

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 декабря 2014 года
Регистрационный № 35466

30 ноября 2014 года

№ 3462-У

УКАЗАНИЕ

О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде

1. Банк России на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27,

ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) и решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 ноября 2014 года № 35) устанавливает состав и форматы представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде в ходе проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по запросам уполномоченных представителей (служащих) Банка России (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении шести месяцев после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение

к Указанию Банка России от 30 ноября 2014 года № 3462-У
“О составе и форматах представления учетно-операционной
и иной информации кредитной организации (ее филиала)
в электронном виде”

Состав и форматы представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде

Глава 1. Общие положения

1.1. Учетно-операционная и иная информация кредитной организации (ее филиала) предоставляется в виде файлов электронных документов с соблюдением требований к составу информации и форматам ее представления.

1.2. Файлы электронных документов предоставляются с соблюдением требований к составу: параметров в наименованиях (именах файлов) электронных документов; служебных параметров электронных документов; основных параметров (элементов данных) электронных документов.

1.3. Файлы электронных документов предоставляются с соблюдением требований к форматам: файлов электронных документов; наименований (имен файлов) электронных документов; строк электронных документов (составу и структуре); параметров (элементов данных) электронных документов.

Глава 2. Требования к файлу электронного документа “Информация об открытых и закрытых счетах”

2.1. Файл электронного документа предоставляется в формате XML и содержит информацию об открытых и закрытых счетах бухгалтерского учета в запрошенном периоде.

2.2. Наименование (имя файла) электронного документа включает следующий состав параметров в формате:

LSOZ_<NBf>_<NFf>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<NPP>.xml,

где:

LSOZ – идентификатор файла электронного документа;

NBf – регистрационный номер кредитной организации (с лидирующими нулями – четыре знака). Для небанковских кредитных организаций, регистрационные номера которых включают нецифровую завершающую часть (например, 0001-Г, 0123-Д, 1234-К, 2345-Р, 3456-С), в качестве значения параметра NBf используется цифровая часть регистрационного номера;

NFf – порядковый номер филиала кредитной организации (с лидирующими нулями – четыре знака). Для кредитной организации принимает значение “0000”;

F – идентификатор даты начала периода, за который предоставляется информация;

L – идентификатор даты окончания периода, за который предоставляется информация;

C – идентификатор даты формирования файла электронного документа;

ggggmmdd – дата (указываются год, месяц, день цифрами): gggg – год (четыре знака), mm – номер месяца (с лидирующим нулем – два знака) и dd – номер дня месяца (с лидирующим нулем – два знака);

NPP – порядковый номер файла электронного документа (с лидирующими нулями – три знака). Параметр NPP обеспечивает уникальность наименований (имен файлов) представляемых кредитной организацией (ее филиалом) электронных документов в случае совпадения у них значений параметров NBf, NFf, Fggggmmdd, Lggggmmdd, Cggggmmdd (например, при указании в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России необходимости предоставления в отдельном электронном документе информации в части каждого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) и (или) информации учета определенных операций, отражаемой на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами).

Пример наименования (имени файла) электронного документа:

предоставляемого кредитной организацией (регистрационный номер кредитной организации – 123; период, за который предоставлена информация о счетах бухгалтерского учета – с 1 января 2009 года по 31 декабря 2011 года; дата формирования файла электронного документа – 3 марта 2012 года; отсутствуют электронные документы с наименованиями (именами файлов), содержащими одинаковые значения параметров NBf, NFf, Fggggmmdd, Lggggmmdd, Cggggmmdd), –

LSOZ_0123_0000_F20090101_L20111231_C20120303_000.xml;

предоставляемого филиалом кредитной организации (регистрационный номер кредитной организации – 4567; порядковый номер филиала кредитной организации – 17; период, за который предоставлена информация о счетах бухгалтерского учета – с 1 марта 2010 года по 17 марта 2011 года; дата формирования файла электронного документа – 18 марта 2011 года; уже представлены шесть электронных документов с наименованиями (именами файлов), содержащими одинаковые значения параметров NBf, NFf, Fggggmdd, Lggggmdd, Cggggmdd), –

LSOZ_4567_0017_F20100301_L20110317_C20110318_006.xml.

2.3. Устанавливается следующий формат (состав и структура) строк электронного документа.

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<TRANSPORT verspo="nver">
<HEADER len="n" date="дд.мм.гггг" time="чч:мм:сс" nmbbank="NB/NF"
vsp="naimen"
file="LSOZ_<NBf>_<NFf>_F<ggggmdd>_L<ggggmdd>_C<ggggmdd>_<NPP>.xml">
<!-- начало данных заголовка -->
    данные заголовка
</HEADER><!-- окончание данных заголовка -->

<Table len="n" nRec="n"><!-- начало данных о счетах -->
<Rec RecID="1" len="n"><!-- начало 1-й строки -->
    данные о счете
</Rec><!-- окончание 1-й строки -->
<Rec RecID="2" len="n"><!-- начало 2-й строки -->
    данные о счете
</Rec><!-- окончание 2-й строки -->
<Rec RecID="n" len="n"><!-- начало n-й строки -->
    данные о счете
</Rec><!-- окончание n-й строки -->
</Table><!-- окончание данных о счетах -->

</TRANSPORT>
```

2.4. Устанавливаются следующие формат и состав служебных параметров электронного документа.

2.4.1. Описание значения служебного параметра электронного документа осуществляется в следующем формате:

служебный_параметр="значение",

где:

служебный_параметр – обозначение служебного параметра;

значение – значение служебного параметра;

символы '=' и '"' – элементы синтаксиса описания значения служебного параметра.

2.4.2. Параметр `encoding` содержит обозначение кодировки (кодировки страницы), использованной для представления текстовой информации. По умолчанию значение этого параметра равно "windows-1251" (`encoding="windows-1251"`). Если в составе текстовой информации (например, в информации о кредитных организациях – нерезидентах и их клиентах) содержатся символы, не отображаемые с применением кодировки (кодировки страницы) "windows-1251", запрашиваемая информация предоставляется с применением кодировки (кодировки страницы) "UTF-16LE".

2.4.3. Параметр `verspo` содержит наименование и номер версии программного обеспечения, с помощью которого сформирован данный файл электронного документа.

2.4.4. Параметры заголовка:

`date="дд.мм.гггг"` – дата формирования файла электронного документа (указываются день, месяц, год цифрами в формате дд.мм.гггг);

`time="чч:мм:сс"` – время формирования файла электронного документа (указываются часы, минуты, секунды цифрами в формате чч:мм:сс);

`nmbbank="NB/NF"` – реквизиты кредитной организации (ее филиала), где: NB – регистрационный номер кредитной организации; NF – порядковый номер филиала кредитной организации. Для кредитной организации параметр `nmbbank` принимает значение "NB" (например, "1-K", "12", "123-P", "1234"), для филиала кредитной организации – "NB/NF" (например, "321/4", "321/45", "321/4567");

`vsp="naimen"` – наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) ("naimen"). Описание этого параметра указывается при запросе уполномоченными представи-

телями (служащими) Банка России в отдельном электронном документе информации по одному внутреннему структурному подразделению кредитной организации (ее филиала), в остальных случаях описание параметра не указывается в электронном документе;

file="LSOZ_<Nbf>_<Nff>_F<ggggmdd>_L<ggggmdd>_C<ggggmdd>_<NPP>.xml" – наименование (имя файла) электронного документа в соответствии с пунктом 2.2 настоящего приложения.

2.4.5. Вспомогательные параметры: длина блока (len="n"), количество записей (nRec="n") – носят справочный характер. Длина блока вычисляется в байтах. В блок входит вся информация, заключенная между описателем начала и конца элемента данных, включая символы возврата каретки и перевода строки, пробелы, символы табуляции, а также описатель начала и конца элемента данных, знаки '<', '>' и '/'. Комментарии (<!-- -->) могут присутствовать в электронном документе, но не являются обязательными. При наличии комментариев их длина включается в размер блока.

2.5. Устанавливаются следующие формат и состав основных параметров (элементов данных) электронного документа.

2.5.1. Описание значения параметра (элемента данных) электронного документа осуществляется в следующем формате:

<элемент_данных>значение</элемент_данных>,

где:

элемент_данных – обозначение элемента данных;

<элемент_данных> – описатель начала элемента данных;

</элемент_данных> – описатель конца элемента данных;

значение – значение элемента данных;

символы '<', '>' и '/' – элементы синтаксиса описания значения элемента данных.

Например, описание элемента данных <OPEN> (дата открытия счета) в электронном документе осуществляется следующим образом:

<OPEN>07.01.2012</OPEN>.

В электронном документе приводятся элементы данных с определенными на момент его формирования значениями (в том числе "пустыми" значениями). Например, для суммового элемента данных "пустым" значением является "0.00", для элемента данных – строки символов – строка, не содержащая ни одного символа. При "пустом" значении элемента данных – строки символов его описание в электронном документе осуществляется следующим образом:

<элемент_данных></элемент_данных>.

При отсутствии значения у элемента данных (то есть когда определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) его описание не приводится в электронном документе. Например, описание элемента данных <ACCOUNT_KONS> (номер счета для отражения в балансе итоговой суммы) при равенстве значения элемента данных <PR_KONS> нулю (счет не используется при ведении отдельного учета операций) не приводится в электронном документе.

Для числового значения элемента данных символом – разделителем целой и дробной части числа является десятичная точка '.'.

Для выделения составляющих информации в текстовом значении элемента данных (например, в информации о клиенте (элемент данных <TNAME>)) до и после каждой из них используется подряд два знака '/'.

При указании в элементе данных адреса (например, в элементе данных <TNAME>) допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.

При описании элемента данных, содержащего дату, указываются день, месяц, год цифрами в формате дд.мм.гггг.

2.5.2. Данные заголовка (<THEADER>):

<Bank> – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) кредитной организации;

<PBDate> – дата начала периода, за который предоставляется информация;

<PLDate> – дата окончания периода, за который предоставляется информация.

2.5.3. Данные о счете бухгалтерского учета (<Rec>):

<OPEN> – дата открытия счета;

<AGREE_DATE> – дата договора, на основании которого открывается счет;

<AGREE_NUM> – номер договора, на основании которого открывается счет;

<TNAME> – информация о клиенте (при наличии ее составляющих) в том числе включает: для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), место нахождения и почтовый адрес (далее – сведения о месте нахождения); для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и сведения о месте нахождения; для физических лиц – полностью фамилия, имя, отчество (если иное

не вытекает из закона или национального обычая) (далее – Ф.И.О.) и адрес места жительства или места пребывания; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., слова “индивидуальный предприниматель” и адрес места жительства или места пребывания; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О., указание на вид деятельности и адрес места жительства или места пребывания;

<TNAME_2> – вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открыт на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита);

<ACCOUNT> – номер счета;

<OPEN_NALOG> – дата сообщения налоговому органу об открытии банковского счета. Если законодательством Российской Федерации не предусмотрено сообщать налоговому органу об открытии счета, в качестве значения элемента данных указывается “99.99.9999” (<OPEN_NALOG>99.99.9999</OPEN_NALOG>);

<CLOSE> – дата закрытия счета;

<CLOSE_NALOG> – дата сообщения налоговому органу о закрытии банковского счета;

<BIK> – банковский идентификационный код (далее – БИК) кредитной организации (филиала) – клиента, по данным Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России (далее – Справочник БИК России);

<SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) кредитной организации (филиала) – клиента;

<INN> – индивидуальный номер налогоплательщика (далее – ИНН) – клиента (при наличии) или код иностранной организации (далее – КИО) – клиента, присвоенный налоговым органом (при наличии);

<KPP> – код причины постановки на учет юридического лица (далее – КПП) – клиента;

<PR_KONS> – признак счета, используемого при ведении отдельного учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами: ‘0’ – счет не используется при ведении отдельного учета операций, ‘1’ – счет используется при ведении отдельного учета операций (счет синтетического учета), ‘2’ – счет используется при ведении отдельного учета операций (счет аналитического учета);

<ACCOUNT_KONS> – номер счета для отражения в балансе итоговой суммы (указывается, если счет используется при ведении отдельного учета операций, то есть: <PR_KONS>1</PR_KONS>);

<OGRN> – основной государственный регистрационный номер юридического лица (далее – ОГРН) или основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП) – клиента, по данным Единого государственного реестра юридических лиц или Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Глава 3. Требования к файлу электронного документа “Информация о счетах. Остатки”

3.1. Файл электронного документа предоставляется в формате XML и содержит ежедневную информацию об остатках по счетам бухгалтерского учета в запрошенном периоде.

3.2. Наименование (имя файла) электронного документа включает следующий состав параметров в формате:

LSOs_<NBf>_<NFf>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<NPP>.xml,

где:

LSOs – идентификатор файла электронного документа;

NBf – регистрационный номер кредитной организации (с лидирующими нулями – четыре знака). Для небанковских кредитных организаций, регистрационные номера которых включают нецифровую завершающую часть (например, 0001-Г, 0123-Д, 1234-К, 2345-Р, 3456-С), в качестве значения параметра NBf используется цифровая часть регистрационного номера;

NFf – порядковый номер филиала кредитной организации (с лидирующими нулями – четыре знака). Для кредитной организации принимает значение “0000”;

F – идентификатор даты начала периода, за который предоставляется информация;

L – идентификатор даты окончания периода, за который предоставляется информация;

C – идентификатор даты формирования файла электронного документа;

ggggmmdd – дата (указываются год, месяц, день цифрами): gggg – год (четыре знака), mm – номер месяца (с лидирующим нулем – два знака) и dd – номер дня месяца (с лидирующим нулем – два знака);

NPP – порядковый номер файла электронного документа (с лидирующими нулями – три знака). Параметр NPP обеспечивает уникальность наименований (имен файлов) предоставляемых кредитной организацией (ее филиалом) электронных документов в случае совпадения у них значений параметров NBf, NFf, Fggggmmdd, Lggggmmdd, Cggggmmdd (например, при указании в запросе уполномоченных предста-

вителей (служащих) Банка России необходимости предоставления в отдельном электронном документе информации в части каждого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) и (или) информации учета определенных операций, отражаемой на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами).

Пример наименования (имени файла) электронного документа:

предоставляемого кредитной организацией (регистрационный номер кредитной организации – 123; период, за который предоставлена информация о счетах бухгалтерского учета – с 1 января 2009 года по 31 декабря 2011 года; дата формирования файла электронного документа – 3 марта 2012 года; отсутствуют электронные документы с наименованиями (именами файлов), содержащими одинаковые значения параметров NBf, NFf, Fggggmdd, Lggggmdd, Cggggmdd), –

LSOs_0123_0000_F20090101_L20111231_C20120303_000.xml;

предоставляемого филиалом кредитной организации (регистрационный номер кредитной организации – 4567; порядковый номер филиала кредитной организации – 17; период, за который предоставлена информация о счетах бухгалтерского учета – с 1 марта 2010 года по 17 марта 2011 года; дата формирования файла электронного документа – 18 марта 2011 года; уже представлены шесть электронных документов с наименованиями (именами файлов), содержащими одинаковые значения параметров NBf, NFf, Fggggmdd, Lggggmdd, Cggggmdd), –

LSOs_4567_0017_F20100301_L20110317_C20110318_006.xml.

3.3. Устанавливается следующий формат (состав и структура) строк электронного документа.

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>

<TRANSPORT verspo="nver">

<HEADER len="n" date="дд.мм.гггг" time="чч:мм:сс" nmbbank="NB/NF"
vsp="naimen"
file = "LSOs_<NBf>_<NFf>_F<ggggmdd>_L<ggggmdd>_C<ggggmdd>_<NPP>.xml">
<!-- начало данных заголовка -->
  данные заголовка
</HEADER><!-- окончание данных заголовка -->

<Table len="n" nRec="n"><!-- начало данных об остатках на счетах -->
<Rec RecID="1" len="n"><!-- начало 1-й строки -->
  данные об остатке на счете
</Rec><!-- окончание 1-й строки -->
<Rec RecID="2" len="n"><!-- начало 2-й строки -->
  данные об остатке на счете
</Rec><!-- окончание 2-й строки -->
<Rec RecID="n" len="n"><!-- начало n-й строки -->
  данные об остатке на счете
</Rec><!-- окончание n-й строки -->
</Table><!-- окончание данных об остатках на счетах -->

</TRANSPORT>
```

3.4. Устанавливаются следующие формат и состав служебных параметров электронного документа.

3.4.1. Описание значения служебного параметра электронного документа осуществляется в следующем формате:

служебный_параметр="значение",

где:

служебный_параметр – обозначение служебного параметра;

значение – значение служебного параметра;

символы '=' и '"' – элементы синтаксиса описания значения служебного параметра.

3.4.2. Параметр encoding содержит обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для представления текстовой информации. По умолчанию значение этого параметра равно "windows-1251" (encoding="windows-1251"). Если в составе текстовой информации (например, в информации о кредитных организациях – нерезидентах и их клиентах) содержатся символы, не отображаемые с применением кодировки (кодовой страницы) "windows-1251", запрашиваемая информация предоставляется с применением кодировки (кодовой страницы) "UTF-16LE".

3.4.3. Параметр `verspo` содержит наименование и номер версии программного обеспечения, с помощью которого сформирован данный файл электронного документа.

3.4.4. Параметры заголовка:

`date="дд.мм.гггг"` – дата формирования файла электронного документа (указываются день, месяц, год цифрами в формате дд.мм.гггг);

`time="чч:мм:сс"` – время формирования файла электронного документа (указываются часы, минуты, секунды цифрами в формате чч:мм:сс);

`nmbbank="NB/NF"` – реквизиты кредитной организации (ее филиала), где: NB – регистрационный номер кредитной организации; NF – порядковый номер филиала кредитной организации. Для кредитной организации параметр `nmbbank` принимает значение "NB" (например, "1-К", "12", "123-Р", "1234"), для филиала кредитной организации – "NB/NF" (например, "321/4", "321/45", "321/4567");

`vsp="naimen"` – наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) ("naimen"). Описание этого параметра указывается при запросе уполномоченными представителями (служащими) Банка России в отдельном электронном документе информации по одному внутреннему структурному подразделению кредитной организации (ее филиала), в остальных случаях описание параметра не указывается в электронном документе;

`file="LSOs_<NBf>_<NFf>_F<ggggmdd>_L<ggggmdd>_C<ggggmdd>_<NPP>.xml"` – наименование (имя файла) электронного документа в соответствии с пунктом 3.2 настоящего приложения.

3.4.5. Вспомогательные параметры: длина блока (`len="n"`), количество записей (`nRec="n"`) – носят справочный характер. Длина блока вычисляется в байтах. В блок входит вся информация, заключенная между описателем начала и конца элемента данных, включая символы возврата каретки и перевода строки, пробелы, символы табуляции, а также описатель начала и конца элемента данных, знаки '<', '>' и '/'. Комментарии (`<!-- -->`) могут присутствовать в электронном документе, но не являются обязательными. При наличии комментариев их длина включается в размер блока.

3.5. Устанавливаются следующие формат и состав основных параметров (элементов данных) электронного документа.

3.5.1. Описание значения параметра (элемента данных) электронного документа осуществляется в следующем формате:

`<элемент_данных>значение</элемент_данных>`,

где:

`элемент_данных` – обозначение элемента данных;

`<элемент_данных>` – описатель начала элемента данных;

`</элемент_данных>` – описатель конца элемента данных;

`значение` – значение элемента данных;

символы '<', '>' и '/' – элементы синтаксиса описания значения элемента данных.

Например, описание элемента данных `<DATA>` (дата, на которую приводится информация об остатке на счете бухгалтерского учета) в электронном документе осуществляется следующим образом:

`<DATA>23.07.2009</DATA>`.

В электронном документе приводятся элементы данных с определенными на момент его формирования значениями (в том числе "пустыми" значениями). Например, для суммового элемента данных "пустым" значением является "0.00", для элемента данных – строки символов – строка, не содержащая ни одного символа. При "пустом" значении элемента данных – строки символов его описание в электронном документе осуществляется следующим образом:

`<элемент_данных></элемент_данных>`.

При отсутствии значения у элемента данных (то есть когда определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) его описание не приводится в электронном документе. Например, описание элемента данных `<INDT>` (сумма входящего остатка на начало дня в валюте Российской Федерации по дебету счета (активные счета) не приводится в электронном документе.

Для числового значения элемента данных символом – разделителем целой и дробной части числа является десятичная точка '.'.

Суммовое значение элемента данных в валюте Российской Федерации указывается цифрами с точностью до копеек (рубли отделяются от копеек символом точка '.'; если сумма выражена в целых рублях, то символ '.' точка и копейки можно не указывать), в иностранной валюте – с точностью до минимальной денежной единицы иностранной валюты. Например, в валюте Российской Федерации значение 123456789.43 соответствует сумме сто двадцать три миллиона четыреста пятьдесят шесть тысяч семьсот восемьдесят девять рублей сорок три копейки.

При описании элемента данных, содержащего дату, указываются день, месяц, год цифрами в формате дд.мм.гггг.

3.5.2. Данные заголовка (<THEADER>):

<Bank> – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) кредитной организации;

<PBDate> – дата начала периода, за который предоставляется информация;

<PLDate> – дата окончания периода, за который предоставляется информация.

3.5.3. Данные об остатке на счете бухгалтерского учета (<Rec>):

<DATA> – дата, на которую приводится информация об остатке на счете;

<ACCOUNT> – номер счета;

<INDT> – сумма входящего остатка на начало дня в валюте Российской Федерации по дебету счета (активные счета);

<INDTC> – сумма входящего остатка на начало дня в иностранной валюте по дебету счета (активные счета) (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

<INKT> – сумма входящего остатка на начало дня в валюте Российской Федерации по кредиту счета (пассивные счета);

<INKTC> – сумма входящего остатка на начало дня в иностранной валюте по кредиту счета (пассивные счета) (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

<OBDT> – сумма оборотов в валюте Российской Федерации по дебету счета;

<OBDTC> – сумма оборотов в иностранной валюте по дебету счета (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

<OBKT> – сумма оборотов в валюте Российской Федерации по кредиту счета;

<OBKTC> – сумма оборотов в иностранной валюте по кредиту счета (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

<OUTDT> – сумма исходящего остатка на дату в валюте Российской Федерации по дебету счета (активные счета);

<OUTDTC> – сумма исходящего остатка на дату в иностранной валюте по дебету счета (активные счета) (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

<OUTKT> – сумма исходящего остатка на дату в валюте Российской Федерации по кредиту счета (пассивные счета);

<OUTKTC> – сумма исходящего остатка на дату в иностранной валюте по кредиту счета (пассивные счета) (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации).

Глава 4. Требования к файлу электронного документа “Информация о счетах. Операции”

4.1. Файл электронного документа предоставляется в формате XML и содержит ежедневную информацию о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета в запрошенном периоде.

4.2. Наименование (имя файла) электронного документа включает следующий состав параметров в формате:

LSOp_<NBf>_<Nff>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<NPP>.xml,

где:

LSOp – идентификатор файла электронного документа;

NBf – регистрационный номер кредитной организации (с лидирующими нулями – четыре знака). Для небанковских кредитных организаций, регистрационные номера которых включают нецифровую завершающую часть (например, 0001-Г, 0123-Д, 1234-К, 2345-Р, 3456-С), в качестве значения параметра NBf используется цифровая часть регистрационного номера;

Nff – порядковый номер филиала кредитной организации (с лидирующими нулями – четыре знака). Для кредитной организации принимает значение “0000”;

F – идентификатор даты начала периода, за который предоставляется информация;

L – идентификатор даты окончания периода, за который предоставляется информация;

C – идентификатор даты формирования файла электронного документа;

ggggmmdd – дата (указываются год, месяц, день цифрами): gggg – год (четыре знака), mm – номер месяца (с лидирующим нулем – два знака) и dd – номер дня месяца (с лидирующим нулем – два знака);

NPP – порядковый номер файла электронного документа (с лидирующими нулями – три знака). Параметр NPP обеспечивает уникальность наименований (имен файлов) предоставляемых кредитной организацией (ее филиалом) электронных документов в случае совпадения у них значений параметров NBf, Nff, Fggggmmdd, Lggggmmdd, Cggggmmdd (например, при указании в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России необходимости предоставления в отдельном электронном документе

информации в части каждого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) и (или) информации учета определенных операций, отражаемой на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами).

Пример наименования (имени файла) электронного документа:

предоставляемого кредитной организацией (регистрационный номер кредитной организации – 123; период, за который предоставлена информация о счетах бухгалтерского учета – с 1 января 2009 года по 31 декабря 2011 года; дата формирования файла электронного документа – 3 марта 2012 года; отсутствуют электронные документы с наименованиями (именами файлов), содержащими одинаковые значения параметров NBf, NFf, Fggggmdd, Lggggmdd, Cggggmdd), –

LSOp_0123_0000_F20090101_L20111231_C20120303_000.xml;

предоставляемого филиалом кредитной организации (регистрационный номер кредитной организации – 4567; порядковый номер филиала кредитной организации – 17; период, за который предоставлена информация о счетах бухгалтерского учета – с 1 марта 2010 года по 17 марта 2011 года; дата формирования файла электронного документа – 18 марта 2011 года; уже представлены шесть файлов электронных документов с наименованиями (именами файлов), содержащими одинаковые значения параметров NBf, NFf, Fggggmdd, Lggggmdd, Cggggmdd), –

LSOp_4567_0017_F20100301_L20110317_C20110318_006.xml.

4.3. Устанавливается следующий формат (состав и структура) строк электронного документа.

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>

<TRANSPORT verspo="nver">

<HEADER len="n" date="дд.мм.гггг" time="чч:мм:сс" nmbbank="NB/NF"
vsp="naimen"
file="LSOp_<NB>_<NF>_F<ggggmdd>_L<ggggmdd>_C<ggggmdd>_<NPP>.xml">
<!-- начало данных заголовка -->
    данные заголовка
</HEADER><!-- окончание данных заголовка -->
<Table len="n" nRec="n"><!-- начало данных о бухгалтерских записях -->
<Rec RecID="1" len="n"><!-- начало 1-й строки -->
    данные о бухгалтерской записи
</Rec><!-- окончание 1-й строки -->
<Rec RecID="2" len="n"><!-- начало 2-й строки -->
    данные о бухгалтерской записи
</Rec><!-- окончание 2-й строки -->
<Rec RecID="n" len="n"><!-- начало n-й строки -->
    данные о бухгалтерской записи
</Rec><!-- окончание n-й строки -->
</Table><!-- окончание данных о бухгалтерских записях -->

</TRANSPORT>
```

4.4. Устанавливаются следующие формат и состав служебных параметров электронного документа.

4.4.1. Описание значения служебного параметра электронного документа осуществляется в следующем формате:

служебный_параметр="значение",

где:

служебный_параметр – обозначение служебного параметра;

значение – значение служебного параметра;

символы '=' и '"' – элементы синтаксиса описания значения служебного параметра.

4.4.2. Параметр `encoding` содержит обозначение кодировки (кодировки страницы), использованной для представления текстовой информации. По умолчанию значение этого параметра равно "windows-1251" (`encoding="windows-1251"`). Если в составе текстовой информации (например, в информации о кредитных организациях – нерезидентах и их клиентах) содержатся символы, не отображаемые с применением кодировки (кодировки страницы) "windows-1251", запрашиваемая информация предоставляется с применением кодировки (кодировки страницы) "UTF-16LE".

4.4.3. Параметр `verspo` содержит наименование и номер версии программного обеспечения, с помощью которого сформирован данный файл электронного документа.

4.4.4. Параметры заголовка:

`date="дд.мм.гггг"` – дата формирования файла электронного документа (указываются день, месяц, год цифрами в формате дд.мм.гггг);

`time="чч:мм:сс"` – время формирования файла электронного документа (указываются часы, минуты, секунды цифрами в формате чч:мм:сс);

`nmbbank="NB/NF"` – реквизиты кредитной организации (ее филиала), где: NB – регистрационный номер кредитной организации; NF – порядковый номер филиала кредитной организации. Для кредитной организации параметр `nmbbank` принимает значение "NB" (например, "1-К", "12", "123-Р", "1234"), для филиала кредитной организации – "NB/NF" (например, "321/4", "321/45", "321/4567");

`vsp="naimen"` – наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) ("naimen"). Описание этого параметра указывается при запросе уполномоченными представителями (служащими) Банка России в отдельном электронном документе информации по одному внутреннему структурному подразделению кредитной организации (ее филиала), в остальных случаях описание параметра не указывается в электронном документе;

`file="LSOp_<NBf>_<NFf>_F<ggggmddd>_L<ggggmddd>_C<ggggmddd>_<NPP>.xml"` – наименование (имя файла) электронного документа в соответствии с пунктом 4.2 настоящего приложения.

4.4.5. Вспомогательные параметры: длина блока (`len="n"`), количество записей (`nRec="n"`) – носят справочный характер. Длина блока вычисляется в байтах. В блок входит вся информация, заключенная между описателем начала и конца элемента данных, включая символы возврата каретки и перевода строки, пробелы, символы табуляции, а также описатель начала и конца элемента данных, знаки '<', '>' и '/'. Комментарии (`<!-- -->`) могут присутствовать в электронном документе, но не являются обязательными. При наличии комментариев их длина включается в размер блока.

4.5. Устанавливаются следующие формат и состав основных параметров (элементов данных) электронного документа.

4.5.1. Описание значения параметра (элемента данных) электронного документа осуществляется в следующем формате:

`<элемент_данных>значение</элемент_данных>`,

где:

`элемент_данных` – обозначение элемента данных;

`<элемент_данных>` – описатель начала элемента данных;

`</элемент_данных>` – описатель конца элемента данных;

`значение` – значение элемента данных;

символы '<', '>' и '/' – элементы синтаксиса описания значения элемента данных.

Например, описание элемента данных `<TIME>` (время бухгалтерской записи) в электронном документе осуществляется следующим образом:

`<TIME>12:07:03</TIME>`.

В электронном документе приводятся элементы данных с определенными на момент его формирования значениями (в том числе "пустыми" значениями). Например, для суммового элемента данных "пустым" значением является "0.00", для элемента данных – строки символов – строка, не содержащая ни одного символа. При "пустом" значении элемента данных – строки символов его описание в электронном документе осуществляется следующим образом:

`<элемент_данных></элемент_данных>`.

При отсутствии значения у элемента данных (то есть когда определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) его описание не приводится в электронном документе. Например, описание элемента данных `<DT_EXT_BIK>` (БИК обслуживающей контрагента кредитной организации (ее филиала) – отправителя) для кредитных организаций – нерезидентов не приводится в электронном документе.

Для числового значения элемента данных символом – разделителем целой и дробной части числа является десятичная точка '.'.

Суммовое значение элемента данных в валюте Российской Федерации указывается цифрами с точностью до копеек (рубли отделяются от копеек символом точка '.'; если сумма выражена в целых рублях, то символ '.' точка и копейки можно не указывать), в иностранной валюте – с точностью до минимальной денежной единицы иностранной валюты. Например, в валюте Российской Федерации значение 901802703604.50 соответствует сумме девятьсот один миллиард восемьсот два миллиона семьсот три тысячи шестьсот четыре рубля пятьдесят копеек.

Значение элемента данных, являющееся номером счета бухгалтерского учета, для кредитных организаций – нерезидентов указывается в формате, используемой кредитной организацией – нерезидентом.

Для выделения составляющих информации в текстовом значении элемента данных (например, в информации о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (элемент данных <DT_EXT_TNAME>), и о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (элемент данных <KT_EXT_TNAME>), до и после каждой из них используется подряд два знака '/'.

При указании в элементе данных адреса (например, в элементах данных <DT_EXT_TNAME> и <KT_EXT_TNAME>) допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.

При описании элемента данных, содержащего дату, указываются день, месяц, год цифрами в формате дд.мм.гггг. При описании элемента данных, содержащего время, указываются часы, минуты, секунды цифрами в формате чч:мм:сс.

4.5.2. Данные заголовка (<THEADER>):

<Bank> – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) кредитной организации;

<PDate> – дата начала периода, за который предоставляется информация;

<PLDate> – дата окончания периода, за который предоставляется информация.

4.5.3. Данные о бухгалтерской записи, отражающей операцию по счету бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями (далее при совместном упоминании – банки) (<Rec>):

<UKEY> – уникальный код бухгалтерской записи (при автоматизированном учете бухгалтерских записей) (при наличии);

<DATA> – дата бухгалтерской записи;

<TIME> – время бухгалтерской записи (при наличии);

<DCM_DATE> – дата документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;

<DCM_NUM> – номер документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;

<DT_ACCOUNT> – номер счета по дебету бухгалтерской записи (включая номер банковского счета плательщика в банке, за исключением корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; не указывается, если плательщиком является кредитная организация (ее филиал), в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; указывается открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, который используется при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета);

<KT_ACCOUNT> – номер счета по кредиту бухгалтерской записи (включая номер банковского счета получателя средств в банке, за исключением корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; не указывается, если получателем средств является кредитная организация (ее филиал), в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу без открытия банковского счета);

<SUM> – сумма бухгалтерской записи в валюте Российской Федерации;

<DT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по дебету (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

<KT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по кредиту (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

<APPOINT> – информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств;

<SCO> – символы кассовой операции (для двух и более приводятся через запятую (nn, nn, nnn, ...); nn с лидирующим нулем – два знака, nnn – три знака (100);

<DT_EXT_KSM> – кодовое обозначение государства, на территории которого находится кредитная организация (филиал) контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным общероссийского классификатора стран мира (ОКСМ);

<DT_EXT_ACCOUNT> – номер счета банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала) (указывается номер корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытый в подразделении Банка России; не указывается, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или подразделении Банка России);

<DT_EXT_BIK> – БИК банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным Справочника БИК России;

<DT_EXT_SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);

<DT_EXT_INN> – ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);

<DT_EXT_KPP> – КПП контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);

<DT_EXT_OGRN> – ОГРН или ОГРНИП контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным Единого государственного реестра юридических лиц или Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

<DT_EXT_TNAME> – информация о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала), включая: для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банков – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и сведения о месте нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и сведения о месте нахождения; для физических лиц – Ф.И.О., уникальный присваиваемый номер операции (при наличии) и адрес места жительства или места пребывания; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., слова “индивидуальный предприниматель” и адрес места жительства или места пребывания; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О., указание на вид деятельности и адрес места жительства или места пребывания; дополнительно может указываться информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления);

<KT_EXT_KSM> – кодовое обозначение государства, на территории которого находится кредитная организация (ее филиал) контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным Общероссийского классификатора стран мира (ОКСМ);

<KT_EXT_ACCOUNT> – номер счета банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала) (указывается номер корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; не указывается, если получатель средств – клиент, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета);

<KT_EXT_BIK> – БИК банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным Справочника БИК России;

<KT_EXT_SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);

<KT_EXT_INN> – ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);

<KT_EXT_KPP> – КПП контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);

<KT_EXT_OGRN> – ОГРН или ОГРНИП контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным Единого государственного реестра юридических лиц или Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

<KT_EXT_TNAME> – информация о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала), включая: для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банков – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), сведения о месте нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и сведения о месте нахождения; для физических лиц – Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., слова “индивидуальный предприниматель”; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности; дополнительно может указываться информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором).