAgent3 указывается Корреспондент банка получателя, если банк получателя и банк плательщика - не участники BISS
2.11.8.1	FinancialInstitutionIdentification	ИдентификацияБанка	FinInstnId	О [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.4)
2.11.9	IntermediaryAgent3Account	СчетАгентаПосредника3	IntrmyAgt3Acct	У [0..1]		Однозначная идентификация счета агента посредника 3, открытого у обслуживающего его агента в платежной цепочке	Условие: Счет IntermediaryAgent3Account может и должен быть указан, если указан IntermediaryAgent3. Он должен содержать номер счета банка получателя в банке корреспонденте. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.11.10	CreditorAgent	АгентБенефициара	CdtrAgt	У [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Финансовый институт, обслуживающий счет бенефициара	Условие: Обязательный, если банк-получатель отличается от банка - отправителя

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11.10.1	FinancialInstitutionIdentification	ИдентификацияБанка	FinInstnl d	О [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.4)
2.11.10.2	BranchIdentification	ИдентификацияФилиала	Brnchld	У [0..1]		Идентифицирует конкретный филиал банка (финансового института). Этот компонент должен использоваться в том случае, если идентификационная информация в компоненте банка (финансового института) не обеспечивает идентификацию до уровня филиала	Условие: Не используется при расчетах в платежной системе Республики Беларусь Может использоваться только для трансграничных платежей в соответствии с требованиями локальной страны, в которой проводятся расчеты. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.4)
2.11.11	CreditorAgentAccount	СчетАгентаБенефициара	CdtrAgtA cct	У [0..1]		Однозначная идентификация счета агента бенефициара, открытого у обслуживающего его агента, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной транзакции	Условие: Обязательный, если банк получателю - не участник BISS. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.11.12	Creditor	Бенефициар	Cdtr	О [1..1]	PartyId entification43	Бенефициар – сторона, которой должна быть выплачена сумма денежных средств	При платеже в бюджет бенефициаром является казначейство
2.11.12.1	Name	Имя/НаименованиеСтороныДляИдентификации	Nm	О [1..1]	text {1,140}	Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.2)
2.11.12.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется для бенефициаров, не имеющих счет в банке-получателе. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.5)
2.11.12.3	Identification	Идентификация	ld	О [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.11.12.3.1	OrganisationIdentification	ИдентификацияОрганизации	Orgld	У [1..1]		Уникальный и однозначный способ определения организации	Условие: Обязательный, если бенефициаром является организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)

СПР 3.02-1-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11.12.3.2	PrivateIdentification	ИдентификаторФизическогоЛица	PrvtId	У [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Условие: Обязательный, если бенефициаром является физическое лицо. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)
2.11.12.4	CountryOfResidence	СтранаПроживания	CtryOfRes	У [0..1]	Country Code	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией	Условие: Заполняется, если страна регистрации отличается от страны проживания. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.9)
2.11.12.5	ContactDetails	КонтактнаяИнформация	CtctDtIs	Н [0..1]		Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с этой стороной	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.6)
2.11.13	CreditorAccount	СчетБенефициара	CdtrAcct	Н [0..1]		Однозначная идентификация счета бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной транзакции	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.11.14	UltimateCreditor	КонечныйБенефициар	UltmtCdtr	У [0..1]	PartyId entification43	Фактический бенефициар – сторона, перед которой у плательщика имеются денежные обязательства	Условие: Фактический бенефициар указывается только в случае, если он отличается от Бенефициара. Заполняется, когда осуществляется перевод третьему лицу. При платеже в бюджет фактическим бенефициаром является налоговая инспекция, в которой зарегистрирован плательщик
2.11.14.1	Name	Имя/НаименованиеСтороныДляИдентификации	Nm	О [1..1]	text {1,140}	Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.2)
2.11.14.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.5)
2.11.14.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.11.14.3.1	OrganisationIdentification	ИдентификацияОрганизации	OrgId	У [1..1]		Уникальный и однозначный способ определения организации	Условие: Обязательный, если бенефициаром является организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11.14.3.2	PrivateIdentification	ИдентификаторФизическогоЛица	PrvtId	У [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Условие: Обязательный, если бенефициаром является физическое лицо. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)
2.11.14.4	CountryOfResidence	СтранаПроживания	CtryOfRes	У [0..1]	Country Code	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией	Условие: Заполняется, если страна регистрации отличается от страны проживания. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.9)
2.11.14.5	ContactDetails	КонтактнаяИнформация	CtctDtls	Н [0..1]		Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с этой стороной	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.6)
2.11.15	InstructionForCreditorAgent	ИнструкцияДляАгентаБенефициара	InstrForCdrAgt	У [0..1]	InstructionForCreditorAgent1	Дополнительная информация, относящаяся к обработке платежной инструкции, представляемая иницирующей стороной и предназначенная для агента бенефициара	Условие: Используется при необходимости указания номера сборного счета.
2.11.15.1	InstructionInformation	ИнформацияИнструкции	InstrInf	О [1..1]	text {1,140}	Дополнительная информация к закодированной инструкции или инструкции, предназначенной для агента бенефициара, которая согласована в двухстороннем порядке или является специфичной для сообщества пользователей	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.3)
2.11.16	Purpose	Назначение	Purp	Н [0..1]		Назначение перевода. Информация не используется при обработке сообщений агентами, участвующими в платежной цепочке	
2.11.16.1	Code	Код	Cd	О [1..1]		Основная причина платежной транзакции, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов
2.11.17	Tax	Налог	Tax	У [0..1]		Обеспечивает представление информации о налогах и сборах	Условие: используется при необходимости указания информации о налогах и сборах. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.8)

СПР 3.02-1-2019

Окончание таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11.18	RemittanceInformation	ИнформацияПеревода	RmtInf	О [1..1]		Информация о переводе	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.7)
3	SupplementaryData	Дополнительные-Данные	SplmtryData	О [1..1]		Информация, позволяющая обеспечить целостность и подлинность сообщения	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.5)

Заместитель Председателя Правления
ОАО «Белорусский межбанковский
расчетный центр»

руководитель организации-разработчика,
наименование организации

личная подпись

М.А.Гоцман

расшифровка подписи

Начальник департамента
разработки и развития

руководитель подразделения организации-
разработчика

личная подпись

А.Б.Ткачев

расшифровка подписи

Начальник управления
стандартизации

руководитель подразделения организации-
разработчика

личная подпись

А.В.Глушков

расшифровка подписи

Специалист

ответственный исполнитель,
должность

личная подпись

Р.Р.Муштагова

расшифровка подписи