

**Банковская деятельность
Информационные технологии
Финансовые сообщения, используемые
при переводе денежных средств
ИНИЦИИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА
Часть 2. Сообщение rain.002**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца
пры пераводзе грашовых сродкаў
ІНІЦЫЯВАННЕ ПЕРАВОДУ
Частка 2. Паведамленне rain.002**

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.002	2
5.1 Структура сообщения rain.002	2
5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения rain.002	2
5.3 Требования к структуре и формату заключительной части сообщения rain.002	2
Приложение А (обязательное) Состав элементов данных общей и основной частей сообщения rain.002.....	3

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает на логическом уровне требования к структуре и формату электронного сообщения rain.002 «Отчет клиенту о статусе перевода» (далее – сообщение rain.002).

Сообщение rain.002 используется для отчета клиенту о статусе 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.002 формируется и направляется обслуживающим банком (далее – банк плательщика) клиенту или агенту клиента в ответ на сообщение об иницировании перевода. При изменении статуса перевода банк дополнительно направляет клиенту или агенту клиента сообщение rain.002 с новым статусом. Если перевод сразу осуществлен, то банк направляет клиенту или агенту клиента сообщение camt.054 «Уведомление о движении денежных средств по счету клиента».

Структура и форматы элементов данных сообщения соответствуют приведенным в репозитории международного стандарта ISO 20022 бизнес-области «Платежи» (rain.002.001.09) 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 2. Сообщение pain.002**

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца пры пераводзе грашовых сродкаў
ІНІЦЫЯВАННЕ ПЕРАВОДУ
Частка 2. Паведамленне pain.002**

Banking activity. Information technologies
Financial messages used in the transfer of funds
Payment initiation
Part 2. Message pain.002

Дата введения 2019-XX-XX

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает требования к структуре и формату сообщения pain.002, формируемого банками для уведомления своих клиентов о статусе перевода денежных средств, ранее направленного клиентом банку.

Стандарт применяется для формирования сообщения pain.002 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 проведения расчетов:

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.002

5.1 Структура сообщения rain.002

Сообщение rain.002 формируется иницирующей 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.002 состоит из общей, основной и заключительной частей, как это показано на рисунке 5.1.

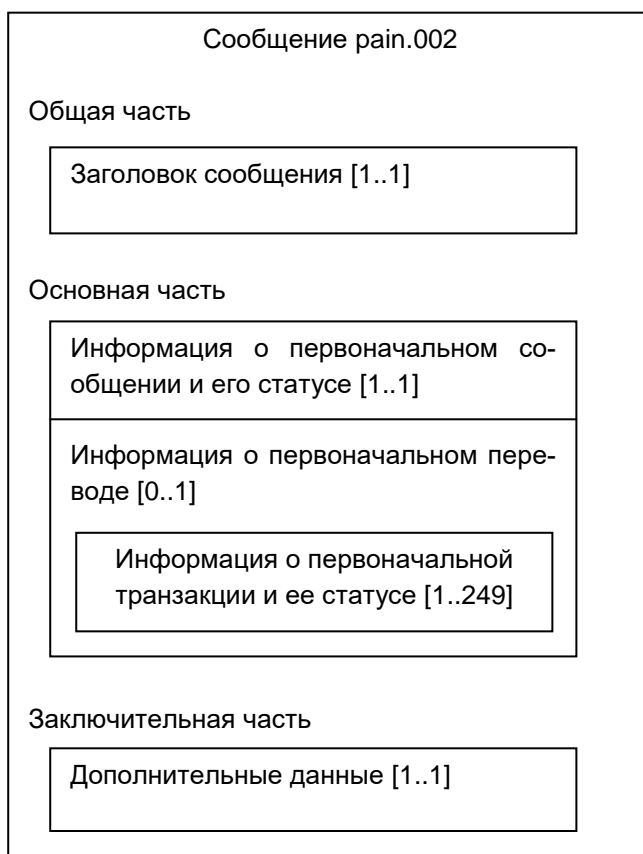


Рисунок 5.1 – Структура сообщения rain.002

5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения rain.002

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 информацию о статусе первоначального сообщения. В случае выбраковки отдельных единичных транзакций, входящих в первоначальное сообщение, основная часть сообщения должна содержать информацию о статусе этих транзакций.

Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения rain.002 приведены в Приложении А, которое содержит наименования, описания, XML-теги и правила применения элементов данных сообщения rain.002.

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.002

Требования к структуре и формату заключительной части сообщения rain.002 приведены в СПР 3.01.

Приложение А
(обязательное)
Состав элементов данных общей и основной частей сообщения rain.002

Таблица А.1

Но- мер	Наименование		XML-тег	Приме- няемость/ кратность	Тип дан- ных/ формат	Определение	Правила использования
	англоязычное	русскоязычное					
1	2	3	4	5	6	7	8
	CustomerPaymentS tatusReport	ОтчетОСтатусеПе- реводаКлиента	CstmrP mtStsRp t			Отчет клиенту о статусе перевода	
1	GroupHeader	ЗаголовокСообще- ния	GrpHdr	О [1..1]		Множество элементов данных, кото- рые относятся ко всем единичным транзакциям, включенным в сообще- ние отчета о статусе	
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 цепоч- ке для однозначной идентификации со- общения	Не допускается повторение одного и того же значения поля в различных сообщениях 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	Дата создания электронного платежно- го документа должна содержать дату создания электронного платежного документа и должна соответствовать текущей дате, когда электронный до- кумент создавался или изменялся. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)

СПР 3.02-2-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2	OriginalGroupInformationAndStatus	ИнформацияПервоначальногоСообщенияИСтатус	OrgnlGrplnfAndSts	O [1..1]		Информация первоначального сообщения о группе транзакций, на которое делается ссылка в сообщении отчета о статусе	
2.1	OriginalMessageIdentification	ИдентификаторПервоначальногоСообщения	OrgnlMsgld	O [1..1]	text {1,16}	Референс «один к одному», присвоенный первоначальной инструктирующей стороной для однозначной идентификации первоначального сообщения	Содержит ссылку на референс первоначального сообщения. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
2.2	OriginalMessageNameIdentification	ИдентификаторНаименованияПервоначальногоСообщения	OrgnlMsgNmld	O [1..1]	text {1,35}	Определяет идентификатор наименования первоначального сообщения, на которое ссылается сообщение	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
2.3	OriginalCreationDateTime	ДатаСозданияПервоначальногоСообщения	OrgnlCreDtTm	H [0..1]	date	Дата создания первоначального сообщения	Заполняется датой поступления в банк платежной инструкции. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
2.4	OriginalNumberOfTransactions	КоличествоТранзакцийПервоначальногоСообщения	OrgnlNbOfTx	H [0..1]	text [0-9]{1,3}	Количество единичных транзакций, содержащихся в первоначальном сообщении	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.10)
2.5	OriginalControlSum	КонтрольнаяСуммаПервоначальногоСообщения	OrgnlCtrlSum	O [1..1]	decimal td = 18 fd = 2	Итоговая сумма отдельных сумм, включенных в первоначальное сообщение, рассчитанная независимо от валют	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)
2.6	GroupStatus	СтатусСообщения	GrpSts	O [1..1]	External Payment Group Status1Code	Определяет статус группы транзакций	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов
2.7	StatusReasonInformation	ИнформацияПричиныСтатуса	StsRsnInf	O [1..1]	StatusReasonInformation11	Обеспечивает представление детальной информации причины статуса	
2.7.1	Reason	Причина	Rsn	O [1..1]	Choice	Определяет причину отмены	
2.7.1.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	External StatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов
2.7.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	text {1,35}	Причина отмены в собственной форме	Заполняется согласно внутреннему справочнику кодов

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.7.2	AdditionalInformation	ДополнительнаяИнформация	AddtlInf	Н [0..1]	text {1,105}	Дополнительная информация причины отмены	Содержит текстовую расшифровку кодов. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.10)
3	OriginalPaymentInformationAndStatus	Первоначальная-ГруппаИнструкций-ИСтатус	OrgnPmtInfAndSts	У [0..1]		Информация о первоначальном платеже, на который делается ссылка в сообщении отчета о статусе	Условие: Заполняется в случае, если отменены от 1 до 249 отдельных транзакций. В противном случае элемент данных не используется
3.1	OriginalPaymentInformationIdentification	НомерПервоначальнойГруппыИнструкций	OrgnPmtInfId	О [1..1]	text {1,16}	Уникальный идентификатор, присвоенный первоначальной передающей стороной для однозначной идентификации группы информации первоначального платежа	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
3.2	TransactionInformationAndStatus	ИнформацияТранзакцииИСтатус	TxInfAndSts	О [1..249]	Payment Transaction92	Обеспечивает представление информации о первоначальных транзакциях, на которые делается ссылка в сообщении отчета о статусе	
3.2.1	OriginalInstructionIdentification	ИдентификаторПервоначальнойИнструкции	OrgnInstRld	О [1..1]	text {1,16}	Уникальный идентификатор, присвоенный первоначальной инструктирующей стороной для однозначной идентификации первоначальной инструкции первоначальной инструктируемой стороной	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
3.2.2	OriginalEndToEndIdentification	ПервоначальныйСквознойИдентификатор	OrgnEndToEndId	О [1..1]	text {1,16}	Уникальный идентификатор, присвоенный первоначальной иницирующей стороной для однозначной идентификации первоначальной транзакции	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
3.2.3	TransactionStatus	СтатусТранзакции	TxSts	О [1..1]	External Payment Transaction Status 1Code	Определяет статус транзакции в задокументированной форме	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов
3.2.4	StatusReasonInformation	ИнформацияПричиныСтатуса	StsRsnInf	О [1..1]	StatusReasonInformation11	Обеспечивает представление детальной информации причины статуса	
3.2.4.1	Reason	Причина	Rsn	О [1..1]	Choice	Определяет причину отмены	

СПР 3.02-2-2019

Окончание таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
3.2.4.1.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	External StatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов
3.2.4.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	text {1,35}	Причина отмены в собственной форме	Заполняется согласно внутреннему справочнику кодов
3.2.4.2	AdditionalInformation	ДополнительнаяИнформация	AddtlInf	N [0..1]	text {1,105}	Дополнительная информация причины отмены	Содержит текстовую расшифровку кодов. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.10)
3.2.5	AcceptanceDateTime	ДатаПринятияКОплате	AcceptncDtTm	N [0..1]	date	Момент времени, начиная с которого платежная инструкция, полученная от иницилирующей стороны, отвечает условиям для обработки обслуживающим счет агентом. Это означает, что обслуживающий счет агент получил платежную инструкцию и осуществил необходимые проверки, такие как авторизация и проверка достаточности средств	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
4	SupplementaryData	Дополнительные-Данные	SplmtryData	O [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