

ISO 20022

Управление денежными средствами на уровне
банк-клиент

Утвержден Группой по оценке стандартов платежей 28
января 2013 года

Описание форматов сообщений. Часть 1

Редакция от 31 мая 2013 года

Содержание

1.	Введение	3
1.1	Термины и определения	3
1.2	Глоссарий	3
1.3	Область применения и цели документа.....	4
1.4	Нормативные ссылки.....	5
2.	Область применения и функциональные возможности	6
2.1	Исходная информация	6
2.2	Область применения.....	6
2.3	Группы <i>Форматов сообщений</i> и функциональные возможности.....	6
2.3.1	Три отчетных сообщения	6
2.3.2	Три отчетных сообщения	6
3.	Бизнес-роли и Участники	6
4.	Описание Бизнес-процессов	8
4.1	Схема <i>Бизнес-процессов</i>	8
5.	Описание Бизнес-деятельностей	11
5.1	<i>Бизнес-деятельность «Определение денежных позиций»</i>	11
5.2	<i>Бизнес-деятельность «Уведомление владельца счета»</i>	13
5.3	<i>Бизнес-деятельность «Сверка транзакции» (1)</i>	15
5.4	<i>Бизнес-деятельность «Сверка транзакции» (2)</i>	16
6.	Бизнес-транзакции	18
6.1	<i>Бизнес-транзакция «Предоставление отчета»</i>	18
6.2	<i>Бизнес-транзакция «Предоставление отчета через Передающий банк»</i>	19
6.3	<i>Бизнес-транзакция «Запрос на предоставление отчета, направляемый в Организацию, обслуживающую счет»</i>	20
7.	Бизнес-примеры	22
7.1	Отчет по счету на уровне банк-клиент - <i>Бизнес-пример 1</i>	22
7.2	Выписка по счету на уровне банк-клиент - <i>Бизнес-пример 1</i>	26
7.3	Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент - <i>Бизнес-пример 2</i>	32
7.4	Запрос на предоставление отчета по счету - <i>Бизнес-пример 1</i>	35
8.	История изменений	37

1. Введение

1.1 Термины и определения

Приведенные ниже термины представляют собой специально выделенные слова или словосочетания, определенные в стандарте ISO 20022, редакция 2013 г., часть 1. В данном документе они выделены курсивом и приведены в формате *Upper camel case* (все слова раздельно, каждое слово начинается с прописной буквы, кроме первого), в XML тегах *UpperCamelCase* (все слова слитно, каждое слово начинается с заглавной буквы).

Термин	Определение
<i>Бизнес-роль</i>	функциональная роль, которую выполняет бизнес-субъект в конкретном Бизнес-процессе или <i>Бизнес-транзакции</i>
<i>Участник</i>	<i>Бизнес-роль, которая участвует в Бизнес-транзакции</i>
<i>Бизнес-процесс</i>	нереализованное определение бизнес-деятельности, предпринимаемой Бизнес-ролью в пределах Бизнес-области, на основании чего каждый <i>Бизнес-процесс</i> выполняет один тип бизнес-деятельности и в результате чего <i>Бизнес-процесс</i> может включать в себя и расширять другой <i>Бизнес-процесс</i>
<i>Бизнес-транзакция</i>	конкретное решение, которое удовлетворяет требованиям коммуникации и требованиям взаимодействия конкретного <i>Бизнес-процесса</i> и <i>Бизнес-области</i>
<i>Формат сообщения</i>	формальное описание структуры <i>Экземпляра сообщения</i>

1.2 Глоссарий

Сокращения

Сокращение	Определение
ISTH	Группа по гармонизации международных стандартов
ISITC	Международная ассоциация по ценным бумагам для взаимодействия в области институциональной торговли
IFX	Форум IFX, Форум по стандарту интерактивного обмена финансовой информацией IFX
TWIST	Группа по разработке инновационных стандартов по процессам обработки транзакций
OAGi	Группа по разработке открытых приложений

Сокращения

Сокращение	Определение

1.3 Назначение и цели документа

Настоящий документ – первая часть стандарта ISO 20022 «Отчет о форматах сообщений» (ОФС), в которой описываются *Бизнес-транзакции* и соответствующий набор сообщений, лежащий в их основе. Для полноты изложения в документе также может содержаться описание *Бизнес-деятельностей*, которые находятся за рамками проекта.

Настоящий документ определяет:

- *Бизнес-процессы* (бизнес-процессы, рассматриваемые или затрагиваемые в рамках проекта);
- *Бизнес-роли*, участвующие в этих *Бизнес-процессах*.

Основные цели настоящего документа:

- разъяснить, каких *Бизнес-процессов* и *Бизнес-деятельностей* касаются настоящие *Форматы сообщений*;
- предоставить общее описание *Бизнес-процессов* и связанных с ними *Бизнес-ролей*;
- зафиксировать документально *Бизнес-транзакции* и их *Участников* (диаграммы последовательности действий);
- предоставить перечень *Форматов сообщений*.

1.4 Нормативные ссылки

Документ	Редакция	Дата	Автор
ISO 20022: Бизнес-обоснование. Управление денежными средствами на уровне банк-клиент		2007-04-20	ISTH
ISO 20022: Бизнес-обоснование. Сообщения «Запрос на предоставление отчета по денежному счету»		2011-01-19	SWIFT

2. Область применения и функциональные возможности

2.1 Краткая информация

Данный Отчет о форматах сообщений охватывает 4 типа Форматов сообщений по стандарту ISO 20022. Документ был разработан сообществом SWIFT в тесном сотрудничестве с организациями IFX, TWIST, OAGi и утвержден Группой по оценке стандартов платежей (SEG) 28 января 2013 г. Эти сообщения разработаны специально для обеспечения передачи информации о транзакциях с денежными средствами между организацией, обслуживающей счет, и ее клиентами.

2.2 Область применения

Набор сообщений охватывает требования к управлению денежными средствами на уровне банк-клиент. В состав сообщений входят дебетовые и кредитовые авизо, а также выписки, которые организация, обслуживающая счет, направляет своим клиентам – владельцам личных или корпоративных счетов с целью предоставления информации о денежном аспекте всех типов финансовых транзакций. В состав не входят авизо и выписки, которыми обмениваются между собой финансовые посредники.

2.3 Группы *Форматов сообщений* и функциональные возможности

Данный набор сообщений включает в себя следующие форматы сообщений:

2.3.1 Три отчетных сообщения

- Сообщение **«Отчет по счету на уровне банк-клиент»**: отправляется организацией, обслуживающей счет, владельцу счета или стороне, авторизованной владельцем счета на получение сообщения. Оно может использоваться для информирования владельца счета или авторизованной стороны о записях по счету и (или) для предоставления владельцу информации об остатке средств на счете в конкретный момент времени;
- Сообщение **«Выписка по счету на уровне банк-клиент»**: отправляется организацией, обслуживающей счет, владельцу счета или стороне, авторизованной владельцем счета на получение сообщения. Оно может использоваться для информирования владельца счета или авторизованной стороны о записях по счету и (или) для предоставления владельцу информации об остатке средств на счете в конкретный момент времени;
- Сообщение **«Уведомление о списании/зачислении средств на счет на уровне банк-клиент»**: отправляется организацией, обслуживающей счет, владельцу счета или стороне, авторизованной владельцем счета на получение сообщения. Оно может использоваться для информирования владельца счета или авторизованной стороны о разовой или многократных записях, внесенных по дебету и (или) кредиту счета.

2.3.2 Разовое сообщение-запрос

- Сообщение **«Запрос на предоставление отчета по счету»**: отправляется владельцем счета напрямую или через передающий банк в одну из организаций, обслуживающих его счет. Оно используется с целью обращения в организацию, обслуживающую счет, выслать владельцу счета информацию о состоянии его счета в виде Отчета по счету на уровне банк-клиент, Выписки по счету на уровне банк-клиент или Уведомления о списании/зачислении средств на счет на уровне банк-клиент.

Области применения сообщений определены в ОФС, часть 2.

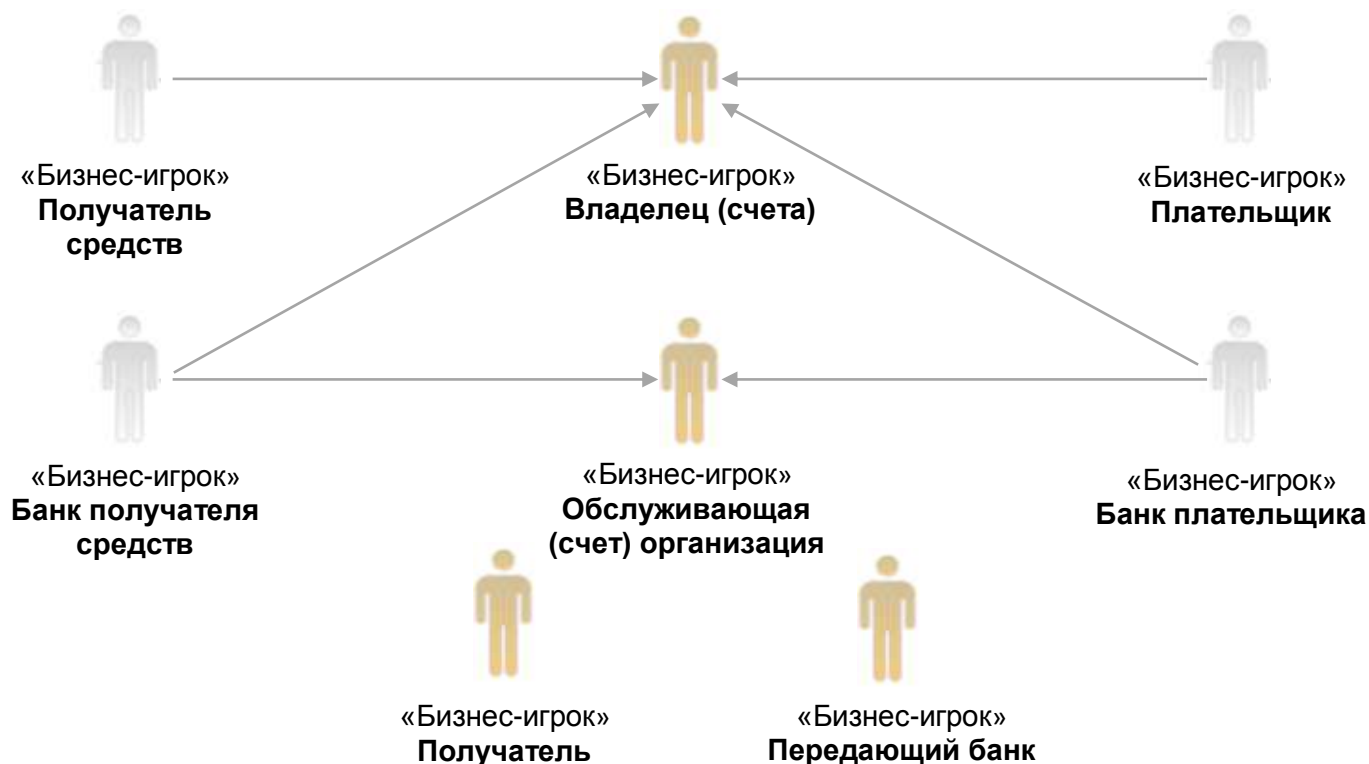
3. Бизнес-роли и Участники

Бизнес-роль представляет собой реальный субъект бизнеса (или класс субъектов бизнеса) в виде физического или юридического лица, лицо, группу лиц, корпорацию. Примеры *Бизнес-ролей*: «Финансовая организация», «Автоматизированная клиринговая палата (ACH)», «Центральный депозитарий ценных бумаг (CSD)».

Участник – это функциональная роль, выполняемая *Бизнес-ролью* в конкретном *Бизнес-процессе* или конкретной *Бизнес-транзакции*. Например: «пользователь» системы, «платательщик», «получатель средств», «инвестор» и др.

Тип связи между *Бизнес-ролями* и *Участниками* – «многие-ко-многим». Одна *Бизнес-роль* (т.е. одно лицо) может быть задействована в качестве различных *Участников* в разные моменты времени, либо одновременно: «пользователь», «плательщик», «получатель средств», «инвестор» и др. Различные *Бизнес-роли* могут быть задействованы в качестве одного и того же *Участника*.

Ниже приводится высокоуровневое описание *Бизнес-ролей*, а также представлены типичные *Участники* в контексте Управления денежными средствами на уровне банк-клиент.



Определения Участников и Бизнес-ролей	
Описание	Определение
Участники	
Обслуживающая (счет) организация (Роль)	Сторона, которая управляет счетом от имени его владельца (то есть осуществляет регистрацию и зачисление записей по счету, рассчитывает остаток средств по счету и предоставляет информацию о счете), или сторона, которая состоит в договорных отношениях с владельцем (например, поставщик рыночных данных).
Владелец (счета) (Роль)	Сторона, которая на законном основании владеет счетом, или сторона, которая состоит в договорных отношениях с обслуживающей организацией.
Получатель	Сторона, авторизованная владельцем счета на получение информации о движениях средств по счету.
Передающий банк	Финансовая организация, которая получает инструкции от иницилирующей платеж стороны и передает их следующему банку в платежной цепочке для исполнения.
Бизнес-роли	
Получатель средств	Сторона, которой должна быть выплачена определенная сумма денег.
Плательщик	Сторона, которая должна некоторую сумму денежных средств (фактическому) получателю средств.
Банк получателя средств	Финансовая организация, обслуживающая счет получателя средств.
Банк плательщика	Финансовая организация, обслуживающая счет плательщика.
Инфраструктурная организация рынка	Сторона, которая осуществляет обработку и мониторинг транзакции, а также информирует о транзакции в рамках системы, полученной от участника этой системы.
Участник системы	Сторона, которая поручает исполняющей/обслуживающей стороне обработать и провести транзакцию в системе.

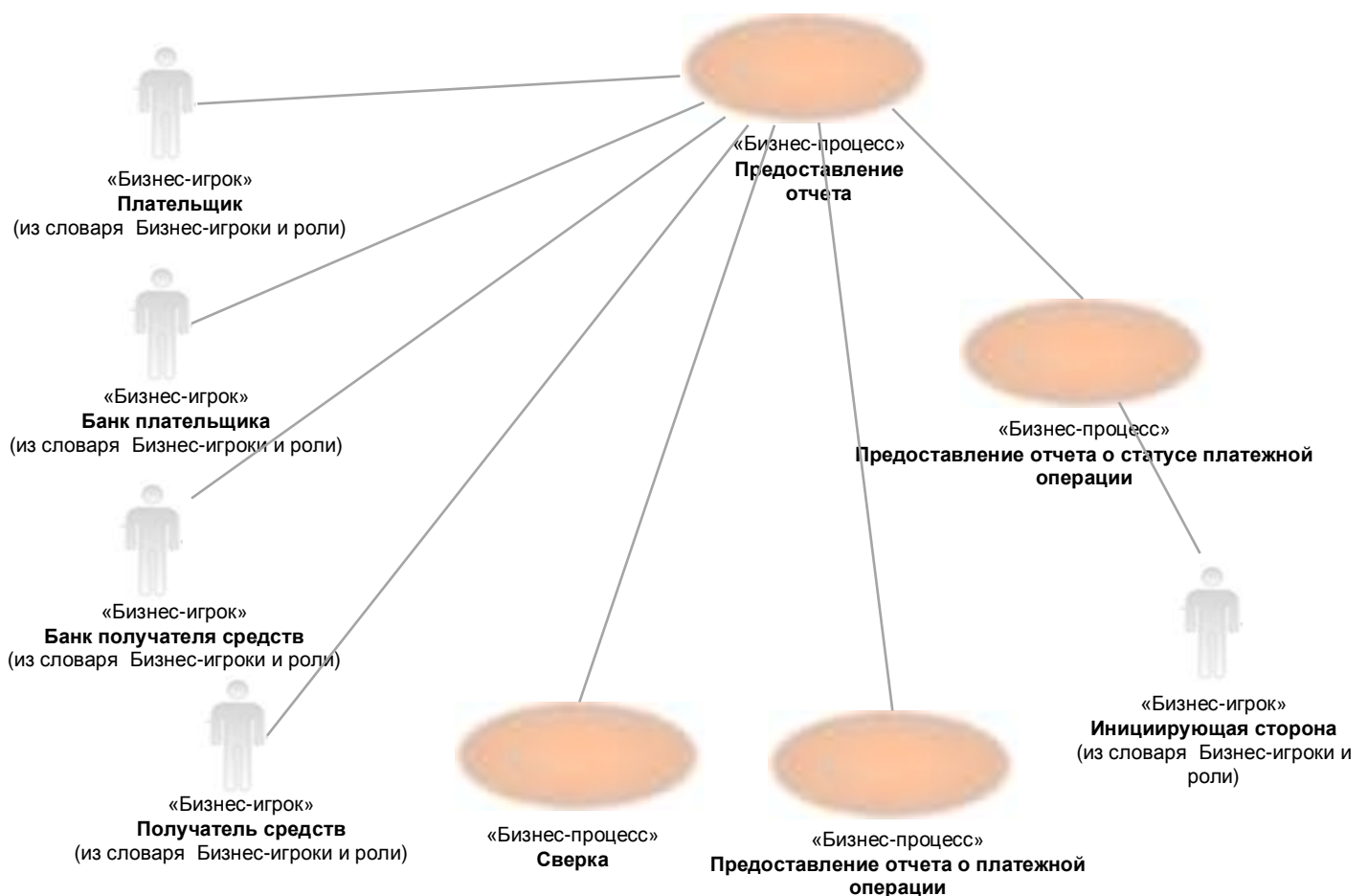
Матрица связи между Бизнес-ролями и Участниками
--

Участники Бизнес-роли	Обслуживающая (счет) организация	Владелец (счета)	Получатель	Передающий банк
Получатель		X	X	
Плательщик		X	X	
Банк получателя	X		X	X
Банк плательщика	X		X	X
Инфраструктурная организация рынка	X		X	X
Участник системы		X	X	X

4. Описание Бизнес-процесса

4.1 Схема Бизнес-процесса

На этой схеме отображены высокоуровневые *Бизнес-процессы*, которые рассматриваются в этом проекте. Эти высокоуровневые *Бизнес-процессы* можно, в случае необходимости, разбить на более детальные *Бизнес-процессы* на этапе бизнес-моделирования. Цель настоящего пункта заключается в том, чтобы дать общее описание объема проекта, которое не является исчерпывающим.



Бизнес-процесс «Предоставление отчета»

Определение: процесс включает в себя предоставление отчета о финансовом результате (последствии) транзакции, предоставление отчета о статусе платежной операции и процесс сверки. Ниже приводятся дополнительные описания этих подпроцессов.

Примечание:

- Предоставление отчетов распространяется как на межбанковский уровень (например, отчеты по счетуostro), так и на уровень банк-клиент. Приведенные ниже определения относятся к предоставлению отчетов на уровне банк-клиент.
- Предоставление обязательной отчетности описано как отдельный процесс.

Предварительное условие: наличие соглашения между стороной, предоставляющей отчет, и стороной, которой отчет предоставляется, для формирования специфического вида отчетности с тем, чтобы соответствовать юридическим требованиям и бизнес-требованиям, согласованным между стороной, предоставляющей отчет, и стороной, которой отчет предоставляется.

Иницирующее событие: завершение процесса платежа

Предварительное условие: составление отчета о платежной операции.

Бизнес-процесс «Сверка»:

Определение: процесс включает в себя предоставление отчета о финансовом результате (последствии) транзакции, предоставление отчета о статусе платежной операции и процесс сверки. Ниже приводятся дополнительные описания этих подпроцессов.

Примечание:

- Предоставление отчетов распространяется как на межбанковский уровень (например, отчеты по счетуostro), так и на уровень «банк-клиент». Приведенные ниже определения относятся к предоставлению отчетов на уровне банк-клиент.
- Предоставление обязательной отчетности описано как отдельный процесс.

Предварительное условие: наличие соглашения между стороной, предоставляющей отчет, и стороной, которой отчет предоставляется, для предоставления специфического вида отчетности с тем, чтобы соответствовать юридическим требованиям и бизнес-требованиям, согласованным между стороной, предоставляющей отчет, и стороной, которой отчет предоставляется.

Иницирующее событие: завершение процесса платежа

Предварительное условие: предоставление отчета о платежной операции.

Бизнес-процесс «Предоставление отчета о платежной операции»

Определение: предоставление банком плательщика отчета плательщику или стороне, авторизованной плательщиком на получение отчета, и предоставление банком получателя средств отчета получателю или стороне, авторизованной получателем средств на получение отчета о финансовом результате (последствии) обработанной транзакции.

К типичным примерам этого типа отчетности относятся дебетовые авизо, кредитовые авизо, внутрисдневные выписки по счету, выписки по счету на конец дня и др.

Предварительное условие: отражено списание средств со счета или зачисление средств на счет (примечание: используется термин «отражено», а не термин «принято к учету», поскольку запись по счету может иметь три статуса: ожидающая очереди, будущая, зачисленная, как это определено в наборе сообщений для управления денежными средствами).

Иницирующее событие: завершение процесса расчета

Результат: отчет о «финансовом результате (последствии)» доставлен.

Бизнес-процесс «Предоставление отчета о статусе платежной операции»

Предоставление отчета о статусе транзакции: предоставление первым или передающим банком иницирующей стороне отчета об отрицательном (отклонена) и (или) положительном статусе (принята к исполнению/откорректирована) платежной операции на всех этапах жизненного цикла транзакции.

Примечание: информирование о заключительном статусе исполнения – это предоставление иницирующей стороне отчета конечным в цепочке банком, после того как он отразил платеж на счете получателя средств. Этот отчет должен быть передан иницирующей стороне через цепочку предшествующих банков в первоначальной цепочке или посредством отслеживания, например, передающим или первым банком.

Предварительное условие: транзакция получена каким-либо банком в цепочке.

Иницирующее событие: любое изменение статуса в течение жизненного цикла транзакции.

Результат: отчет о статусе доставлен иницирующей стороне.

5. Описание Бизнес-деятельностей

Данный раздел содержит описание разных видов *Бизнес-деятельности*, осуществляемых в рамках каждого *Бизнес-процесса*. *Бизнес-деятельности* описываются при помощи диаграмм типа «плавательная дорожка» (swim lane diagrams), которые в данном документе называются диаграммами деятельности.

Разработка диаграмм деятельности является частью процесса моделирования, предусмотренного стандартом ISO 20022, и позволяет установить требования.

Диаграмма деятельности позволяет детализировать *Бизнес-деятельность*, осуществляемую в ходе каждого *Бизнес-процесса*, описанного в Разделе 4. Она также показывает *Бизнес-деятельность*, выполнение которой инициируется в случае отрицательного результата другой *Бизнес-деятельности*.

Что такое диаграмма деятельности?

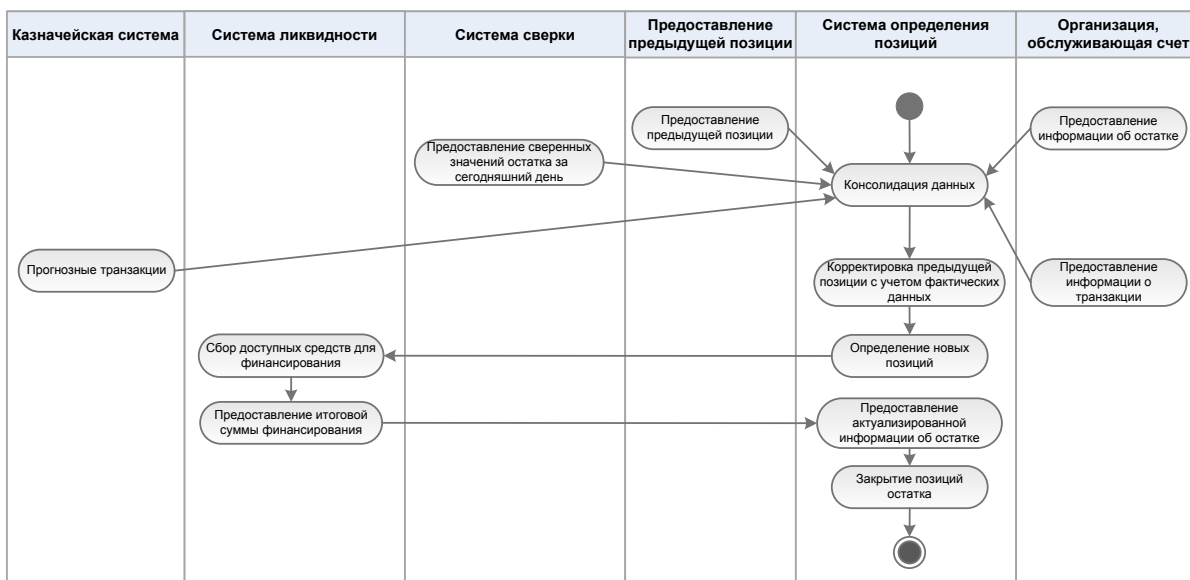
- Это диаграмма, на которой изображается «общий жизненный цикл» *Бизнес-процесса*;
- Начальная точка ● показывает начало жизненного цикла бизнес-процесса, а конечная точка показывает ● возможное место завершения жизненного цикла
- Ромб ◊ означает, что возможен выбор между несколькими действиями
- Линия ——— означает, что несколько действий могут инициироваться одновременно
- Последовательность деятельности между задействованными *Участниками* (сторонами)
- *Бизнес-деятельности* могут привести к разным действиям, то есть информация передается от одной стороны другой стороне.

В данном разделе с различной степенью детализации описываются как деятельности, которые имеют отношение к рассматриваемым процессам, так и деятельности, которые находятся за их рамками. Требования к информации о видах деятельности, которые находятся за рамками данных процессов, не установлены, за исключением того, что эти виды деятельности должны быть четко определены в схеме.

Диаграммы деятельности всегда сопровождаются текстом с описанием *Бизнес-деятельностей* и их взаимодействия.

5.1 Бизнес-деятельность «Определение денежной позиции»

Определение денежной позиции

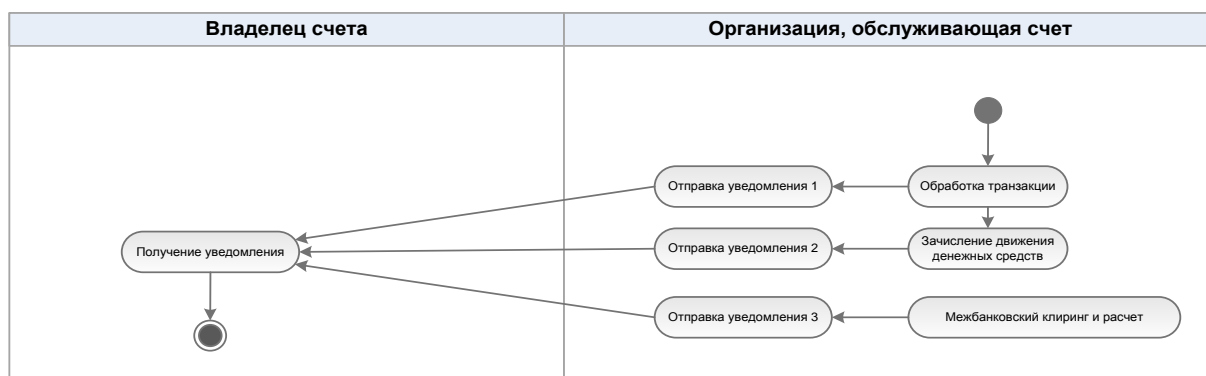


Описания Бизнес-деятельностей	
<p>Консолидация данных: сбор данных из различных источников фактической и прогнозной информации.</p>	<p>Инициатор</p> <p>Система оценки денежной позиции</p>

Описания Бизнес-деятельностей	
	Инициатор
Корректировка предыдущей позиции с учетом фактических данных: предыдущая позиция актуализируется на основании собранной информации: устанавливаются новые позиции регистра на конец периода, доступного и переносимого остатка.	Система оценки денежной позиции
Определение новых позиций: предыдущая позиция актуализируется на основании собранной информации: устанавливаются новые позиции регистра на конец периода, доступного и переносимого остатка.	Система оценки денежной позиции
Предоставление актуализированной информации об остатке: информация об итоговых позициях остатка предоставляется департаменту по управлению инвестициями/ликвидностью.	Система оценки денежной позиции
Сбор доступных средств для инвестирования/финансирования: сбор всех имеющихся ликвидных средств из различных систем .	Система ликвидности
Предоставление итоговой суммы инвестиций/финансирования: имеющиеся ликвидные средства предоставляются в систему определения денежной позиции.	Система ликвидности
Предоставление информации об остатке: из банка поступает новая фактическая информация об остатке. Информация содержит данные о зачисленном (в бухгалтерской книге) остатке (исходящий остаток на конец предыдущего дня, входящий зачисленный остаток на начало текущего дня, доступный и переносимый остаток средств). Примечание: различные виды остатка, по которым требуется предоставить отчет, рассматриваются в главе, посвященной требованиям к данным.	Организация, обслуживающая счет
Предоставление информации о транзакции: если составляется внутридневная отчетность, дополнительная информация о транзакциях, проведенных по счету, поступает в течение дня от банка, обслуживающего счет. Примечание: может предоставляться информация о внутридневном остатке, даже несмотря на то, что сверка внутридневного остатка, как правило, не выполняется.	Организация, обслуживающая счет
Предоставление предыдущей позиции: прогнозная информация о предыдущей позиции остатка поступает из системы определения позиций.	Система определения позиций
Предоставление сверенных значений остатка за сегодняшний день: прогнозные значения остатка сверяются с фактическими данными об остатке, полученными из банка.	Система сверки
Прогнозные транзакции: сбор информации об ожидаемых транзакциях. Это может быть повторяющаяся деятельность.	Казначейская система
Закрытие позиций остатка: процесс прекращается после того, как закончится вся деятельность по осуществлению денежных транзакций за день или после того, как перестанут быть доступны различные варианты финансирования/инвестирования в связи с закрытием рынка.	Система оценки денежной позиции

5.2 Бизнес-деятельность «Уведомление владельца счета»

Уведомление владельца счета

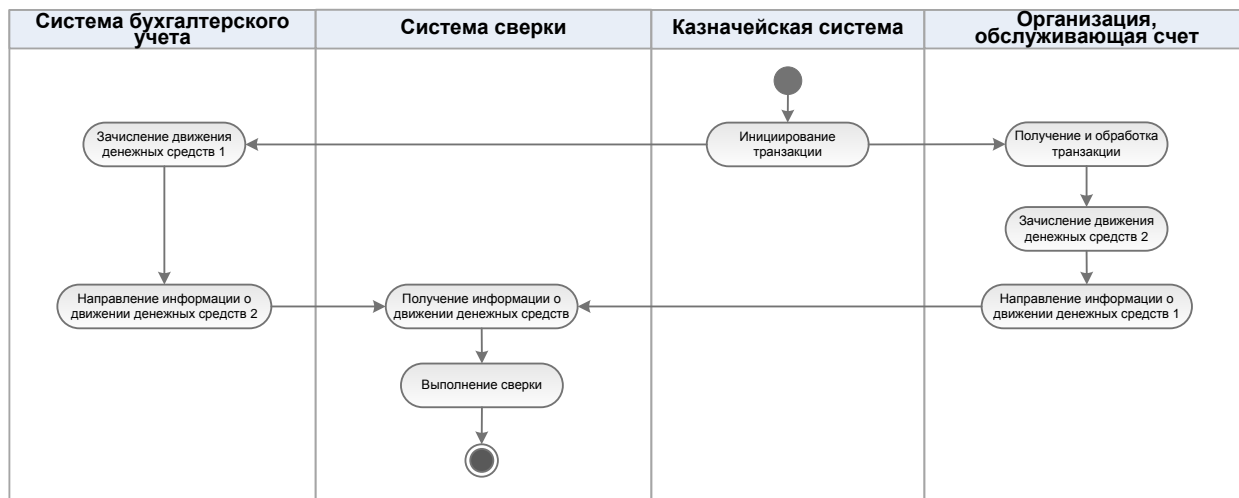


Описания Бизнес-деятельностей		Инициатор
<p>Обработка транзакции: организация, обслуживающая счет, осуществляет обработку транзакции (полученной от владельца счета или от другой стороны). Что касается кредита счета, важно в кратчайшие сроки получить наглядное представление об имеющихся средствах. Это может быть связано с казначейскими операциями или обусловлено коммерческими причинами (выпуск товаров). Совсем необязательно, что информация используется для начала процесса сверки. Однако (в зависимости от уровня предоставляемой информации) она может служить и для выполнения этой деятельности. Вполне возможно, что обслуживающая счет организация еще не закончила процесс зачисления (транзакция ожидает цикла зачисления), при этом обслуживающая счет организация имеет соглашение с владельцем счета об информировании его об определенных событиях, которые происходят по счету, даже если эти транзакции еще не получили статус «окончательного» зачисления.</p>	Организация, обслуживающая счет	
<p>Зачисление движения денежных средств: обслуживающая счет организация зачислит движение денежных средств, которое является результатом обработки транзакции, на счет владельца счета. Зачисление может включать конвертацию валюты и взимание комиссии.</p>	Организация, обслуживающая счет	
<p>Межбанковский клиринг и расчет: обслуживающая счет организация произведет клиринг и расчет платежного поручения, используя следующий в платежной цепочке банк/систему и соответствующую информацию о конечном клиенте.</p>	Организация, обслуживающая счет	
<p>Получение уведомления: владелец счета получает уведомление. Содержащаяся в нем информация может использоваться для определения денежных позиций, выполнения сверки, проведения расследований со стороны контрагентов и т.д.</p>	Владелец счета	
<p>Отправка уведомления 1: при определенных обстоятельствах владелец счета может потребовать у организации, обслуживающей его счет, уведомление о транзакции, находящейся «в процессе расчета». Как показано на диаграмме, обслуживающая счет организация может высылать уведомления на нескольких этапах процесса обработки и расчета. Поскольку процедуры проводки и предоставления информации могут отличаться в разных банках, показанная на диаграмме последовательность действий в процессе уведомления является факультативной и зависит от уровня обслуживания, согласованного между владельцем счета и обслуживающей его организацией.</p>	Организация, обслуживающая счет	
<p>Отправка уведомления 2 / Зачисление движения денежных средств: вполне возможно, что зачисление выполняется в режиме реального времени, однако информация об этом обычно предоставляется только через определенные, заранее согласованные промежутки времени. В этом случае уведомление может направляться по определенным (заранее согласованным) видам движения денежных средств, которые проходят по счету. Уведомления можно также использовать для направления подробной информации об основных транзакциях, которые представлены без полной детализации (например, в пакетной проводке по выписке на конец дня).</p>	Организация, обслуживающая счет	

Описания Бизнес-деятельностей	
	Инициа
Отправка уведомления 3 / Межбанковский клиринг и расчет: владелец счета, который инициировал транзакцию, возможно, захочет узнать, был ли уже произведен расчет в клиринговой системе, поскольку контрагент запрашивает эту информацию у инициирующего владельца счета.	Организация, обслуживающая счет

5.3 Бизнес-деятельность «Сверка транзакции» (1)

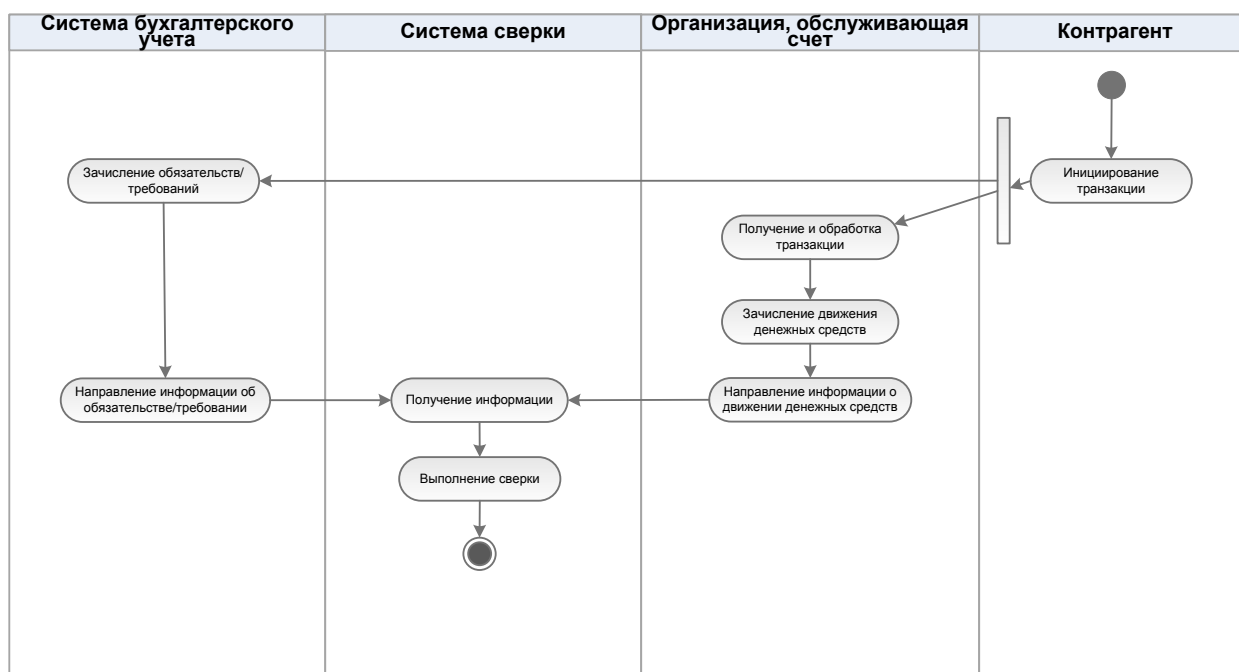
Сверка транзакции (1)



Описания Бизнес-деятельностей	
	Инициатор
Инициирование транзакции: владелец счета инициирует финансовую часть основной транзакции с организацией, обслуживающей счет. Эта транзакция может быть любого типа. Основную транзакцию можно заключить с третьей стороной или с организацией, обслуживающей счет.	Казначейская система
Получение и обработка транзакции: обслуживающая счет организация выполнит все необходимые проверки, связанные с принятием к исполнению транзакции от владельца счета, и обработает ее.	Организация, обслуживающая счет
Зачисление движения денежных средств 1: владелец счета отразит в своих внутренних книгах движение денежных средств, которое является результатом инициированной транзакции.	Система бухгалтерского учета
Зачисление движения денежных средств 2: обслуживающая счет организация зачислит движение денежных средств, которое является результатом инициированной транзакции, на счет владельца. Зачисление может включать конвертацию валюты и взимание комиссии.	Организация, обслуживающая счет
Направление информации о движении денежных средств 1: обслуживающая счет организация направит владельцу счета информацию о движениях денежных средств, которые были зачислены на его счет.	Организация, обслуживающая счет
Направление информации о движении денежных средств 2: система учета владельца счета введет в систему сверки информацию о зачисленных транзакциях.	Система бухгалтерского учета
Получение информации о движении денежных средств: система сверки у владельца счета получает информацию о движении денежных средств как из внешнего источника (т.е. обслуживающей счет организации), так и из внутренней системы учета.	Система сверки
Выполнение сверки: система сверки у владельца счета сверяет информацию, полученную из внутренней системы бухгалтерского учета, с информацией, полученной из внешней системы (т.е. от обслуживающей счет организации). Она выявляет элементы, которые не совпадают. Эти несовпадающие элементы могут вызвать процесс расследования. Примечание: если направленная обслуживающей счет организацией информация о движении денежных средств содержит агрегированные значения, в рамках «Процесса финансовой сверки» выполняется окончательный анализ общей уплаченной суммы в соответствии с первоначальной информацией о движении денежных средств, предоставленной организацией, обслуживающей счет (например, в выписке), при этом спецификации содержатся в информационных отчетах, предоставляемых обслуживающей счет организацией, которая предоставляет детальную информацию по каждой транзакции.	Система сверки

5.4 Бизнес-деятельность «Сверка транзакции» (2)

Сверка транзакции (2)



Описания Бизнес-деятельностей	
	Инициатор
<p>Инициирование транзакции: контрагент иницирует транзакцию с владельцем счета. Это может быть транзакция любого типа (например, транзакция с ценными бумагами, торговая транзакция, покупка товаров и т.д.). Контрагент также иницирует финансовую часть основной транзакции со своей организацией, обслуживающей счет. Организация, обслуживающая счет контрагента, может быть или не быть организацией, обслуживающей счет владельца счета.</p>	Контрагент
<p>Получение и обработка транзакции: обслуживающая счет организация выполнит все необходимые проверки, связанные с принятием к исполнению транзакции (полученной непосредственно от контрагента или через посреднические финансовые организации), и обработает эту транзакцию.</p>	Организация, обслуживающая счет
<p>Зачисление движения денежных средств: обслуживающая счет организация зачислит движение денежных средств, которое является результатом инициированной транзакции, на счет владельца. Зачисление может включать конвертацию валюты и взимание комиссии.</p>	Организация, обслуживающая счет
<p>Направление информации о движении денежных средств: обслуживающая счет организация направит владельцу счета информацию о зачисленных движениях денежных средств по его счету.</p>	Организация, обслуживающая счет
<p>Получение информации: система сверки у владельца счета получает информацию о движении денежных средств из внешнего источника (т.е. от обслуживающей счет организации), а информацию об обязательствах/требованиях получает из внутренней системы учета.</p>	Система сверки
<p>Зачисление обязательств/требований: система учета владельца счета зачислит во внутренних бухгалтерских книгах обязательство/требование по транзакции, заключенной с контрагентом.</p>	Система бухгалтерского учета
<p>Направление информации об обязательстве/требовании: система учета владельца счета введет в систему сверки информацию об открытых позициях (обязательствах/требованиях).</p>	Система бухгалтерского учета
<p>Выполнение сверки: система сверки у владельца счета сверяет информацию, полученную из внутренней системы бухгалтерского учета, с информацией, полученной из внешней системы (т.е. от обслуживающей счет организации).</p>	Система сверки

Описания Бизнес-деятельностей	
	Инициатор
<p>Она выявляет позиции, которые не совпадают. Эти несовпадающие элементы могут вызвать процесс расследования.</p> <p>Примечание: если направленная обслуживающей счет организацией информация о движении денежных средств содержит агрегированные значения (например, в случае консолидационного сценария), в рамках «Процесса финансовой сверки» выполняется окончательный анализ общей уплаченной суммы в соответствии с первоначальной информацией о движении денежных средств, предоставленной организацией, обслуживающей счет, которая содержит детальные сведения по каждой транзакции.</p>	

6. Бизнес-транзакции

В данном разделе описываются потоки сообщений на основе описанных выше диаграмм деятельности. Здесь отображается типичный обмен информацией в контексте *Бизнес-транзакции*.

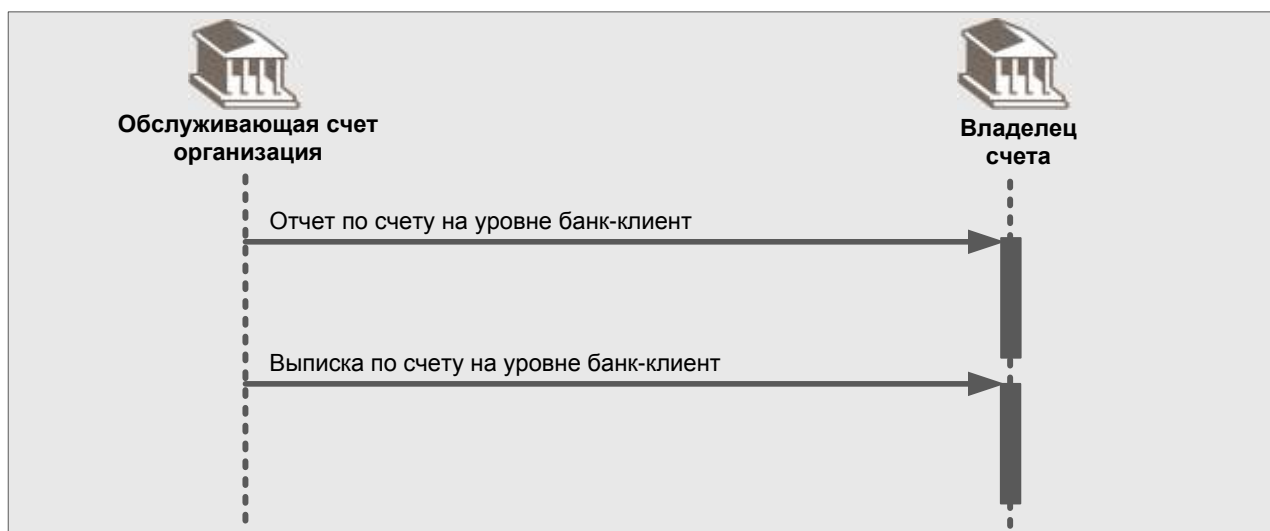
6.1 Бизнес-транзакция «Предоставление отчетов»

Сообщения по управлению денежными средствами на уровне банк-клиент высылаются организацией, обслуживающей счет, владельцу счета или стороне, авторизованной владельцем счета на получение информации по счету (т.е. получателю сообщения).

Приведенные ниже сценарии показывают процесс предоставления отчетности организацией, обслуживающей счет, владельцу счета.

Сценарий 1

Между владельцем счета и организацией, обслуживающей счет, была достигнута договоренность об оказании следующей услуги: в течение дня организация, обслуживающая счет, высылает одно или несколько сообщений Отчет по счету на уровне банк-клиент с целью информирования владельца счета о любых внутрисдневных движениях по счету (зачисленных и ожидающих своей очереди). На конец рабочего дня организация, обслуживающая счет, формирует Выписку по счету на уровне банк-клиент, в которой содержится сводная информация обо всех зачисленных записях с указанием зачисленного и доступного остатка средств.



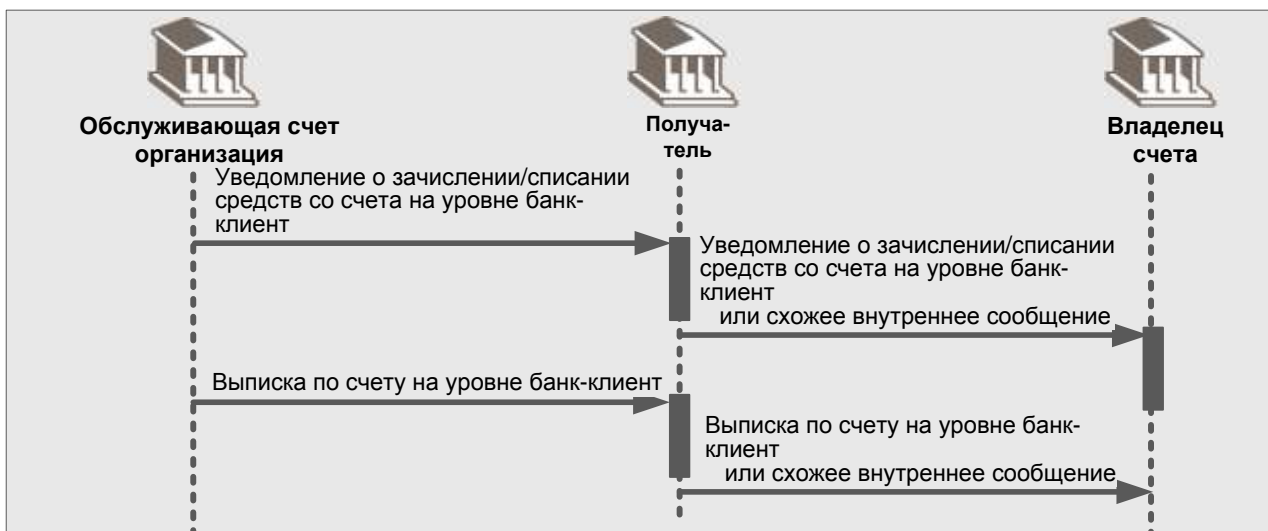
Сценарий 2

Между владельцем счета и организацией, обслуживающей счет, была достигнута договоренность об оказании следующей услуги: в течение дня организация, обслуживающая счет, будет высылаять Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент по всем входящим проводкам по кредиту счета, которые превышают определенное пороговое значение. В установленный период времени в течение дня организация, обслуживающая счет, также будет предоставлять внутрисдневной Отчет по счету на уровне банк-клиент, содержащий в сводном виде все операции движения средств (зачисленные и ожидающие своей очереди), которые были занесены на счет с начала рабочего дня. Организация, обслуживающая счет, также будет включать в сообщение информацию об остатке (зачисленном и ожидаемом). На конец рабочего дня организация, обслуживающая счет, формирует Выписку по счету на уровне банк-клиент, в которой содержится сводная информация обо всех зачисленных записях с указанием зачисленного и доступного остатка средств.



Сценарий 3

Этот сценарий показывает, что сообщения по управлению денежными средствами на уровне банк-клиент могут также доставляться стороне, авторизованной владельцем счета на получение информации по счету (т.е. получателю сообщения).



6.2 Бизнес-транзакция «Предоставление отчета через Передающий банк»

Сообщения по управлению денежными средствами на уровне банк-клиент высылаются организацией, обслуживающей счет, через передающий банк (который для владельца счета играет роль «организации, в которой концентрируются средства») владельцу счета или стороне, авторизованной владельцем счета на получение информации по счету (т.е. получателю сообщения). При этом стороны согласуют в трехстороннем порядке, какие сообщения будут высылаются.

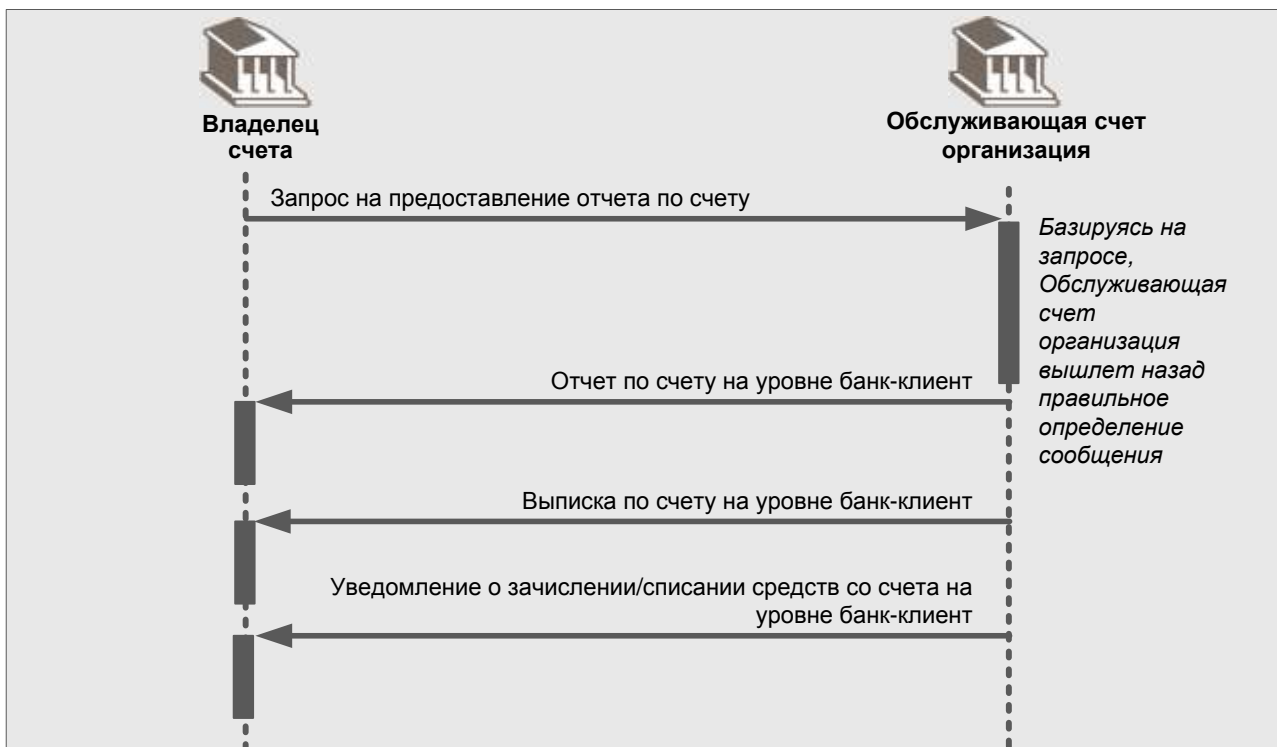


6.3 Бизнес-транзакция «Запрос на предоставление отчета, направляемый в организацию, обслуживающую счет»

Сценарий прямой отправки

В этом сценарии владелец счета запрашивает выписку напрямую у организации, обслуживающей его счет.

- Владелец счета отправляет Запрос на предоставление отчета по счету напрямую в организацию, обслуживающую его счет.
- Организация, обслуживающая счет, отправляет запрошенное сообщение владельцу счета.



Сценарий ретрансляции

Владелец счета желает запросить у организации, обслуживающей его счет, выписку по счету, однако использует передающий банк для всего процесса взаимодействия с организацией, обслуживающей счет.

- Владелец счета отправляет Запрос на предоставление отчета по счету передающему банку или поручает передающему банку сформировать Запрос на предоставление отчета по счету.

- Передающий банк пересылает Запрос на предоставление отчета по счету организации, обслуживающей счет.
- Организация, обслуживающая счет, высылает запрошенное сообщение передающему банку. Передающий банк пересылает сообщение владельцу счета.



7. Бизнес-примеры

7.1 Отчет по счету на уровне банк-клиент - Бизнес-пример 1

Описание

Банк AAAA Banken согласился предоставлять своему клиенту, компании Finpetrol внутрисдневной отчет по счету. В течение каждого рабочего дня в 12.30 банк AAAA Banken будет предоставлять компании Finpetrol сводку всех зачисленных и ожидаемых записей по счету за период с начала рабочего дня. 18 октября 2010 года в 12.30 AAAASESS направляет компании Finpetrol такой внутрисдневной Отчет по счету на уровне банк-клиент. Отчет содержит две записи: одну зачисленную позицию и одну ожидаемую позицию. Между организацией, обслуживающей счет, и владельцем счета была достигнута предварительная договоренность о том, что банк AAAA Banken не будет включать в этот внутрисдневной отчет (ожидаемый) остаток средств.

Описание бизнеса

Элемент	<тег XML>	Содержимое
Заголовок группы	<GrpHdr>	
Идентификатор сообщения	<MsgId>	AAAASESS-FP-ACCR001
Дата и время создания сообщения	<CreDtTm>	2010-10-18T12:30:00+01:00
Разбивка сообщения по страницам	<MsgPgntn>	
Номер страницы	<PgNb>	1
Признак последней страницы	<LastPgInd>	TRUE
Отчет	<Rpt>	
Идентификатор	<Id>	AAAASESS-FP-ACCR001
Дата и время создания сообщения	<CreDtTm>	2010-10-18T12:30:00+01:00
Дата начала и окончания периода	<FrToDt>	
Дата и время начала периода	<FrmDtTm>	2010-10-18T08:00:00+01:00
Дата и время окончания периода	<ToDtTm>	2010-10-18T12:30:00+01:00
Счет	<Acct>	
Идентификатор	<Id>	
Прочее	<Othr>	
Идентификатор	<Id>	50000000054910000003
Владелец	<Ownr>	
Наименование	<Nm>	FINPETROL
Обслуживающая организация	<Svcr>	
Идентификатор финансовой организации	<FinInstnId>	
Наименование	<Nm>	AAAA BANKEN
Почтовый адрес	<PstlAdr>	
Страна	<Ctry>	SE
Запись	<Ntry>	
Сумма	<Amt>	SEK 200000
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	DBIT
Статус	<Sts>	BOOK
Дата зачисления	<BookgDt>	
Дата и время	<DtTm>	2010-10-18T10:15:00+01:00

Элемент	<тег XML>	Содержимое
Дата валютирования	<ValDt>	
Дата	<Dt>	2010-10-18
Ссылка организации, обслуживающей счет	<AcctSvcrRef>	AAAASESS-FP-ACCR-01
Код банковской транзакции	<BkTxCd>	
Бизнес-область	<Domn>	
Код	<Cd>	PAYM
Семейство	<Fmly>	
Код	<Cd>	0001
Код подсемейства	<SbFmlyCd>	0003
Детали записи	<NtryDtls>	
Пакет	<Btch>	
Идентификатор сообщения	<Msgld>	FINP-0055
Идентификационный номер платежных реквизитов	<PmtInflID>	FINP-0055/001
Количество транзакций	<NbOfTxs>	20
Запись	<Ntry>	
Сумма	<Amt>	SEK 30000
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Статус	<Sts>	PDNG
Дата валютирования	<ValDt>	
Дата	<Dt>	2010-10-18
Ссылка организации, обслуживающей счет	<AcctSvcrRef>	AAAASESS-FP-CONF-FX
Код банковской транзакции	<BkTxCd>	
Бизнес-область	<Domn>	
Код	<Cd>	TREA
Семейство	<Fmly>	
Код	<Cd>	0002
Код подсемейства	<SbFmlyCd>	0000
Детали записи	<NtryDtls>	
Реквизиты транзакции	<TxDtls>	
Ссылки	<Refs>	
Идентификатор распоряжения	<InstrId>	FP-004567-FX
Сквозной идентификатор	<EndToEndIdentification>	AAAASS1085FINPSS
Сумма	<Amt>	3 255 евро
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Детали суммы	<AmtDtls>	
Эквивалентная сумма	<CntrValAmt>	
Сумма	<Amt>	3 255 евро
Валютообмен	<CcyXchg>	
Исходная валюта	<SrcCcy>	евро
Курс обмена	<XchRate>	0,1085

Пример XML-сообщения

```

<BkToCstmrAcctRpt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>AAAASESS-FP-ACCR001</MsgId>
    <CreDtTm>2010-10-18T12:30:00+01:00</CreDtTm>
    <MsgPgntn>
      <PgNb>1</PgNb>
      <LastPgInd>true</LastPgInd>
    </MsgPgntn>
  </GrpHdr>
  <Rpt>
    <Id>AAAASESS-FP-ACCR001</Id>
    <CreDtTm>2010-10-18T12:30:00+01:00</CreDtTm>
    <FrToDt>
      <FrDtTm>2010-10-18T08:00:00+01:00</FrDtTm>
      <ToDtTm>2010-10-18T12:30:00+01:00</ToDtTm>
    </FrToDt>
    <Acct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>50000000054910000003</Id>
        </Othr>
      </Id>
      <Ownr>
        <Nm>FINPETROL</Nm>
      </Ownr>
      <Svcr>
        <FinInstnId>
          <Nm>AAAA BANKEN</Nm>
          <PstlAdr>
            <Ctry>SE</Ctry>
          </PstlAdr>
        </FinInstnId>
      </Svcr>
    </Acct>
    <Ntry>
      <Amt Ccy="SEK">200000</Amt>
      <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
      <Sts>BOOK</Sts>
      <BookgDt>
        <DtTm>2010-10-18T10:15:00+01:00</DtTm>
      </BookgDt>
      <ValDt>
        <Dt>2010-10-18</Dt>
      </ValDt>
      <AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-ACCR-01</AcctSvcrRef>
      <BkTxCd>
        <Domn>
          <Cd>PAYM</Cd>
          <Fmly>
            <Cd>0001</Cd>
            <SubFmlyCd>0003</SubFmlyCd>
          </Fmly>
        </Domn>
      </BkTxCd>
      <NtryDtIs>
        <Btch>

```



```

<MsgId>FINP-0055</MsgId>
<PmtInflId>FINP-0055-001</PmtInflId>
<NbOfTxs>20</NbOfTxs>
  </Btch>
</NtryDtIs>
</Ntry>
<Ntry>
  <Amt Ccy="SEK">30000</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>PDNG</Sts>
  <ValDt>
    <Dt>2010-10-18</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-CONF-FX</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>TREA</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>0002</Cd>
        <SubFmlyCd>0000</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtIs>
    <TxDtIs>
      <Refs>
        <InstrId>FP-004567-FX</InstrId>
        <EndToEndId>AAAASS1085FINPSS</EndToEndId>
      </Refs>
      <Amt Ccy="EUR">3255</Amt>
      <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
      <AmtDtIs>
        <CntrValAmt>
          <Amt Ccy="EUR">3255</Amt>
          <CcyXchg>
            <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
            <XchgRate>0.185</XchgRate>
          </CcyXchg>
        </CntrValAmt>
      </AmtDtIs>
    </TxDtIs>
  </NtryDtIs>
</Ntry>
</Rpt>
</BkToCstmrAcctRpt>

```

7.2 Выписка по счету на уровне банк-клиент – Бизнес-пример 1

Описание

18 октября 2010 года в 17.00 AAAASESS направляет компании Finpetrol внутрисуточную Выписку по счету на уровне банк-клиент.

Выписка содержит все зачисленные в течение рабочего дня позиции.

Описание бизнеса

Элемент	<тег XML>	Содержимое
Заголовок группы	<GrpHdr>	
Идентификатор сообщения	<MsgId>	AAAASESS-FP-STAT001
Дата и время создания сообщения	<CreDtTm>	2010-10-18T17:00:00+01:00
Разбивка сообщения по страницам	<MsgPgntn>	
Номер страницы	<PgNb>	1
Признак последней страницы	<LastPglnd>	Истина
Выписка	<Stmt>	
Идентификатор	<Id>	AAAASESS-FP-STAT001
Дата и время создания сообщения	<CreDtTm>	2010-10-18T17:00:00+01:00
Дата начала и окончания периода	<FrToDt>	
Дата и время начала периода	<FrmDtTm>	2010-10-18T08:00:00+01:00
Дата и время окончания периода	<ToDtTm>	2010-10-18T17:00:00+01:00
Счет	<Acct>	
Идентификатор	<Id>	
Прочее	<Othr>	
Идентификатор	<Id>	50000000054910000003
Владелец	<Ownr>	
Наименование	<Nm>	FINPETROL
Обслуживающая организация	<Svcr>	
Идентификатор финансовой организации	<FinInstnId>	
Наименование	<Nm>	AAAA BANKEN
Почтовый адрес	<PstlAdr>	
Страна	<Ctry>	SE
Остаток средств	<Bal>	
Тип	<Tp>	
Код	<Cd>	OPBD
Сумма	<Amt>	500 000 шведских крон
Индикатор дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Дата	<Dt>	2010-10-15
Остаток средств	<Bal>	
Тип	<Tp>	CLBD
Код	<Cd>	
Сумма	<Amt>	435 678,50 шведских крон
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT

Дата	<Dt>	
Дата	<Dt>	18.10.2010 г.
Запись	<Ntry>	
Сумма	<Amt>	105 678,50 шведских крон
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Статус	<Sts>	BOOK
Дата зачисления	<BookgDt>	
Дата и время	<DtTm>	2010-10-18T13:15:00+01:00
Дата валютирования	<ValDt>	
Дата	<Dt>	18.10.2010 г.
Ссылка организации, обслуживающей счет	<AcctSvcrRef>	AAAASESS-FP-CN-98765/01
Код банковской транзакции	<BkTxCd>	98765/01
Бизнес-область	<Domn>	
Код	<Cd>	PAYM
Семейство	<Fmly>	
Код	<Cd>	0001
Код подсемейства	<SbFmlyCd>	0005
Детали записи	<NtryDtIs>	
Реквизиты транзакции	<TxDtIs>	
Ссылки	<Refs>	
Сквозной идентификатор	<EndToEndId>	MUELL/FINP/RA12345
Сумма	<Amt>	0 шведских крон
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Связанные стороны	<RltdPties>	
Платательщик	<Dbtr>	
Наименование	<Nm>	MUELLER
Запись	<Ntry>	
Сумма	<Amt>	200 000 шведских крон
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	DBIT
Статус	<Sts>	BOOK
Дата зачисления	<BookgDt>	
Дата и время	<DtTm>	2010-10-18T10:15:00+01:00
Дата валютирования	<ValDt>	
Дата	<Dt>	18.10.2010 г.
Ссылка организации, обслуживающей счет	<AcctSvcrRef>	AAAASESS-FP-ACCR-01
Код банковской транзакции	<BkTxCd>	
Бизнес-область	<Domn>	
Код	<Cd>	PAYM
Семейство	<Fmly>	
Код	<Cd>	0001
Код подсемейства	<SbFmlyCd>	0003

Детали записи	<NtryDtIs>	
Пакет	<Btch>	
Идентификатор сообщения	<MsgId>	FINP-0055
Идентификатор платежных реквизитов	<PmtInfID>	FINP-0055/001
Количество транзакций	<NbOfTxs>	20
Запись	<Ntry>	
Сумма	<Amt>	30 000 шведских крон
Индикатор дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Статус	<Sts>	BOOK
Дата зачисления	<BookgDt>	
Дата и время	<DtTm>	18.10.2010 г., время 15:15:00+01:00
Дата валютирования	<ValDt>	
Дата	<Dt>	18.10.2010 г.
Ссылка на организацию, обслуживающую счет	<AcctSvcrRef>	AAAASESS-FP-CONF-FX
Код банковской транзакции	<BkTxCd>	
Бизнес-область	<Domn>	
Код	<Cd>	TREA
Семейство	<Fmly>	
Код	<Cd>	0002
Код подсемейства	<SbFmlyCd>	0000
Детали записи	<NtryDtIs>	
Реквизиты транзакции	<TxDtIs>	
Ссылки	<Refs>	
Идентификатор распоряжения	<InstrId>	FP-004567-FX
Сквозной идентификатор	<EndToEndID>	AAAASS1085FINPSS
Сумма	<Amt>	3 255 евро
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Детали суммы	<AmtDtIs>	
Эквивалентная сумма	<CntrValAmt>	
Сумма	<Amt>	3 255 евро
Валютообмен	<CcyXchg>	
Исходная валюта	<SrcCcy>	евро
Курс обмена валюты	<XchRate>	0,1085

Пример XML-сообщения

```

<BkToCstmrStmt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>AAAASESS-FP-STAT001</MsgId>
    <CreDtTm>2010-10-18T17:00:00+01:00</CreDtTm>
    <MsgPgntn>
      <PgNb>1</PgNb>
      <LastPgInd>>true</LastPgInd>
    </MsgPgntn>
  </GrpHdr>

```

```

<Stmnt>
  <Id>AAAASESS-FP-STAT001</Id>
  <CreDtTm>2010-10-18T17:00:00+01:00</CreDtTm>
  <FrToDt>
    <FrDtTm>2010-10-18T08:00:00+01:00</FrDtTm>
    <ToDtTm>2010-10-18T17:00:00+01:00</ToDtTm>
  </FrToDt>
  <Acct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>50000000054910000003</Id>
      </Othr>
    </Id>
    <Ownr>
      <Nm>FINPETROL</Nm>
    </Ownr>
    <Svcr>
      <FinInstnId>
        <Nm>AAAA BANKEN</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>SE</Ctry>
        </PstlAdr>
      </FinInstnId>
    </Svcr>
  </Acct>
  <Bal>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Cd>OPBD</Cd>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
    <Amt Ccy="SEK">500000</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Dt>
      <Dt>2010-10-15</Dt>
    </Dt>
  </Bal>
  <Bal>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Cd>CLBD</Cd>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
    <Amt Ccy="SEK">435678.50</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Dt>
      <Dt>2010-10-18</Dt>
    </Dt>
  </Bal>
  <Ntry>
    <Amt Ccy="SEK">105678.50</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
      <DtTm>2010-10-18T13:15:00+01:00</DtTm>
    </BookgDt>
    <ValDt>
      <Dt>2010-10-18</Dt>
    </ValDt>
    <AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-CN_98765/01</AcctSvcrRef>
    <BkTxCd>

```

```

    <Domn>
      <Cd>PAYM</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>0001</Cd>
        <SubFmlyCd>0005</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <EndToEndId>MUELL/FINP/RA12345</EndToEndId>
      </Refs>
      <Amt Ccy="SEK">0</Amt>
      <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>MUELLER</Nm>
        </Dbtr>
      </RltdPties>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
  <Amt Ccy="SEK">200000</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <DtTm>2010-10-18T10:15:00+01:00</DtTm>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2010-10-18</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-ACCR-01</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PAYM</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>0001</Cd>
        <SubFmlyCd>0003</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <Btch>
      <MsgId>FINP-0055</MsgId>
      <PmtInflId>FINP-0055/001</PmtInflId>
      <NbOfTxs>20</NbOfTxs>
    </Btch>
  </NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
  <Amt Ccy="SEK">30000</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <DtTm>2010-10-18T15:15:00+01:00</DtTm>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2010-10-18</Dt>

```

```
</ValDt>
<AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-CONF-FX</AcctSvcrRef>
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>TREA</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>0002</Cd>
      <SubFmlyCd>0000</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>
</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <InstrId>FP-004567-FX</InstrId>
    </Refs>
    <EndToEndId>AAAASS1085FINPSS</EndToEndId>
    </Refs>
    <Amt Ccy="EUR">3255</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <AmtDtls>
      <CntrValAmt>
        <Amt Ccy="EUR">3255</Amt>
        <CcyXchg>
          <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
        </CcyXchg>
      </CntrValAmt>
    </AmtDtls>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
```

7.3 Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент – Бизнес-пример 2

Описание

Помимо предоставления внутрисуточного Отчета по счету в 12.30 (см. пример с Отчетом по счету на уровне банк-клиент), банк AAAA Banken и компания Finpetrol договорились об услуге уведомления о зачислении средств на счет по всем входящим проводкам по кредиту счета, которые превышают определенное пороговое значение.

18 октября 2010 года в 13.20 AAAASESS направляет компании Finpetrol Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент, чтобы сообщить компании Finpetrol о поступлении средств на ее счет.

Бизнес-описание

Элемент	<tag XML>	Содержимое
Заголовок группы	<GrpHdr>	
Идентификатор сообщения	<MsgId>	AAAASESS-FP-00001
Дата и время создания сообщения	<CreDtTm>	2010-10-18T13:20:00+01:00
Уведомление	<Ntfctn>	
Идентификатор	<Id>	AAAASESS-FP-CN-98765
Дата и время создания сообщения	<CreDtTm>	2010-10-18T13:20:00+01:00
Счет	<Acct>	
Идентификатор	<Id>	
Прочее	<Othr>	
Идентификатор	<Id>	50000000054910000003
Владелец	<Ownr>	
Наименование	<Nm>	FINPETROL
Обслуживающая организация	<Svcr>	
Идентификатор финансовой организации	<FinInstnId>	
Наименование	<Nm>	AAAA BANKEN
Почтовый адрес	<PstlAdr>	
Страна	<Ctry>	SE
Запись	<Ntry>	
Сумма	<Amt>	105 678,50 шведских крон
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Статус	<Sts>	BOOK
Дата зачисления	<BookgDt>	
Дата и время	<DtTm>	2010-10-18T13:15:00+01:00
Дата валютирования	<ValDt>	
Дата	<Dt>	18.10.2010 г.
Ссылка организации, обслуживающей счет	<AcctSvcrRef>	AAAASESS-FP-CN-98765/01
Код банковской транзакции	<BkTxCd>	
Бизнес-область	<Domn>	
Код	<Cd>	PAYM
Семейство	<Fmly>	
Код	<Cd>	0001

Элемент	<тег XML>	Содержимое
Код подсемейства	<SbFmlyCd>	0005
Детали записи	<NtryDtIs>	
Реквизиты транзакции	<TxDtIs>	
Ссылки	<Refs>	
Сквозной идентификатор	<EndToEndId>	MUELL/FINP/RA12345
Сумма	<Amt>	0 шведских крон
Признак дебета/кредита	<CdtDbtInd>	CRDT
Связанные стороны	<RltdPties>	
Платательщик	<Dbtr>	
Наименование	<Nm>	MUELLER

Пример XML-сообщения

```

<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>AAAASESS-FP-00001</MsgId>
    <CreDtTm>2010-10-18T13:20:00+01:00</CreDtTm>
  </GrpHdr>
  <Ntfctn>
    <Id>AAAASESS-FP-CN-98765</Id>
    <CreDtTm>2010-10-18T13:20:00+01:00</CreDtTm>
    <Acct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>50000000054910000003</Id>
        </Othr>
      </Id>
      <Ownr>
        <Nm>FINPETROL</Nm>
      </Ownr>
      <Svcr>
        <FinInstnId>
          <Nm>AAAA BANKEN</Nm>
          <PstlAdr>
            <Ctry>SE</Ctry>
          </PstlAdr>
        </FinInstnId>
      </Svcr>
    </Acct>
  </Ntry>

```

```

<Amt Ccy="SEK">105678.50</Amt>
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
<Sts>BOOK</Sts>
<BookgDt>
  <DtTm>2010-10-18T13:15:00+01:00</DtTm>
</BookgDt>
<ValDt>
  <Dt>2010-10-18</Dt>
</ValDt>
<AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-CN-98765/01</AcctSvcrRef>
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>PAYM</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>0001</Cd>
      <SubFmlyCd>0005</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>
</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <EndToEndId>MUELL/FINP/RA12345</EndToEndId>
    </Refs>
    <Amt Ccy="SEK">0</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <RltdPties>
      <Dbtr>
        <Nm>MUELLER</Nm>
      </Dbtr>
    </RltdPties>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>

```

7.4 Запрос на предоставление отчета по счету – Бизнес-пример 1

Описание

27 января 2011 года AAAABEBB направляет организации BBBBUS33, обслуживающей ее счет, сообщение «Запрос на предоставление отчета по счету» с тем, чтобы запросить Выписку по счету на уровне банк-клиент за этот день.

Бизнес-описание

Элемент	<тег XML>	Содержимое
Заголовок группы	<GrpHdr>	
Идентификатор сообщения	<MsgId>	EXAMPLE camt.060
Дата и время создания сообщения	<CreDtTm>	2011-01-
Запрос на предоставление отчета	<RptgReq>	
Идентификатор наименования запрашиваемого сообщения	<ReqdMsgNmId>	camt.052.001.03
Счет	Acct	
Идентификатор	<Id>	
Прочее	<Othr>	
Идентификатор	<Id>	310141014141
Владелец счета	<AcctOwnr>	
Банк	<Agt>	
Идентификатор финансовой организации	<FinInstnId>	
Код ВИС финансовой организации	<BICFI>	AAAABEBB
Отчетный период	RptgPrd	
Дата начала и окончания периода	FrToDt	
Дата начала периода	FrDt	27.01.2011 г.
Время начала и окончания периода	FrToTM	
Время начала периода	FrTm	07:30:00
Тип	Tp	ALLL

Экземпляр XML-сообщения

<AcctRptgReq>

```

    <GrpHdr>
      <MsgId>EXAMPLE camt.060</MsgId>
      <CreDtTm>2011-01-27T17:15:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <RptgReq>
      <ReqdMsgNmId>camt.052.001.03</ReqdMsgNmId>
      <Acct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>310141014141</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </Acct>
      <AcctOwnr>
        <Agt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>AAAABEBB</BICFI>
          </FinInstnId>
        </Agt>
      </AcctOwnr>
    </RptgReq>
  </AcctRptgReq>

```

```
</AcctOwnr>
<RptgPrd>
  <FrToDt>
    <FrDt>2011-01-27</FrDt>
  </FrToDt>
  <FrToTm>
    <FrTm>07:30:00</FrTm>
  </FrToTm>
  <Tp>ALLL</Tp>
</RptgPrd>
</RptgReq>
</AcctRptgReq>
```

8. История изменений

Редакция	Дата	Автор	Описание	Измененные
1.0	31.05.2013 г.	SWIFT	Первая версия соответствует стандарту ISO20022, редакция 2013 г.	Все

Отказ от ответственности:

Несмотря на то, что Регистрационный орган приложил все возможные усилия, чтобы обеспечить точность информации, опубликованной на сайте, Регистрационный орган не несет никакой ответственности за какие-либо непреднамеренные ошибки или упущения, которые могут появиться на данном сайте. Кроме того, информация предоставляется на условиях «как есть». Регистрационный орган настоящим отказывается от предоставления каких-либо гарантий и соблюдения каких-либо условий, явных или подразумеваемых, включая, помимо прочего, подразумеваемые гарантии товарной пригодности, наличия прав собственности, отсутствия нарушения прав третьих лиц или пригодности для конкретной цели.

Регистрационный орган не несет ответственности за какие-либо прямые, косвенные или специальные убытки, возникшие в результате использования информации, опубликованной на сайте www.iso20022.org, даже если Регистрационный орган был осведомлен о возможности возникновения таких убытков.

Права интеллектуальной собственности:

Форматы сообщений по стандарту ISO 20022, описание которых представлено в данном документе, были совместно разработаны SWIFT, IFX, OAGi и TWIST в рамках ISTH. Политика в области прав интеллектуальной собственности в отношении стандарта ISO 20022 доступна по адресу: www.ISO20022.org > About ISO 20022 > Intellectual Property Rights.