

**Банковская деятельность
Информационные технологии
Финансовые сообщения, используемые при
переводе денежных средств
КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ
Часть 2. Сообщение расс.002**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца
пры пераводзе грашовых сродкаў
КЛІРЫНГ І РАЗЛІКІ
Частка 2. Паведамленне расс.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 расс.002	2
5.1 Структура сообщения расс.002.....	2
5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения расс.002	2
5.3 Требования к структуре и формату заключительной части сообщения расс.002	2
Приложение А (обязательное) Состав элементов данных общей и основной частей сообщения расс.002	3

Введение

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

Сообщение расcs.002 используется для отчета банку о статусе межбанковского перевода денежных средств со счета банка-плательщика на счет банка-бенефициара в соответствии со схемами, приведенными в СПР 1.02. Сообщение расcs.002 формируется расчетным банком и направляется в банк плательщика (бенефициара) в ответ на сообщения о межбанковских переводах. При изменении статуса перевода расчетный банк дополнительно направляет в банки сообщение расcs.002 с новым статусом. Если перевод сразу осуществлен, то банк направляет в банки 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» (расcs.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
КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ
Часть 2. Сообщение расс.002**

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца пры пераводзе грашовых сродкаў
КЛІРЫНГ І РАЗЛІКІ
Частка 2. Паведамленне расс.002**

Banking activity. Information technologies
Financial messages used in the transfer of funds
Clearing and settlement
Part 2. Message расс.002

Дата введения 2019-XX-XX

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает требования к структуре и формату сообщения расс.002, формируемого расчетным банком в процессе предоставления отчета банку о статусе осуществления межбанковского перевода денежных средств.

Стандарт применяется для формирования сообщения расс.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:

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 расс.002

5.1 Структура сообщения расс.002

Сообщение расс.002 формируется банком на основе данного документа, XML-схемы (XSD-файла), XLS и XSLT-файла. Сообщение должно быть оформлено согласно требованиям, приведенным в СПР 3.01. Сообщение расс.002 состоит из общей, основной и заключительной частей, как это показано на рисунке 5.1

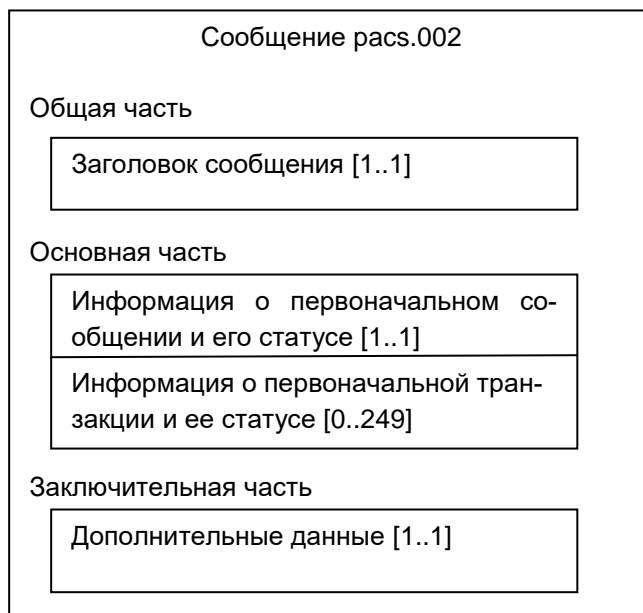


Рисунок 5.1 – Структура сообщения расс.002

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

Общая часть сообщения расс.002 содержит элементы данных, которые позволяют идентифицировать сообщение в целом и относятся ко всем единичным транзакциям, включенным в сообщение.

Основная часть сообщения содержит полную информацию по каждой единичной транзакции, включенной в сообщение расс.002.

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

Описание общих для различных сообщений и повторяющихся компонентов, а также форматы типов данных приведены в СПР 3.01.

5.3 Требования к структуре и формату заключительной части сообщения расс.002

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

Приложение А
(обязательное)

Состав элементов данных общей и основной частей сообщения pacs.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
	FItoFIPaymentStatusReportV09(pacs.002.001.09)	ОтчетОСтатусеПла- тежаФИотФИ	FItoFIPmt StsRpt			Отчет банку о статусе пере- вода	
1	GroupHeader	ЗаголовокСообщения	GrpHdr	О [1..1]		Множество элементов дан- ных, которые относятся ко всем единичным транзакци- ям, включенным в сообщение отчета о статусе	
1.1	MessageIdentification	ИдентификаторСооб- щения	MsgId	О [1..1]	text {1,16}	Референс «один к одному», присвоенный инструктирующей стороной и передаваемый сле- дующей стороне в цепочке для однозначной идентификации сообщения	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	ДатаИВремяСозда- нияСообщения	CreDtTm	О [1..1]	date	Дата создания сообщения	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
1.3	InstructingAgent	ИнструктирующийА- гент	InstgAgt	Н [0..1]		Агент, который инструктирует следующую сторону в цепочке исполнить инструкцию (множе- ство инструкций)	
1.3.1	FinancialInstitutionIdentific ation	ИдентификацияБанка	FinInstnId	О [1..1]		Идентификация банка	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.4)
2	OriginalGroupInformatio nAndStatus	ИнформацияПервон ачальногоСообщенияИСтатус	OrgnlGrpl nfAndSts	О [1..1]		Информация первоначально- го сообщения о группе тран- закций, на которое делается ссылка в сообщении отчета о статусе	

СПР 3.03-2-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.1	OriginalMessageIdentification	ИдентификаторПервоначальногоСообщения	OrgnlMsgId	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. Если ссылочный номер не опознан, то в поле заносится кодовое слово NONREF
2.2	OriginalMessageNameIdentification	ИдентификаторНаименованияПервоначальногоСообщения	OrgnlMsgNmId	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	ДатаИВремяСозданияПервоначальногоСообщения	OrgnlCreDtTm	O [1..1]	date	Дата создания первоначального сообщения	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
2.4	OriginalControlSum	КонтрольнаяСуммаПервоначальногоСообщения	OrgnlCtrlSum	O [1..1]	decimal td=18 fd = 2	Суммируются суммы единичных транзакций независимо от валюты первоначального перевода	Содержит контрольную сумму первоначального сообщения
2.5	GroupStatus	СтатусСообщения	GrpSts	O [1..1]	ExternalPaymentGroupStatus1Code	Определяет статус группы транзакций	
2.6	StatusReasonInformation	ИнформацияПричиныСтатуса	StsRsnInf	Y [0..1]		Обеспечивает представление детальной информации причины статуса	Условие: Если GroupStatus отличается от значений RJCT или PDNG, то StatusReasonInformation/AdditionalInformation должен отсутствовать
2.6.1	Reason	Причина	Rsn	O [1..1]	Choice	Определяет причину отмены	Заполняется в случае отмены перевода
2.6.1.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalStatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	
2.6.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	text {1,35}	Коды ответов в системе BISS	
2.6.2	AdditionalInformation	ДополнительнаяИнформация	AddtlInf	Y [0..1]	text {1,105}	Дополнительная информация причины отмены	Условие: Если в поле Reason/Code указано значение NARR, то этот элемент должен присутствовать

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
3	TransactionInformationAndStatus	ИнформацияТранзакцииИСтатус	TxInfAndStats	O [1..249]		Обеспечивает представление информации о первоначальных транзакциях, на которые делается ссылка в сообщении отчета о статусе	Заполняется в случае, если отменена одна или несколько транзакций
3.1	OriginalEndToEndIdentification	ПервоначальныйСквознойИдентификатор	OrgnlEndT oEndId	O [1..1]	text {1,16}	Уникальный идентификатор, присвоенный первоначальной иницилирующей стороной для однозначной идентификации первоначальной транзакции	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
3.2	OriginalTransactionIdentification	ИдентификаторПервоначальнойТранзакции	OrgnlTxId	O [1..1]	text {1,16}	Первоначальный уникальный идентификатор, который должен передаваться по всей межбанковской платежной цепочке, но это идентификатор, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком плательщика), используется только в расс.008	Передается при наличии в исходном сообщении Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
3.3	TransactionStatus	СтатусТранзакции	TxSts	O [1..1]	ExternalPaymentTransactionStatus1Code	Определяет статус транзакции в закодированной форме	
3.4	StatusReasonInformation	ИнформацияПричиныСтатуса	StsRsnInf	O [1..1]		Обеспечивает представление детальной информации причины статуса	
3.4.1	Reason	Причина	Rsn	O [1..1]	Choice	Определяет причину отмены	
3.4.1.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalStatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов
3.4.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	text {1,35}	Причина отмены в собственной форме	Заполняется согласно частному справочнику кодов
3.4.2	AdditionalInformation	ДополнительнаяИнформация	AddtlInf	Y [0..1]	text {1,105}	Дополнительная информация причины отмены	Условие: Если в поле Reason/Code указано значение NARR, то этот элемент должен присутствовать

СПР 3.03-2-2019

Окончание таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
3.5	AcceptanceDateTime	ДатаИВремяПринятияКОплате	AcceptncDtTm	О [1..1]	date	Момент времени, начиная с которого платежная инструкция, полученная от иницирующей стороны, отвечает условиям для обработки обслуживающим счет банком	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
4	SupplementaryData	Дополнительные-Данные	SpImtryData	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

М.С.Шпак

расшифровка подписи