

**Банковская деятельность  
Информационные технологии  
Финансовые сообщения, используемые при  
переводе денежных средств  
КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ  
Часть 8. Сообщение расс.008**

**Банкаўская дзейнасць  
Інфармацыйныя тэхналогіі  
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца  
пры пераводзе грашовых сродкаў  
КЛІРЫНГ І РАЗЛІКІ  
Частка 8. Паведамленне расс.008**

*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.008 .....	2
5.1 Структура сообщения расс.008.....	2
5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения расс.008 .....	2
5.3 Требования к структуре и формату заключительной части сообщения расс.008 .....	2
Приложение А (обязательное) Состав элементов данных общей и основной частей сообщения расс.008 .....	3

## **Введение**

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает на логическом уровне требования к структуре и формату электронного сообщения расcs.008 «Межбанковский клиентский кредитовый перевод» (далее – сообщение расcs.008).

Сообщение расcs.008 используется для межбанковского перевода денежных средств со счета плательщика на счет бенефициара, когда инициатором перевода является плательщик, в соответствии со схемами, приведенными в СПР 1.02. Сообщение расcs.008 формируется банком плательщика и направляется в расчетный банк. В ответ на сообщение расcs.008 расчетный банк формирует и направляет банку плательщика сообщение расcs.002 «Отчет клиенту о статусе перевода» или samt.054 «Уведомление о движении денежных средств по счету клиента».

Расчетный банк после проведения расчетов также формирует сообщение расcs.008, которое направляет в банк бенефициара.

Сообщение расcs.008 не должно использоваться банком плательщика для кредитового перевода другому банку по обязательствам, связанным с операциями на финансовом рынке. В этом случае должно использоваться сообщение расcs.009 «Межбанковский кредитовый перевод».

Структура и форматы элементов данных сообщения соответствуют приведенным в репозитории международного стандарта ISO 20022 бизнес-области «Платежи» (расcs.008.001.07) 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 8. Сообщение расс.008**

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі  
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца пры пераводзе грашовых сродкаў  
КЛІРЫНГ І РАЗЛІКІ  
Частка 8. Паведамленне расс.008**

Banking activity. Information technologies  
Financial messages used in the transfer of funds  
Clearing and settlement  
Part 8. Message расс.008

---

Дата введения 2019-XX-XX

**1 Область применения**

Настоящий стандарт устанавливает требования к структуре и формату сообщения расс.008, формируемого банками плательщиков и расчетным банком в процессе осуществления межбанковского кредитового перевода денежных средств.

Стандарт применяется для формирования сообщения расс.008 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 расс.008

### 5.1 Структура сообщения расс.008

Сообщение расс.008 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.008 состоит из общей, основной и заключительной частей, как это показано на рисунке 5.1.

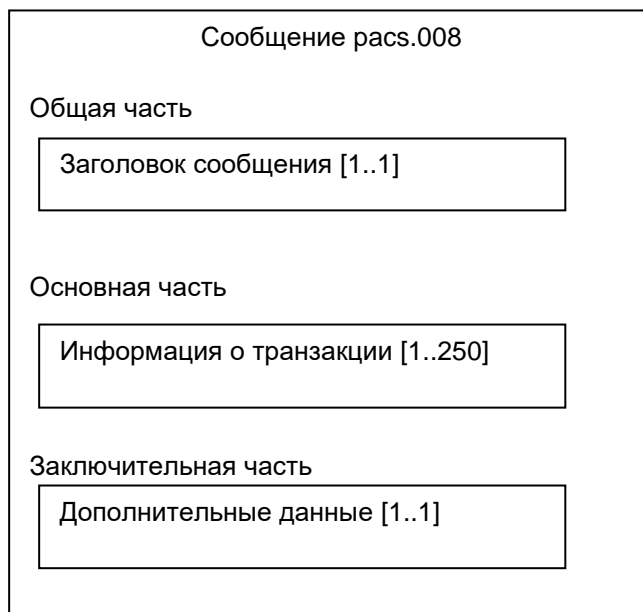


Рисунок 5.1 – Структура сообщения расс.008

### 5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения расс.008

Общая часть сообщения расс.008 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.008.

В один расс.008 включаются транзакции с одной датой валютирования, с одной валютой расчета, с одним кодом банка плательщика, с одним кодом банка бенефициара

Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения расс.008, приведены в приложении А, которое содержит наименования, описания, XML-теги и правила применения элементов данных верхнего уровня сообщения расс.008.

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

### 5.3 Требования к структуре и формату заключительной части сообщения расс.008

Требования к структуре и формату заключительной части сообщения расс.008 приведены в СПР 3.01.

**Приложение А**  
(обязательное)

**Состав элементов данных общей и основной частей сообщения расс.008**

Таблица А.1

Но- мер	Наименование		XML-тег	Приме- няе- мость/ крат- ность	Тип дан- ных/ фор- мат	Определение	Правила использования
	англоязычное	русскоязычное					
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>FItoFICustomerCreditTransfer</b>	<b>КредитовыйПереводКлиентаФИот- ФИ</b>	<b>FItoFICst mrCdtTrf</b>			<b>Межбанковский клиентский кредито- вый перевод</b>	
<b>1</b>	<b>GroupHeader</b>	<b>ЗаголовокСообщения</b>	<b>GrpHdr</b>	<b>О [1..1]</b>		<b>Множество элементов данных, кото- рые относятся ко всем единичным транзакциям, включенным в сообще- ние</b>	
1.1	MessageIdentification	ИдентификаторСо- общения	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	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	BatchBooking	ГрупповаяЗапись	BtchBook g	Н [0..1]	boolea n	Идентифицирует, требуется ли для от- ражения в учете одна запись по каждой единичной транзакции или групповая запись на сумму всех транзакций, вклю- ченных в сообщение	Групповая запись применяется для за- проса и не указывает на обязательную групповую запись
1.4	NumberOfTransactio ns	КоличествоТранзак- цийСообщения	NbOfTx s	О [1..1]	text [0- 9]{1,3}	Количество единичных транзакций, со- держащихся в сообщении	Элемент данных может принимать зна- чение от 1 до 250. Применяется в соот- ветствии с СПР 3.01 (пункт 7.10)
1.5	ControlSum	КонтрольнаяСум- маСообщения	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 3.03-08-2019**

**Продолжение таблицы А.1**

1	2	3	4	5	6	7	8
1.6	TotalInterbankSettlementAmount	Итоговая Сумма-Межбанковских Расчетов	TtlIntrBkSttlmAmt	O [1..1]	decimal td = 18 fd = 2	Итоговая сумма денежных средств, которая должна быть переведена от инструктирующего агента инструктируемому агенту	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)
1.7	InterbankSettlementDate	Дата Межбанковских Расчетов	IntrBkSttlmDt	O [1..1]	date	Дата, на которую сумма денежных средств становится недоступной агенту, который обязан выплатить сумму денежных средств, и становится доступной агенту, которому она должна быть выплачена	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
1.8	SettlementInformation	Информация Расчетов	SttlmInf	O [1..1]		Определяет подробную информацию о способе осуществления расчетов по единичной транзакции или группе транзакций между инструктирующим агентом и инструктируемым агентом	
1.8.1	SettlementMethod	Метод Расчетов	SttlmMtd	O [1..1]	SettlementMethodCode	Метод, используемый для осуществления расчетов на основании платежной инструкции или группы платежных инструкций	
1.8.1.1	ClearingSystem	Клиринговая Система			CLRG		Расчет производится через платежную клиринговую систему
1.8.2	ClearingSystem	Клиринговая Система	ClrSys	N [0..1]	Choice	Спецификация заранее согласованной оферты между клиринговыми агентами, или канал, посредством которого осуществляется обработка платежной инструкции	
1.8.2.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalClearingSystemCode	Инфраструктура, через которую осуществляется обработка платежной инструкции, опубликованная во внешнем перечне кодов клиринговых систем	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов
1.8.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	text{1,35}	Идентификатор клиринговой системы в собственной форме	Заполняется согласно частному справочнику кодов

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
1.9	PaymentTypeInformation	Информация Деталей- Платежа	PmtTpInf	О [1..1]		Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей транзакции	
1.9.1	InstructionPriority	Приоритет Инструкции	InstrPrty	О [1..1]	Priority 2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который инструктирующая сторона указывает для применения инструктируемой стороной при обработке инструкции	
1.9.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	Заполняется константой HIGH, если перевод срочный
1.9.1.2	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	Заполняется константой NORM, если перевод обычный
1.9.2	ServiceLevel	Условия Обслуживания	SvcLvl	У [0..1]		Соглашение и правила, согласно которым должна быть обработана транзакция	Условие: Используется при мгновенных переводах для их индикации
1.9.2.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные сторонами, опубликованные во внешнем перечне кодов условий обслуживания	Принимает значение по умолчанию URGP
1.9.3	CategoryPurpose	Назначение- Категории	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	
1.9.3.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Назначение категории, опубликованное во внешнем перечне кодов назначения	Заполняется согласно внешнему справочнику кодов

СПР 3.03-08-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
1.10	InstructingAgent	ИнструктирующийАгент	InstgAgt	O [1..1]	Branch AndFin ancialIn stitution Identific ation5	Агент, который инструктирует следующую сторону в цепочке исполнить инструкцию (множество инструкций)	
1.10.1	FinancialInstitutionIdentification	ИдентификацияБанка	FinInstnId	O [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)
1.11	InstructedAgent	ИнструктируемыйАгент	InstdAgt	O [1..1]	Branch AndFin ancialIn stitution Identific ation5	Агент, который инструктируется предыдущей стороной в цепочке исполнить инструкцию (множество инструкций)	
1.11.1	FinancialInstitutionIdentification	ИдентификацияБанка	FinInstnId	O [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)
<b>2</b>	<b>CreditTransferTransactionInformation</b>	<b>ИнформацияТранзакцииКредитовогоПеревода</b>	<b>CdtTrfTxInf</b>	<b>O [1..250]</b>		<b>Множество элементов, обеспечивающих представление информации единичной транзакции или группы транзакций кредитового перевода</b>	
2.1	PaymentIdentification	ИдентификацияПлатежа	PmtId	O [1..1]		Множество элементов, используемых для ссылки на платежную инструкцию	
2.1.1	InstructionIdentification	ИдентификаторИнструкции	InstrId	N [0..1]	text {1,16}	Уникальный в течение дня номер единичной транзакции в группе, присваивается инструктирующим банком	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
2.1.2	EndToEndIdentification	СквознойИдентификатор	EndToEndId	O [1..1]	text {1,16}	Идентификатор конкретного платежа (третий уровень), присваиваемый инициатором платежа (обычно плательщиком) и он передается по всей цепочке без изменений. Его наличие позволяет отслеживать прохождение конкретного платежа по всей цепочке расчетов	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	
2.1.3	TransactionIdentification	ИдентификаторТранзакции	TxId	О [1..1]	text {1,16}	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)	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)	
2.1.4	ClearingSystemReference	РеференсКлиринговойСистемы	ClrSysRef	Н [0..1]	text {1,35}	Уникальный референс, присвоенный клиринговой системой для однозначной идентификации инструкции	Присваивается клиринговой системой для однозначной идентификации инструкции	
2.2	InterbankSettlementAmount	СуммаМежбанковскихРасчетов	IntrBkSttlm Amt	О [1..1]	decimal td = 18 fd = 2	Сумма денежных средств, которая должна быть переведена от инструктирующего агента инструктируемому	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.5)	
2.3	ChargeBearer	ПлательщикКомиссии	ChrgBr	О [1..1]		Определяет сторону или стороны, которые будут уплачивать комиссии за обработку платежной транзакции	Используется одно из предоставленных значений	
2.3.1	BorneByDebtor	ОтветственностьПлательщика				DEBT	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются плательщиком	Заполняется константой DEBT, если расходы оплачивает плательщик
2.3.2	BorneByCreditor	ОтветственностьПолучателяСредств				CRED	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются получателем средств	Заполняется константой CRED, если расходы оплачивает бенефициар
2.3.3	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	Заполняется константой SHAR, если расходы на стороне плательщика оплачивает плательщик, а на стороне бенефициара – бенефициар
2.3.4	FollowingServiceLevel	ДальнейшиеУсловияИсполнения				SLEV	Комиссионные сборы будут применяться в соответствии с правилами, согласованными в условиях/схеме исполнения	Заполняется константой SLEV, если расходы оплачиваются по согласованным правилам
2.4	IntermediaryAgent1	АгентПосредник1	IntrmyAgt1	Н [0..1]	Branch AndFinancialInstitution Identification5	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)	

## СПР 3.03-08-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.4.1	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)
2.5	IntermediaryAgent1Account	СчетАгента-Посредника1	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)
2.6	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
2.6.1	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)
2.7	IntermediaryAgent2Account	СчетАгента-Посредника2	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/BICFI отлично от значения NBRBYY2X. Он должен содержать номер счета банка получателя в банке корреспонденте. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)

## Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.8	IntermediaryAgent3	АгентПосредник3	IntrmyAgt3	Н [0..1]	Branch AndFin ancialIn stitution Identific ation5	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
2.8.1	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)
2.9	IntermediaryAgent3Account	СчетАгента-Посредника3	IntrmyAgt3 Acct	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)
2.10	UltimateDebtor	КонечныйПлательщик	UltmtDbtr	У [0..1]	PartyId entificat ion43	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денежных средств (конечному) бенефициару	Условие: Заполняется, когда осуществляется перевод за третье лицо. UltimateDebtor может присутствовать только в том случае, если он отличается от Debtor
2.10.1	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)
2.10.2	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)
2.10.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	

СПР 3.03-08-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.10.3.1	OrganisationIdentification	ИдентификацияОрганизации	Orgld	О [1..1]		Уникальный и однозначный способ идентификации организации	Обязательный, если плательщиком организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)
2.10.3.2	PrivateIdentification	ИдентификацияФизическогоЛица	Prvtld	О [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица, например, на основании данных паспорта	Обязательный, если плательщиком является физическое лицо. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)
2.10.4	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)
2.10.5	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)
2.11	Debtor	Плательщик	Dbtr	О [1..1]	PartyId entificat ion43	Сторона, которая обязана выплатить сумму денежных средств (конечному) бенефициару	
2.11.1	Name	Наименование	Nm	О [1..1]	text {1,140}	Наименование, под которым сторона известна и которое обычно используется для ее идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.2)
2.11.2	PostalAddress	ПочтовыйАдрес	PstlAdr	О [1..1]	PostalA ddress 6	Информация, которая находит и идентифицирует конкретный адрес, определенный почтовой службой	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.5)
2.11.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.11.3.1	OrganisationIdentification	ИдентификацияОрганизации	Orgld	У [1..1]		Уникальный и однозначный способ идентификации организации	Условие: Обязательный, если плательщиком является организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)
2.11.3.2	PrivateIdentification	ИдентификацияФизическогоЛица	Prvtld	У [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица, например, на основании данных паспорта	Условие: Обязательный, если плательщиком является физическое лицо. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.11.4	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)
2.11.5	ContactDetails	Контактная-Информация	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)
2.12	DebtorAccount	СчетПлательщика	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)
2.13	DebtorAgent	АгентПлательщика	DbtrAgt	О [1..1]	Branch AndFinancialInstitution Identification5	Финансовый институт, обслуживающий счет плательщика	
2.13.1	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)
2.13.2	BranchIdentification	ИдентификацияФилиала	BnrchId	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)
2.14	DebtorAgentAccount	СчетАгента-Плательщика	DbtrAgtAccount	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)



СПР 3.03-08-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.15	CreditorAgent	АгентБенефициара	CdtrAgt	О [1..1]	Branch AndFin ancialIn stitution Identific ation5	Финансовый институт, обслуживающий счет бенефициара	
2.15.1	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)
2.15.2	BranchIdentification	ИдентификацияФилиала	BrnchId	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)
2.16	CreditorAgentAccount	СчетАгента-Бенефициара	CdtrAgtAcc t	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-бенефициара не участник BISS. Не используется при переводе в бюджет Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.17	Creditor	Бенефициар	Cdtr	О [1..1]	PartyId entificat ion43	Сторона, которой должна быть выплачена сумма денежных средств	При платеже в бюджет, бенефициар - это казначейство
2.17.1	Name	Наименование	Nm	О [1..1]	text {1,140}	Наименование, под которым сторона известна и которое обычно используется для ее идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.2)
2.17.2	PostalAddress	ПочтовыйАдрес	PstlAdr	О [1..1]	PostalA ddress 6	Информация, которая находит и идентифицирует конкретный адрес, определенный почтовой службой	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.5)

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.17.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.17.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация Организации	OrgId	У [1..1]		Уникальный и однозначный способ идентификации организации	Условие: Обязательный, если плательщиком является организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)
2.17.3.2	PrivateIdentification	Идентификация Физического Лица	PrvtId	У [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица, например, на основании данных паспорта	Условие: Обязательный, если плательщиком является физическое лицо и: он не имеет счета в банке-отправителе, или когда сумма перевода больше 100 базовых величин, или при платеже в бюджет. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)
2.17.4	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)
2.17.5	ContactDetails	Контактная-Информация	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)
2.18	CreditorAccount	Счет Бенефициара	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)
2.19	UltimateCreditor	Конечный Бенефициар	UltmtCdtr	У [0..1]	PartyId entificat ion43	Конечная сторона, которой должна быть выплачена сумма денежных средств	Условие: UltimateCreditor может присутствовать только в том случае, если он отличается от Creditor Заполняется, когда осуществляется перевод третьему лицу. При платеже в бюджет, фактический бенефициаром является налоговая
2.19.1	Name	Наименование	Nm	О [1..1]	text {1,140}	Наименование, под которым сторона известна и которое обычно используется для ее идентификации	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.2)
2.19.2	PostalAddress	Почтовый Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalA ddress 6	Информация, которая находит и идентифицирует конкретный адрес, определенный почтовой службой	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.5)

СПР 3.03-08-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.19.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.19.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация Организации	OrgId	У [1..1]		Уникальный и однозначный способ идентификации организации	Условие: Обязательный, если фактическим плательщиком является организация Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)
2.19.3.2	PrivateIdentification	Идентификация Физического Лица	PrvtId	У [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица, например, на основании данных паспорта	Условие: Обязательный, если плательщиком является физическое лицо и: он не имеет счета в банке-отправителе, или когда сумма перевода больше 100 базовых величин, или при платеже в бюджет. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)
2.19.4	CountryOfResidence	Страна Проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	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)
2.19.5	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)
2.20	Purpose	Назначение	Purp	У [1..1]		Основная причина платежной транзакции	Условие: Обязательно, если ПД предназначен для передачи инструкций о расчетных документах на перечисление платежей в бюджет
2.20.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	External Purpose1 Code	Основная причина платежной транзакции, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения	
2.21	RegulatoryReporting	Отчетность-Регулятору	RgltryRptg	Н [0..10]		Информация, необходимая в соответствии с нормативными и законодательными актами	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.10)
2.22	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)

Окончание таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.23	RemittanceInformation	ИнформацияПеревода	RmtInf	О [1..1]		Информация, представляемая для сопоставления записи с элементами, расчеты по которым должны быть осуществлены с помощью перевода, например, коммерческие счета к оплате в системе учета дебиторской задолженности	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.7)
3	SupplementaryData	Дополнительные-Данные	SpImtryData	О [1..1]		Информация, позволяющая обеспечить целостность и подлинность сообщения	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.5)

**СПР 3.03-08-2019**

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