

**Банковская деятельность
Информационные технологии
Финансовые сообщения, используемые
при переводе денежных средств
УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
Часть 60. Сообщение samt.060**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца
пры пераводзе грашовых сродкаў
КІРАВАННЕ ГРАШОВЫМІ СРОДКАМІ
Частка 60. Паведамленне samt.060**

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 samt.060	2
5.1 Структура сообщения samt.060.....	2
5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения samt.060	2
5.3 Требования к структуре и формату заключительной части сообщения samt.060	2
Приложение А (обязательное) Состав элементов данных общей и основной частей сообщения samt.060.....	3

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает на логическом уровне требования к структуре и формату электронного сообщения samt.060 «Запрос о состоянии счета клиента» (далее – сообщение samt.060).

Сообщение samt.060 используется клиентом для запроса информации по счёту за определенный период.

Сообщение samt.060 не может использоваться для запроса информации о балансе счета.

Структура и форматы элементов данных сообщения соответствуют приведенным в репозитории международного стандарта ISO 20022 бизнес-области «Платежи» (samt.060.001.04) с учетом норм законодательства и национальной практики Республики Беларусь.

Общие требования к структуре и форматам элементов 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
УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
Часть 60. Сообщение camt.060**

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
Фінансавыя паведамленні, якія выкарыстоўваюцца пры пераводзе грашовых сродкаў
КІРАВАННЕ ГРАШОВЫМІ СРОДКАМІ
Частка 60. Паведамленне camt.060**

Banking activity. Information technologies
Financial messages used in the transfer of funds
Cash management
Part 60. Message camt.060

Дата введения 2019-XX-XX

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает требования к структуре составу и формату сообщения camt.055. Стандарт применяется при проведении контроля соответствия электронных сообщения camt.060 и соответствующих им документов на бумажном носителе, установленным требованиям.

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.

Проект, окончательная редакция

5 Требования к структуре и составу сообщения camt.060

5.1 Структура сообщения camt.060

Сообщение camt.060 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 camt.060 состоит из общей, основной и заключительной частей, как это показано на рисунке 5.1.

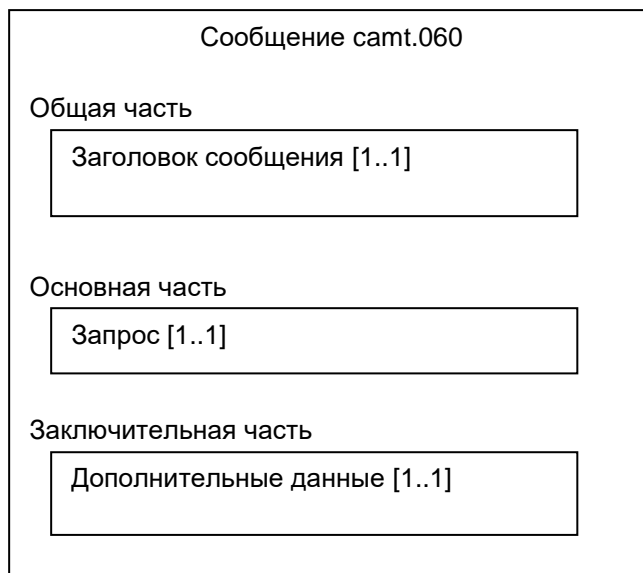


Рисунок 5.1 – Структура сообщения camt.060

5.2 Требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения camt.060

Общая часть сообщения содержит элементы данных, которые позволяют идентифицировать настоящее сообщение.

Общие требования к структуре и формату общей и основной частей сообщения camt.060 приведены в СПР 3.01.

Наименования, описания, XML-теги и правила применения элементов данных, используемых для создания сообщения camt.060 приведены в приложении А.

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 camt.060

Требования к структуре и формату заключительной части сообщения camt.060 приведены в приложении А.

Приложение А
(обязательное)

Состав элементов данных общей и основной частей сообщения camt.060

Таблица А.1

Но- мер	Наименование		XML-тег	Приме- няемость/ кратность	Тип данных/ формат	Определение	Правила использования
	англоязычное	русскоязычное					
1	2	3	4	5	6	7	8
	AccountReportingReq uest	ЗапросОтчетаПоС- чету	AcctRpt gReq			Уведомление о движении денеж- ных средств по счету клиента	
1	GroupHeader	ЗаголовокСообще- ния	GrpHdr	O [1..1]		Множество элементов данных, используемых для представле- ния дополнительной информа- ции сообщения	
1.1	MessageIdentification	ИдентификаторСооб- щения	MsgId	O [1..1]	text {1,16}	Референс «один к одному», при- своенный инструктирующей сторо- ной и передаваемый следующей стороне в цепочке для однозначной идентификации сообщения	Не допускается повторение ре- ференса операции в разных сообщениях в течение дня. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
1.2	CreationDateTime	ДатаСозданияСооб- щения	CreDtTm	O [1..1]	date	Дата создания сообщения	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
2	ReportingRequest	ЗапросОтчета	RptgReq	O [1..1]		Множество элементов, исполь- зуемых для представления до- полнительной информации за- проса отчета	
2.1	Identification	Идентификатор	Id	N [0..1]	text {1,16}	Уникальный идентификатор, при- своенный владельцем счета для однозначной идентификации за- проса отчета	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
2.2	RequestedMessageNa meIdentification	ИдентификаторНаиме- нованияСообщения- Запроса	ReqdMsg NmId	O [1..1]	text {1,35}	Определяет тип сообщения запро- са отчета	Может принимать следующие значения: camt.052.001.07; camt.053.001.07; camt.054.001.07. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.6)
2.3	Account	Счет	Acct	N [0..1]		Однозначная идентификация сче- та, на который ссылается запрос отчета	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.9)
2.4	AccountOwner	ВладелецСчета	AcctOwn r	O [1..1]		Сторона, которая владеет счетом на законных основаниях	

СПР 3.04-60-2019

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.4.1	Party	Сторона	Pty	O [1..1]	PartyIdentification125	Идентификация физического лица или организации	
2.4.1.1	Name	Наименование	Nm	O [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)
2.4.1.2	PostalAddress	ПочтовыйАдрес	PstlAdr	H [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая находит и идентифицирует конкретный адрес, определенный почтовой службой	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.5)
2.4.1.3	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Choice	Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.4.1.3.1	OrganisationIdentification	ИдентификацияОрганизации	OrgId	Y [1..1]		Уникальный и однозначный способ идентификации организации	Условие: Обязательный, если владельцем счета является организация. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.2)
2.4.1.3.2	PrivateIdentification	ИдентификацияФизическогоЛица	PrvtId	Y [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация физического лица, например, на основании данных паспорта	Условие: Обязательный, если владельцем счета является физическое лицо. Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.3)
2.4.1.4	ContactDetails	КонтактнаяИнформация	CtctDtls	H [0..1]		Множество элементов, используемых для указания способа обращения к стороне	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 6.6)
2.5	AccountServicer	ОбслуживающийСчетАгент	AcctSvcr	H [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Сторона, которая управляет счетом от имени владельца счета, а именно, осуществляет регистрацию и отражение записей по счету, вычисляет баланс счета и представляет информацию по счету	
2.5.1	FinancialInstitutionIdentification	ИдентификацияБанка	FinInstnlId	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)
2.6	ReportingPeriod	ПериодОтчета	RptgPrd	O [1..1]	ReportingPeriod2	Определяет запрашиваемый отчетный период	

Окончание таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
2.6.1	FromDate	ДатаОт	FrDt	O [1..1]	DatePeriodDetails1 date	Определяет интервал дат	
2.6.1.1	FromDate	ДатаОт	FrDt	O [1..1]	date	Начальная дата интервала	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
2.6.1.2	ToDate	ДатаДо	ToDt	N [0..1]	date	Конечная дата интервала	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 7.7)
2.6.2	Type	Тип	Tr	O [1..1]	QueryType3Code	Определяет, должны указываться в отчете все соответствующие элементы или только те элементы, которые являются новыми или которые изменены с момента прошлого запроса	Используется одно из предоставленных значений
2.6.2.1	All	Все			ALLL	Указывает, что в запросе содержится требование предоставления всех совпадающих позиций	
2.6.2.2	Changed	СИзменениями			CHNG	Указывает, что в запросе содержится требование предоставления только новых совпадающих позиций, сформированных с момента последнего аналогичного запроса	
2.6.2.3	Modified	СМодификациями			MODF	Указывает, что в запросе содержится требование предоставления только тех позиций, в которые с момента последнего аналогичного запроса были внесены изменения	
3	SupplementaryData	Дополнительные-Данные	Splmtry Data	O [1..1]		Информация, позволяющая обеспечить целостность и подлинность сообщения	Применяется в соответствии с СПР 3.01 (пункт 5.5)

СПР 3.04-60-2019

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

Р.Р.Муштагова

расшифровка подписи