

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

Глава 1. Требования к файлу электронного документа «Информация об открытых, действовавших и закрытых счетах»

1.1. Файл электронного документа предоставляется в формате XML или в текстовом формате (далее - формат TXT) и содержит информацию об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета с учетом ограничений на значения параметров (элементов данных), указанных в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России.

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

LSOZ_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.xml

или

LSOZ_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.txt,

где:

LSOZ - идентификатор электронного документа;

<BK> - 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 <BK> используется цифровая часть регистрационного номера;

<BH> - порядковый номер филиала кредитной организации (с лидирующими нулями - четыре знака). Для кредитной организации указывается 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);

<N> - порядковый номер файла электронного документа (с лидирующими нулями - четыре знака). Параметр <N> обеспечивает уникальность наименований (имен файлов) представляемых кредитной организацией (ее филиалом) электронных документов в случае совпадения у них значений параметров <BK>, <BN>, F<ggggmmdd>, L<ggggmmdd>, C<ggggmmdd>. Несколько электронных документов предоставляется, в том числе:

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). Наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), в части которого предоставляется информация, указывается в параметре *isu* заголовка электронного документа;

в результате обязательного отдельного предоставления информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета:

- 1) используемой при составлении баланса кредитной организации (головного офиса);
- 2) используемой при составлении баланса филиала кредитной организации;
- 3) по отдельной программе учета (учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, учета основных средств, запасов и других операций, включая обособленный учет операций по доверительному управлению), отражаемой на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами или в отдельном балансе. Краткое наименование программы учета, в рамках которой предоставляется информация, указывается в параметре *sra* заголовка электронного документа;

4) при указании в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России необходимости отдельного предоставления информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета за определенные периоды и (или) в отношении определенных клиентов и (или) с учетом иных ограничений на значения параметров (элементов данных).

Краткое описание информации, включенной в электронный документ, указывается в элементе данных DED заголовка электронного документа;

<CD> - обозначение кодировки (кодировки страницы), использованной для представления файла электронного документа: "windows-1251" или "UTF-16LE". По умолчанию значение <CD> равно "WIN" ("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". При этом значение <CD> равно "UTF" ("UTF-16LE"); xml - тип (расширение наименования (имени файла) электронного документа, предоставляемого в формате XML;

txt - тип (расширение наименования (имени файла) электронного документа, предоставляемого в формате TXT.

Варианты формата (формат XML и (или) формат TXT) файлов предоставляемого электронного документа указываются в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России. 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


```

...
<Rec RecID="n">
<!-- начало n-й строки -->           данные о счете
</Rec><!-- окончание n-й строки -->
</RecSet><!-- окончание данных о счетах -->
</dcm>

```

1.3.2. Электронный документ, предоставляемый в формате TXT:

```

// dcm id="LSOZ" verpo="nm"@^&\r\n
// RSHEADER date="дд.мм.гггг" time="чч:мм:сс"@^&\r\n
// bkbh="<БК>/<БН>" BIC="BIC" SWIFT="SWIFT BIC"@^&\r\n
// isu="nm"@^&\r\n
// spa="nm"@^&\r\n
// file="LSOZ_<БК>_<БН>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.txt"@^&\r\n
// обозначения элементов данных заголовка@^&\r\n
// B$~#\tPB$~#\tPE$~#\tDED@^&\r\n
// строка данных заголовка@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение@^&\r\n
// RecSet nRec="n" данные о счетах@^&\r\n
// обозначения элементов данных строки@^&\r\n
// RecID$~#\tA_OPN$~#\tA_CLS_DT$~#\tA_DCM_DT$~#\t ... C_EML@^&\r\n
// строки данных о счетах@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n
...
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n

```

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

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

служебный_параметр = "значение",

где:

служебный_параметр - обозначение служебного параметра;

значение - значение служебного параметра;

символы '=' (равно) и '"' (двойная кавычка) - элементы синтаксиса описания значения служебного параметра.

1.4.2. Параметры описания формата файла электронного документа, предоставляемого в формате XML (строка xml):

`version="1.0"` - в параметре указывается версия расширяемого языка разметки (Extensible Markup Language, XML) для представления файла электронного документа;

`edition="2"` - в параметре указывается редакция версии расширяемого языка разметки (Extensible Markup Language, XML) для представления файла электронного документа (может отсутствовать). По умолчанию значение `edition` равно "2" (`edition="2"`).

1.4.3. Параметры описания формата (состава и структуры) строк электронного документа (строка `dcm`):

`id="LSOZ"` - в параметре указывается идентификатор электронного документа;

`verpo="nm"` - в параметре указывается наименование и версия программного обеспечения, использованного для представления файла электронного документа.

1.4.4. Параметры заголовка (строка «`<<RSHEADER>>`»):

`date="дд.мм.гггг"` - в параметре указывается дата формирования файла электронного документа: день, месяц, год цифрами в формате `дд.мм.гггг`;

`time="чч:мм:сс"` - в параметре указывается время формирования файла электронного документа: часы, минуты, секунды цифрами в формате `чч:мм:сс`;

`BIC="BIC"` - в параметре указывается банковский идентификационный код (далее - БИК) кредитной организации (ее филиала), 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="SWIFT BIC"` - в параметре указывается международный банковский идентификационный код в сети SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications - сообщество всемирных межбанковских финансовых

телекоммуникаций, далее – SWIFT BIC) кредитной организации (ее филиала), по данным Международного справочника SWIFT BIC Directory;

bkbh="<BK>/<BH>" - в параметре указываются реквизиты кредитной организации (ее филиала), о которой (котором) предоставляется информация, по данным Книги государственной регистрации кредитных организаций, где: <BK> - регистрационный номер кредитной организации; <BH> - порядковый номер филиала кредитной организации. Для кредитной организации параметр bkbh принимает значение "<BK>" (например, "1-К", "12", "123-Р", "1234"), для филиала кредитной организации - "<BK>/<BH>" (например, "321/4", "321/45", "321/4567");

isu="nm" - в параметре указывается наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала). 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;

sra="nm" - в параметре указывается краткое наименование программы учета, в рамках которой предоставляется информация: «учет по кредитной организации (головной офис)», «учет по филиалу кредитной организации» или наименование отдельной программы учета операций (например, «учет взносов акционеров», «учет вкладов физических лиц», «учет расчетов с работниками», «учет основных средств», «учет запасов» или наименование другой отдельной программы учета операций, включая «учет операций по доверительному управлению»). Информация учета по кредитной организации (головной офис), по филиалу кредитной организации, а также по отдельной программе учета операций кредитной организации (ее филиала) предоставляется в отдельных электронных документах. При этом, в параметре bkbh (реквизиты кредитной организации (ее филиала) для предоставляемого электронного документа указывается регистрационный номер кредитной организации

(bkbh="<BK>") или регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер ее филиала (bkbh="<BK>/<BH>");

file="LSOZ_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.xml" - в параметре указывается наименование (имя файла) электронного документа в соответствии с пунктом 1.2 (наименование (имя файла) электронного документа).

1.4.5. Параметры данных (строка RecSet) и строк (строки Rec):

nRec="n" - в параметре указывается контрольное значение количества строк данных электронного документа;

RecID="n" - в параметре указывается уникальный номер строки данных электронного документа. Для электронного документа, предоставляемого в формате ТХТ, значение n указывается первым в каждой строке данных.

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

1.5.1. Описание значений параметров (элементов данных) строк электронного документа осуществляется в следующем формате.

1.5.1.1. Формат описания элементов данных строк электронного документа, предоставляемого в формате XML:

```
<элемент_данных>значение</элемент_данных>  
...  
<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 '<' (открывающая угловая скобка), '>' (закрывающая угловая скобка) и '/' (прямая наклонная черта) - элементы синтаксиса описания значения элемента данных.

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

```
<A_OPN>07.01.2012</A_OPN>.
```

1.5.1.2. Формат описания элементов данных строк электронного документа, предоставляемого в формате ТХТ:

```
// RecID$~#\tобозначение$~#\t ... обозначение$~#\tобозначение@^&\r\n  
значение$~#\tзначение$~#\t ... значение$~#\tзначение@^&\r\n  
значение$~#\tзначение$~#\t ... значение$~#\tзначение@^&\r\n  
...
```

где:

обозначение - обозначение элемента данных (в том числе входящего в совокупность элементов данных). Обозначения элементов данных следуют в порядке описания элементов данных в пунктах 1.5.3 (данные заголовка) и 1.5.4 (данные о счете бухгалтерского учета). Первым обозначением в строке данных электронного документа указывается RecID (уникальный номер строки данных электронного документа);

значение - значение элемента данных. Следующие подряд в значении элемента данных символы '\$' (знак доллара), '~' (тильда) и '#' (октоторп), а также символы '@' (эт), '^' (циркумфлекс) и '&' (амперсанд) перед их включением в электронный документ разделяются символом ' ' (пробел). Значения элементов данных следуют в порядке описания элементов данных в пунктах 1.5.3 (данные заголовка) и 1.5.4 (строка данных электронного документа). Первым значением в строке данных электронного документа указывается ее уникальный номер RecID;

"\$~#\t" - разделитель обозначений и значений элементов данных - следующие подряд символы '\$' (знак доллара), '~' (тильда), '#' (октоторп) и '\t' (табуляция);

"@^&\r\n" - разделитель строк электронного документа - следующие подряд символы '@' (эт), '^' (циркумфлекс), '&' (амперсанд), '\r' (возврат каретки) и '\n' (перевод строки);

"..." - пропуск элементов "обозначение" в формате описания строки обозначений элементов данных и элементов "значение" в формате описания строки значений элементов данных (не является элементом синтаксиса строки).

Например, описание строки электронного документа, предоставляемого в формате ТХТ, осуществляется следующим образом:

```
// RecID$~#\tA_OPN$~#\t ... C_EML@^&\r\n  
1$~#\t07.01.2012$~#\t ... имя@провайдер@^&\r\n.
```

1.5.1.3. Формат описания значений элементов данных.

В электронном документе приводятся элементы данных с определенными на момент его формирования значениями (в том числе «пустыми» значениями). Например, для элемента данных - строки символов «пустым» значением является строка, не содержащая ни одного символа, отличного от символа ' ' (пробел). При «пустом» значении элемента данных - строки символов его описание в электронном документе, предоставляемом в формате XML, осуществляется следующим образом:

```
<элемент_данных></элемент_данных>
```

или

```
<элемент_данных/>.
```

Для указания «пустого» значения элемента данных - строки символов в электронном документе, предоставляемом в формате ТХТ, используется один символ ' ' (пробел).

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, предоставляемом в формате XML. Например, описание элемента данных A_CNS (номер счета для отражения в балансе итоговой суммы) при равенстве значения элемента данных A_ОРТ нулю (счет не

используется при ведении отдельного учета операций) не приводится в электронном документе.

Отсутствие значения у элемента данных в электронном документе, предоставляемом в формате ТХТ, обозначается отсутствием символов в значении элемента данных.

Для числового значения элемента данных символом - разделителем целой и дробной части числа является символ '.' (точка).

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

Описание многословного значения элемента данных - строки символов осуществляется с разделением слов одним символом ' ' (пробел).

1.5.2. Описание совокупности элементов данных электронного документа, предоставляемого в формате XML, осуществляется в следующем формате:

```
<совокупность type="тип" maxPar="n">  
<элемент_данных>значение</элемент_данных>  
...  
<элемент_данных>значение</элемент_данных>  
</совокупность>,</pre>
```

где:

совокупность - обозначение совокупности элементов данных;

type="тип" - параметр, содержащий обозначение типа совокупности элементов данных (может отсутствовать);

maxPar="n" - параметр, содержащий максимальное количество элементов данных совокупности;

<совокупность type="тип" maxPar="n"> - описатель начала совокупности элементов данных;

</совокупность> - описатель конца совокупности элементов данных;

элемент_данных - обозначение элемента данных в составе совокупности.

Обозначение элемента данных совокупности включает обозначение совокупности

элементов данных, обозначение типа совокупности элементов данных (при наличии) и обозначение элемента данных в составе совокупности: "совокупность.тип.элемент_данных". При отсутствии обозначения типа совокупности элементов данных предшествующий ему символ '.' (точка) исключается из обозначения элемента данных: "совокупность.элемент_данных";

<элемент_данных>значение</элемент_данных> - описание значения элемента данных электронного документа в соответствии с пунктом 1.5.1.1 (формат описания элементов данных строк электронного документа, предоставляемого в формате XML); символы '<' (открывающая угловая скобка), '>' (закрывающая угловая скобка) и '/' (прямая наклонная черта) - элементы синтаксиса описания совокупности значений элементов данных.

При отсутствии значений у всех элементов данных совокупности данных (то есть когда определение значений всех элементов данных совокупности данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) ее описание не приводится в электронном документе.

1.5.3. Данные заголовка (RSHEADER):

В - сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии - полное фирменное наименование) кредитной организации;

PВ - дата начала периода, за который предоставляется информация;

PE - дата окончания периода, за который предоставляется информация;

DED - краткое описание запрашиваемого электронного документа. При указании в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России способа распределения по отдельным электронным документам информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета в элементе данных указывается краткое описание информации, включенной в электронный документ.

Пример описания электронного документа в элементе данных DED:

при запросе информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета:

<DED>Информация о счетах бухгалтерского учета<\DED>;

при запросе информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета, открывавшихся для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности:

<DED>Информации о счетах бухгалтерского учета, открывавшихся для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности<\DED>;

при запросе информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета, открывавшихся клиентам Иванову Ивану Ивановичу и Петрову Петру Петровичу:

<DED>Информации о счетах бухгалтерского учета, открывавшихся клиентам Иванову Ивану Ивановичу и Петрову Петру Петровичу<\DED>.

1.5.4. Данные о счете бухгалтерского учета (Rec).

1.5.4.1. Характеристика счета¹:

A_OPN - дата открытия счета;

A_CLS - дата закрытия счета;

A_DCM_DT - дата договора, на основании которого открывается счет;

A_DCM_N - номер договора, на основании которого открывается счет;

A_OPNM - дата сообщения налоговому органу об открытии банковского счета;

A_CLSM - дата сообщения налоговому органу о закрытии банковского счета;

A - номер счета;

A_ID - уникальный идентификатор счета (при наличии);

A_O_FST - дата первой бухгалтерской записи по счету;

¹ В соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

A_O_LST - дата последней бухгалтерской записи по счету (для первой бухгалтерской записи по счету значение элемента данных совпадает со значением элемента данных A_O_FST);

A_INSRNC - признак счета, подлежащего страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Для подлежащего страхованию счета в элементе данных указывается значение «1», для не подлежащего страхованию счета - значение «0»;

A_TP - вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открыт на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));

A_OPT - использование счета: '0' - счет не используется при ведении отдельного учета операций; '1' – счет используется при ведении отдельного учета операций (сводный счет); '2' – счет используется при ведении отдельного учета операций (счет аналитического учета);

A_STMID - идентификационное обозначение обособленной системы для ведения отдельного учета операций (в случае отсутствия идентификационного обозначения обособленной системы указывается ее краткое наименование). Элемент данных <A_STMID> указывается, если находящийся в элементе данных <A> счет используется при ведении отдельного учета операций;

A_CNS - номер сводного счета для отражения в балансе итоговой суммы; отсутствие значения у элемента данных не допускается при указании значения «2» в элементе данных A_OPT (использование счета) (<A_OPT>2</A_OPT>);

A_FLG - признак счета: «0» - счет без признака счета, «1» - активный счет, «2» - пассивный счет, «31» - парный активный счет, «32» - парный пассивный счет;

A_PRDN - номер парного счета; элемент данных заполняется при указании значения «31» (парный активный счет) или «32» (парный пассивный счет) в элементе данных A_FLG (признак счета);

A_UID - уникальный идентификатор договора (сделки) (УИД), присвоенный по правилам, установленным Банком России, в соответствии с подпунктом "о" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона №218-ФЗ "О кредитных историях". УИД указывается по всем балансовым и внебалансовым счетам, на которых учитывается задолженность (срочная и просроченная по основному долгу, по процентам, по иным требованиям и т.д.) и иные сведения по кредитным сделкам (прочие обязательства, поручительства, залоги, гарантии и т.д.), входящие в состав показателей кредитной информации юридических и физических лиц.

1.5.4.2. Характеристика клиента:

C_ID - уникальный идентификатор клиента (неизменный и неповторяемый) однозначно его определяющий в кредитной организации. Уникальный идентификатор клиента указывается в данных обо всех счетах бухгалтерского учета для отражения клиентских и внутрибанковских операций по договорам кредитной организации (ее филиала) с клиентами (включая договора банковского счета, вклада (депозита), кредитные и иные договора);

C_NM - сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии - полное фирменное наименование) клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией; наименование клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией; сокращенное наименование (при его отсутствии - полное наименование) клиента - иностранной структуры без образования юридического лица; полностью фамилия, имя, отчество в указанном порядке следования (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.) клиента - физического лица, в том числе индивидуального

предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

C_TP - тип клиента. Для юридического лица (его обособленного подразделения) в элементе данных указывается значение «1»; для физического лица - значение «2»; для индивидуального предпринимателя - значение «3»; для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - значение «4»; для кредитной организации (ее филиала) - значение «5»; для иностранной структуры без образования юридического лица - значение «6»;

C_RSD - признак гражданства клиента - физического лица, а также места учреждения и государственной регистрации клиента - юридического лица или места регистрации (инкорпорации) иностранной структуры без образования юридического лица. Для гражданина Российской Федерации, а также юридического лица, учрежденного и зарегистрированного в Российской Федерации, в элементе данных указывается значение «1» (резидент); для иностранного гражданина, не имеющего гражданства Российской Федерации, и иностранного юридического лица, а также иностранной структуры без образования юридического лица - значение «2» (нерезидент); для лица без гражданства постоянно проживающего на территории Российской Федерации - значение «3», для иного лица без гражданства - значение «4»; для беженца в Российскую Федерацию, а также лица, которому в Российской Федерации представлено временное убежище - значение «5»;

C_BIC - БИК клиента - кредитной организации (ее филиала) по данным Справочника БИК России;

C_SWIFT - SWIFT BIC клиента - кредитной организации (ее филиала) по данным Международного справочника SWIFT BIC Directory;

C_INN - индивидуальный номер налогоплательщика (далее - ИНН) клиента (для физического лица при наличии). Для юридического лица-нерезидента

(обособленного подразделения юридического лица) при отсутствии ИНН указывается код иностранной организации (далее - КИО) клиента, присвоенный налоговым органом. Для клиента - иностранной структуры без образования юридического лица указывается код (коды), присвоенный в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его аналог) (при наличии). Для выделения составляющих значения элемента данных между ними используется подряд два знака '/' (прямая наклонная черта). Например, «n//n//n», где n - код, присвоенный клиенту - иностранной структуры без образования юридического лица, в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его аналог);

C_OGRN - основной государственный регистрационный номер (далее - ОГРН) клиента - юридического лица резидента по данным Единого государственного реестра юридических лиц. Для клиента - юридического лица нерезидента: филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации, - номер записи об аккредитации филиала (представительства) иностранного юридического лица по данным Государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц; в ином случае - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и государственной регистрации. Для клиента - индивидуального предпринимателя гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее - ОГРНИП) (при наличии). При отсутствии ОГРНИП - регистрационный номер по месту учреждения и государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Для клиента - иностранной структуры без образования юридического лица указывается регистрационный номер (номера), присвоенный в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии). Для выделения составляющих значения элемента данных между ними используется

подряд два знака '/' (прямая наклонная черта). Например, «n//n//n», где n - регистрационный номер, присвоенный клиенту - иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации);

реквизиты документа, удостоверяющего личность клиента - физического лица, в составе следующих семи элементов данных:

IE_DCM_TP - вид документа, подтверждающего личность: для граждан Российской Федерации: «21» - паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет), «22» - основной документ², удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации, «23» - удостоверение личности моряка/ паспорт моряка³, «24» - удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов), «25» - военный билет военнослужащего/ временное удостоверение, выданное взамен военного билета, «26» - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, «27» - свидетельство о рождении (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет), «28» - иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации документом, удостоверяющим личность; для иностранных граждан: «31» - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина; для лиц без гражданства: «32» - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором

² Например, дипломатический паспорт, служебный паспорт.

³ Значение утратило силу с 20.11.2020. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 09.09.2020 № 214 "О внесении изменений в Инструкцию о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденную приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. № 110".

Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, «33» - вид на жительство (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации), «34» - разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства), «35» - иной документ, предусмотренный федеральными законами ⁴ или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, «36» - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, «37» - удостоверение беженца, «38» - удостоверение вынужденного переселенца, «40» - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, «41» - свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, «42» - справка о рассмотрении заявления о предоставлении временного убежища, «98» - въездная виза, «99» - иной документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

IE_DCM_TROTHR - наименование вида документа, подтверждающего личность; отсутствие элемента данных не допускается при указании значения «28» (иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством РФ документом, удостоверяющим личность), «35» (иной документ, предусмотренный федеральными законами или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства), «40» (иной документ, подтверждающий в соответствии с

⁴ Например, документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ.

законодательством РФ право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации) или «99» (иной документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации) в элементе данных IE_DCM_TP (вид документа);

IE_DCM_SRS - серия документа (при ее наличии в документе);

IE_DCM_N - номер документа;

IE_DCM_DT - дата выдачи документа;

IE_DCM_ENTNM - наименование органа, выдавшего документ;

IE_DCM_UNTCD - код подразделения, выдавшего документ (при его наличии в документе);

C_SNILS - страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (далее - СНИЛС) клиента - физического лица (при наличии);

C_NPOMS - номер полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица (далее - НПОМС) клиента - физического лица (при наличии);

C_PHN - абонентский номер подвижной радиотелефонной связи клиента - физического лица (при наличии);

C_EML - адрес электронной почты клиента - физического лица (при наличии).

Глава 2. Требования к файлу электронного документа «Информация о счетах. Остатки и обороты»

2.1. Файл электронного документа предоставляется в формате XML или TXT и содержит ежедневную информацию об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета с учетом ограничений на значения параметров (элементов данных), указанных в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России.

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

LSOs_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.xml

или

LSOs_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.txt,

где:

LSOs - идентификатор электронного документа;

<BK> - 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 <BK> используется цифровая часть регистрационного номера;

<BH> - порядковый номер филиала кредитной организации (с лидирующими нулями - четыре знака). Для кредитной организации указывается 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);

<N> - порядковый номер файла электронного документа (с лидирующими нулями - четыре знака). Параметр <N> обеспечивает уникальность наименований (имен файлов) представляемых кредитной организацией (ее филиалом) электронных документов в случае совпадения у них значений параметров <BK>, <BH>, F<ggggmmdd>, L<ggggmmdd>, C<ggggmmdd>. Несколько электронных документов предоставляется, в том числе:

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). Наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), в части которого предоставляется информация, указывается в параметре `isu` заголовка электронного документа;

в результате обязательного отдельного предоставления ежедневной информации об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета:

1) используемой при составлении баланса кредитной организации (головного офиса);

2) используемой при составлении баланса филиала кредитной организации;

3) по отдельной программе учета (учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, учета основных средств, запасов и других операций, включая обособленный учет операций по доверительному управлению), отражаемой на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами или в отдельном балансе. Краткое наименование программы учета, в рамках которой предоставляется информация, указывается в параметре `sra` заголовка электронного документа;

4) при указании в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России необходимости отдельного предоставления информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета за определенные периоды и (или) в отношении определенных клиентов и (или) с учетом иных ограничений на значения параметров (элементов данных).

Краткое описание информации, включенной в электронный документ, указывается в элементе данных `DED` заголовка электронного документа;

<CD> - обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для представления файла электронного документа: "windows-1251" или "UTF-16LE". По

умолчанию значение <CD> равно "WIN" ("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". При этом значение <CD> равно "UTF" ("UTF-16LE");

xml - тип (расширение наименования (имени файла) электронного документа, предоставляемого в формате XML;

txt - тип (расширение наименования (имени файла) электронного документа, предоставляемого в формате TXT.

Варианты формата (формат XML и (или) формат TXT) файлов предоставляемого электронного документа указываются в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России. 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 <BK>, <BH>, F<ggggmmdd>, L<ggggmmdd>, C<ggggmmdd>; кодировка (кодировка страницы), использованная для представления файла электронного документа, "windows-1251"), -

LSOs_0123_0000_F20090101_L20111231_C20120303_0000_WIN.xml

или

LSOs_0123_0000_F20090101_L20111231_C20120303_0000_WIN.txt;

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 <БК>, <ВН>, F<ggggmdd>, L<ggggmdd>, C<ggggmdd>; кодировка (кодировка страница), использованная для представления файла электронного документа, "UTF-16LE"), -

LSOs_4567_0017_F20100301_L20110317_C20110318_0006_UTF.xml

ИЛИ

LSOs_4567_0017_F20100301_L20110317_C20110318_0006_UTF.txt.

2.3. Формат (состав и структура) строк электронного документа.

2.3.1. Электронный документ, предоставляемый в формате XML:

```
<?xml version="1.0" edition="2" encoding="windows-1251"?>
<dcm id="LSOs" verpo="nm">

  <RSHEADER date="дд.мм.гггг" time="чч:мм:сс"
  bkbh="<БК>/<ВН>" BIC="BIC" SWIFT="SWIFT BIC"
  isu="nm"
  spa="nm" file="LSOS_<БК>_<ВН>_F<ggggmdd>_L<ggggmdd>_C<ggggmdd>_<N>_<CD>.xml">
  <!-- начало данных заголовка -->          данные заголовка
  </RSHEADER><!-- окончание данных заголовка -->

  <RecSet nRec="n"><!-- начало данных об остатках и оборотах по счетам -->
  <Rec RecID="1">
  <!-- начало 1-й строки -->
  данные об остатках и оборотах по счету
  </Rec><!-- окончание 1-й строки -->
  <Rec RecID="2">
  <!-- начало 2-й строки -->
  данные об остатках и оборотах по счету
  </Rec><!-- окончание 2-й строки -->
  ...
  <Rec RecID="n">
  <!-- начало n-й строки -->
  данные об остатках и оборотах по счету
  </Rec><!-- окончание n-й строки -->
  </RecSet><!-- окончание данных об остатках и оборотах по счетам -->
</dcm>
```

2.3.2. Электронный документ, предоставляемый в формате TXT:

```
// dcm id="LSOs" verpo="nm" @^&\r\n
// RSHEADER date="дд.мм.гггг" time="чч:мм:сс" @^&\r\n
// bkbh="<БК>/<ВН>" BIC="BIC" SWIFT="SWIFT BIC" @^&\r\n
// isu="nm" @^&\r\n
// spa="nm" @^&\r\n
```



```
// file="LSOS_<БК>_<ВН>_F<ggggmdd>_L<ggggmdd>_C<ggggmdd>_<N>_<CD>.txt"@^&\r\n
// обозначения элементов данных заголовка@^&\r\n
// B$~#\tPB$~#\tPE$~#\tDED@^&\r\n
// строка данных заголовка@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение@^&\r\n
// RecSet nRec="n" данные об остатках и оборотах по счетам@^&\r\n
// обозначения элементов данных строки@^&\r\n
// RecID$~#\tBLN$~#\tA$~#\t ... CROUT_F@^&\r\n
// строки данных об остатках и оборотах по счетам@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n
...
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n
```

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 '=' (равно) и '"' (двойная кавычка) - элементы синтаксиса описания значения служебного параметра.

2.4.2. Параметры описания формата файла электронного документа, предоставляемого в формате XML (строка xml):

version="1.0" - в параметре указывается версия расширяемого языка разметки (Extensible Markup Language, XML) для представления файла электронного документа;

edition="2" - в параметре указывается редакция версии расширяемого языка разметки (Extensible Markup Language, XML) для представления файла электронного документа (может отсутствовать). По умолчанию значение edition равно "2" (edition="2").

2.4.3. Параметры описания формата (состава и структуры) строк электронного документа (строка dcm):

`id="LSOs"` - в параметре указывается идентификатор электронного документа;
`verpo="nm"` - в параметре указывается наименование и версия программного обеспечения, использованного для представления файла электронного документа.

2.4.4. Параметры заголовка (строка `RSHEADER`):

`date="дд.мм.гггг"` - в параметре указывается дата формирования файла электронного документа: день, месяц, год цифрами в формате `дд.мм.гггг`;

`time="чч:мм:сс"` - в параметре указывается время формирования файла электронного документа: часы, минуты, секунды цифрами в формате `чч:мм:сс`;

`BIC="BIC"` - в параметре указывается БИК кредитной организации (ее филиала) по данным Справочника БИК России;

`SWIFT="SWIFT BIC"` - в параметре указывается SWIFT BIC кредитной организации (ее филиала) по данным Международного справочника SWIFT BIC Directory;

`bkbh"<BK>/<BH>"` - в параметре указываются реквизиты кредитной организации (ее филиала), о которой (котором) предоставляется информация, по данным Книги государственной регистрации кредитных организаций, где: `<BK>` - регистрационный номер кредитной организации; `<BH>` - порядковый номер филиала кредитной организации. Для кредитной организации параметр `bkbh` принимает значение `"<BK>"` (например, `"1-К"`, `"12"`, `"123-Р"`, `"1234"`), для филиала кредитной организации - `"<BK>/<BH>"` (например, `"321/4"`, `"321/45"`, `"321/4567"`);

`isu="nm"` - в параметре указывается наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала). 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;

spa="nm" - в параметре указывается краткое наименование программы учета, в рамках которой предоставляется информация: «учет по кредитной организации (головной офис)», «учет по филиалу кредитной организации» или наименование отдельной программы учета операций (например, «учет взносов акционеров», «учет вкладов физических лиц», «учет расчетов с работниками», «учет основных средств», «учет запасов» или наименование другой отдельной программы учета операций, включая «учет операций по доверительному управлению»). Информация учета по кредитной организации (головной офис), по филиалу кредитной организации, а также по отдельной программе учета операций кредитной организации (ее филиала) предоставляется в отдельных электронных документах. При этом, в параметре bkbh (реквизиты кредитной организации (ее филиала) для предоставляемого электронного документа указывается регистрационный номер кредитной организации (bkbh="<БК>") или регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер ее филиала (bkbh="<БК>/<ВН>");

file="LSOs_<БК>_<ВН>_F<ggggmdd>_L<ggggmdd>_C<ggggmdd>_<N>_<CD>.xml" - в параметре указывается наименование (имя файла) электронного документа в соответствии с пунктом 2.2 (наименование (имя файла) электронного документа).

2.4.5. Параметры данных (строка RecSet) и строк (строки Rec):

nRec="n" - в параметре указывается контрольное значение количества строк данных электронного документа;

RecID="n" - в параметре указывается уникальный номер строки данных электронного документа. Для электронного документа, предоставляемого в формате ТХТ, значение n указывается первым в каждой строке данных.

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

2.5.1. Описание значений параметров (элементов данных) строк электронного документа осуществляется в следующем формате.

2.5.1.1. Формат описания элементов данных строк электронного документа, предоставляемого в формате XML:

```
<элемент_данных>значение</элемент_данных>  
...  
<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 '<' (открывающая угловая скобка), '>' (закрывающая угловая скобка) и '/' (прямая наклонная черта) - элементы синтаксиса описания значения элемента данных.

Например, описание элемента данных BLN (дата, на которую приводится информация об остатках и оборотах по счету бухгалтерского учета) в электронном документе осуществляется следующим образом:

```
<BLN>23.07.2009</BLN>.
```

2.5.1.2. Формат описания элементов данных строк электронного документа, предоставляемого в формате TXT:

```
// RecID$~#\tобозначение$~#\t ... обозначение$~#\tобозначение@^&\r\n  
значение$~#\tзначение$~#\t ... значение$~#\tзначение@^&\r\n  
значение$~#\tзначение$~#\t ... значение$~#\tзначение@^&\r\n  
...
```

где:

обозначение - обозначение элемента данных (в том числе входящего в совокупность элементов данных). Обозначения элементов данных следуют в порядке описания элементов данных в пунктах 2.5.2 (данные заголовка) и 2.5.3 (данные об остатках и оборотах по счету бухгалтерского учета). Первым обозначением в строке

данных электронного документа указывается RecID (уникальный номер строки данных электронного документа);

значение - значение элемента данных. Следующие подряд в значении элемента данных символы '\$' (знак доллара), '~' (тильда) и '#' (октоторп), а также символы '@' (эт), '^' (циркумфлекс) и '&' (амперсанд) перед их включением в электронный документ разделяются символом ' ' (пробел). Значения элементов данных следуют в порядке описания элементов данных в пунктах 2.5.2 (данные заголовка) и 2.5.3 (данные об остатках и оборотах по счету бухгалтерского учета). Первым значением в строке данных электронного документа указывается ее уникальный номер RecID;

"\$~#\t" - разделитель обозначений и значений элементов данных - следующие подряд символы '\$' (знак доллара), '~' (тильда), '#' (октоторп) и '\t' (табуляция);

"@^&\r\n" - разделитель строк электронного документа - следующие подряд символы '@' (эт), '^' (циркумфлекс), '&' (амперсанд), '\r' (возврат каретки) и '\n' (перевод строки);

"..." - пропуск элементов "обозначение" в формате описания строки обозначений элементов данных и элементов "значение" в формате описания строки значений элементов данных (не является элементом синтаксиса строки).

Например, описание строки электронного документа, предоставляемого в формате ТХТ, осуществляется следующим образом:

```
// RecID$~#\tBLN$~#\t ... CROUT_F@^&\r\n  
1$~#\t23.07.2009$~#\t ... 152.00@^&\r\n.
```

2.5.1.3. Формат описания значений элементов данных.

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, отличного от символа ' ' (пробел). При «пустом» значении элемента данных - строки

символов его описание в электронном документе, предоставляемом в формате XML, осуществляется следующим образом:

```
<элемент_данных></элемент_данных>
```

или

```
<элемент_данных/>.
```

Для указания «пустого» значения элемента данных - строки символов в электронном документе, предоставляемом в формате TXT, используется один символ ' ' (пробел).

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, предоставляемом в формате XML. Например, описание элемента данных DBIN (сумма входящего остатка на начало дня в валюте Российской Федерации по дебету счета (активные счета) для пассивных счетов не приводится в электронном документе.

Отсутствие значения у элемента данных в электронном документе, предоставляемом в формате TXT, обозначается отсутствием символов в значении элемента данных.

Для числового значения элемента данных символом - разделителем целой и дробной части числа является символ '.' (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.

2.5.2. Данные заголовка (RSHEADER):

B - сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии - полное фирменное наименование) кредитной организации;

PB - дата начала периода, за который предоставляется информация;

PE - дата окончания периода, за который предоставляется информация;

DED - краткое описание запрашиваемого электронного документа. При указании в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России способа распределения по отдельным электронным документам информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета в элементе данных указывается краткое описание информации, включенной в электронный документ.

Пример описания электронного документа в элементе данных DED:

при запросе ежедневной информации об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета:

```
<DED>Ежедневная информация об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета<\DED>;
```

при запросе ежедневной информации об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета, открывавшимся для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности:

```
<DED>Ежедневная информация об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета, открывавшимся для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности<\DED>;
```

при запросе ежедневной информации об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета, открывавшимся клиентам Иванову Ивану Ивановичу и Петрову Петру Петровичу:

```
<DED>Ежедневная информация об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета, открывавшимся клиентам Иванову Ивану Ивановичу и Петрову Петру Петровичу<\DED>.
```

2.5.3. Данные об остатках и оборотах по счету бухгалтерского учета (Rec).

2.5.3.1. Характеристика счета⁵:

BLN - дата ежедневного баланса, на которую приводится информация об остатках и оборотах по счету;

A - номер счета;

A_ID - уникальный идентификатор счета (при наличии);

A_CNS - номер сводного счета для отражения в балансе итоговой суммы при ведении отдельного учета операций;

2.5.3.2. Характеристика сумм остатков на счете и оборотов по счету:

DBIN - сумма входящего остатка на начало дня в валюте Российской Федерации по дебету счета (активные счета, счета без признака счета);

DBIN_F - сумма входящего остатка на начало дня в иностранной валюте по дебету счета (активные счета, счета без признака счета) (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

CRIN - сумма входящего остатка на начало дня в валюте Российской Федерации по кредиту счета (пассивные счета, счета без признака счета);

CRIN_F - сумма входящего остатка на начало дня в иностранной валюте по кредиту счета (пассивные счета, счета без признака счета) (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

DBTRN - сумма оборотов в валюте Российской Федерации по дебету счета;

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

CRTRN - сумма оборотов в валюте Российской Федерации по кредиту счета;

⁵ В соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

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

DBOUT - сумма исходящего остатка на дату в валюте Российской Федерации по дебету счета (активные счета, счета без признака счета);

DBOUT_F - сумма исходящего остатка на дату в иностранной валюте по дебету счета (активные счета, счета без признака счета) (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации);

CROUT - сумма исходящего остатка на дату в валюте Российской Федерации по кредиту счета (пассивные счета, счета без признака счета);

CROUT_F - сумма исходящего остатка на дату в иностранной валюте по кредиту счета (пассивные счета, счета без признака счета) (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте Российской Федерации).

Глава 3. Требования к файлу электронного документа «Информация о счетах. Операции»

3.1. Файл электронного документа предоставляется в формате XML или TXT и содержит ежедневную информацию о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств) с учетом ограничений на значения параметров (элементов данных), указанных в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России.

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

LSOp_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.xml

или

LSOp_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.txt,

где:

LSOp - идентификатор электронного документа;

<BK> - 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 <BK> используется цифровая часть регистрационного номера;

<BN> - порядковый номер филиала кредитной организации (с лидирующими нулями - четыре знака). Для кредитной организации указывается 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);

<N> - порядковый номер файла электронного документа (с лидирующими нулями - четыре знака). Параметр <N> обеспечивает уникальность наименований (имен файлов) представляемых кредитной организацией (ее филиалом) электронных документов в случае совпадения у них значений параметров <BK>, <BN>, F<ggggmmdd>, L<ggggmmdd>, C<ggggmmdd>. Несколько электронных документов предоставляется, в том числе:

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). Наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), в части которого предоставляется информация, указывается в параметре *isu* заголовка электронного документа;

в результате обязательного отдельного предоставления ежедневной информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств):

- 1) используемой при составлении баланса кредитной организации (головного офиса);
- 2) используемой при составлении баланса филиала кредитной организации;
- 3) по отдельной программе учета (учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, учета основных средств, запасов и других операций, включая обособленный учет операций по доверительному управлению), отражаемой на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами или в отдельном балансе. Краткое наименование программы учета, в рамках которой предоставляется информация, указывается в параметре `spa` заголовка электронного документа;

при указании в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России необходимости отдельного предоставления информации об открытых, действовавших и закрытых счетах бухгалтерского учета за определенные периоды и (или) в отношении определенных клиентов и (или) с учетом иных ограничений на значения параметров (элементов данных).

Краткое описание информации, включенной в электронный документ, указывается в элементе данных `DED` заголовка электронного документа;

`<CD>` - обозначение кодировки (кодировки страницы), использованной для представления файла электронного документа: `"windows-1251"` или `"UTF-16LE"`. По умолчанию значение `<CD>` равно `"WIN"` (`"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 (кодировка страницы) "UTF-16LE". При этом значение <CD> равно "UTF" ("UTF-16LE");

xml - тип (расширение наименования (имени файла) электронного документа, предоставляемого в формате XML);

txt - тип (расширение наименования (имени файла) электронного документа, предоставляемого в формате TXT).

Варианты формата (формат XML и (или) формат TXT) файлов предоставляемого электронного документа указываются в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России. 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 <BK>, <BN>, F<ggggmmdd>, L<ggggmmdd>, C<ggggmmdd>; кодировка (кодировка страницы), использованная для представления файла электронного документа, "windows-1251"), -

LSOp_0123_0000_F20090101_L20111231_C20120303_0000_WIN.xml

или

LSOp_0123_0000_F20090101_L20111231_C20120303_0000_WIN.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 <BK>, <BN>, F<ggggmmdd>, L<ggggmmdd>, C<ggggmmdd>; кодировка (кодировка

страница), использованная для представления файла электронного документа, "UTF-16LE"), -

LSOp_4567_0017_F20100301_L20110317_C20110318_0006_UTF.xml

или

LSOp_4567_0017_F20100301_L20110317_C20110318_0006_UTF.txt.

3.3. Формат (состав и структура) строк электронного документа.

3.3.1. Электронный документ, предоставляемый в формате XML:

```
<?xml version="1.0" edition="2" encoding="windows-1251"?>
<dcm id="LSOp" verpo="nm">

  <RSHEADER date="дд.мм.гггг" time="чч:мм:сс"
  bkbh="<BK>/<BH>" BIC="BIC" SWIFT="SWIFT BIC"
  isu="nm"
  spa="nm"
  file="LSOp_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.xml">
  <!-- начало данных заголовка -->      данные заголовка
  </RSHEADER><!-- окончание данных заголовка -->

  <RecSet nRec="n"><!-- начало данных о бухгалтерских записях, переводах ДС -->
  <Rec RecID="1">
  <!-- начало 1-й строки -->      данные о бухгалтерской записи, переводе ДС
  </Rec><!-- окончание 1-й строки -->
  <Rec RecID="2">
  <!-- начало 2-й строки -->      данные о бухгалтерской записи, переводе ДС
  </Rec><!-- окончание 2-й строки -->
  ...
  <Rec RecID="n">
  <!-- начало n-й строки -->      данные о бухгалтерской записи, переводе ДС
  </Rec><!-- окончание n-й строки -->
  </RecSet><!-- окончание данных о бухгалтерских записях, переводах ДС -->
</dcm>
```

3.3.2. Электронный документ, предоставляемый в формате TXT:

```
// dcm id="LSOP" verpo="nm"@^&\r\n
// RSHEADER date="дд.мм.гггг" time="чч:мм:сс"@^&\r\n
// bkbh="<BK>/<BH>" BIC="BIC" SWIFT="SWIFT BIC"@^&\r\n
// isu="nm"@^&\r\n
// spa="nm"@^&\r\n
// file="LSOp_<BK>_<BH>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.txt"@^&\r\n
// обозначения элементов данных заголовка@^&\r\n
// B$~#\tPB$~#\tPE$~#\tDED@^&\r\n
// строка данных заголовка@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение@^&\r\n
// RecSet nRec="n" данные о бухгалтерских записях, переводах ДС@^&\r\n
// обозначения элементов данных строки@^&\r\n
// RecID$~#\tO_ID$~#\tO_BLN_DT$~#\tO_A_DT$~#\t ... CRE_C_ETC@^&\r\n
```

```
// строки данных о бухгалтерских записях, переводах ДС@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n
...
значение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\tзначение$~#\t ... значение@^&\r\n
```

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 '=' (равно) и '"' (двойная кавычка) - элементы синтаксиса описания значения служебного параметра.

3.4.2. Параметры описания формата файла электронного документа, предоставляемого в формате XML (строка xml):

version="1.0" - в параметре указывается версия расширяемого языка разметки (Extensible Markup Language, XML) для представления файла электронного документа;

edition="2" - в параметре указывается редакция версии расширяемого языка разметки (Extensible Markup Language, XML) для представления файла электронного документа (может отсутствовать). По умолчанию значение edition равно "2" (edition="2").

3.4.3. Параметры описания формата (состава и структуры) строк электронного документа (строка dcm):

id="LSOp" - в параметре указывается идентификатор электронного документа;

verpo="nm" - в параметре указывается наименование и версия программного обеспечения, использованного для представления файла электронного документа.

3.4.4. Параметры заголовка (строка RSHEADER):

date="дд.мм.гггг" - в параметре указывается дата формирования файла электронного документа: день, месяц, год цифрами в формате дд.мм.гггг;

time="чч:мм:сс" - в параметре указывается время формирования файла электронного документа: часы, минуты, секунды цифрами в формате чч:мм:сс;

BIC="BIC" - в параметре указывается БИК кредитной организации (ее филиала), по данным Справочника БИК России;

SWIFT="SWIFT BIC" - в параметре указывается SWIFT BIC кредитной организации (ее филиала), по данным Международного справочника SWIFT BIC Directory;

bkbh("<BK>/<BH>" - в параметре указываются реквизиты кредитной организации (ее филиала), о которой (котором) предоставляется информация, по данным Книги государственной регистрации кредитных организаций, где: <BK> - регистрационный номер кредитной организации; <BH> - порядковый номер филиала кредитной организации. Для кредитной организации параметр bkbh принимает значение "<BK>" (например, "1-К", "12", "123-Р", "1234"), для филиала кредитной организации - "<BK>/<BH>" (например, "321/4", "321/45", "321/4567");

isu="nm" - в параметре указывается наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала). 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;

spr="nm" - в параметре указывается краткое наименование программы учета, в рамках которой предоставляется информация: «учет по кредитной организации (головной офис)», «учет по филиалу кредитной организации» или наименование отдельной программы учета операций (например, «учет взносов акционеров», «учет вкладов физических лиц», «учет расчетов с работниками», «учет основных средств»,

«учет запасов» или наименование другой отдельной программы учета операций, включая «учет операций по доверительному управлению»). Информация учета по кредитной организации (головной офис), по филиалу кредитной организации, а также по отдельной программе учета операций кредитной организации (ее филиала) предоставляется в отдельных электронных документах. При этом, в параметре `bkbh` (реквизиты кредитной организации (ее филиала) для предоставляемого электронного документа указывается регистрационный номер кредитной организации (`bkbh="<БК>"`) или регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер ее филиала (`bkbh="<БК>/<ВН>"`);

`file="LSOp_<БК>_<ВН>_F<ggggmmdd>_L<ggggmmdd>_C<ggggmmdd>_<N>_<CD>.xml"` - в параметре указывается наименование (имя файла) электронного документа в соответствии с пунктом 3.2 (наименование (имя файла) электронного документа).

3.4.5. Параметры данных (строка `RecSet`) и строк (строки `Rec`):

`nRec="n"` - в параметре указывается контрольное значение количества строк данных электронного документа;

`RecID="n"` - в параметре указывается уникальный номер строки данных электронного документа. Для электронного документа, предоставляемого в формате ТХТ, значение `n` указывается первым в каждой строке данных.

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

3.5.1. Описание значений параметров (элементов данных) строк электронного документа осуществляется в следующем формате.

3.5.1.1. Формат описания элементов данных строк электронного документа, предоставляемого в формате XML:

```
<элемент_данных>значение</элемент_данных>  
...  
<элемент_данных>значение</элемент_данных>,&br/>
```

где:

элемент_данных - обозначение элемента данных;

<элемент_данных> - описатель начала элемента данных;

</элемент_данных> - описатель конца элемента данных;

значение - значение элемента данных;

символы '<' (открывающая угловая скобка), '>' (закрывающая угловая скобка) и '/' (прямая наклонная черта) - элементы синтаксиса описания значения элемента данных.

Например, описание элемента данных O_TM (время бухгалтерской записи) в электронном документе осуществляется следующим образом:

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

3.5.1.2. Формат описания элементов данных строк электронного документа, предоставляемого в формате ТХТ:

```
// RecID$~#\tобозначение$~#\t ... обозначение$~#\tобозначение@^&\r\n  
значение$~#\tзначение$~#\t ... значение$~#\tзначение@^&\r\n  
значение$~#\tзначение$~#\t ... значение$~#\tзначение@^&\r\n  
...
```

где:

обозначение - обозначение элемента данных (в том числе входящего в совокупность элементов данных). Обозначения элементов данных следуют в порядке описания элементов данных в пунктах 3.5.3 (данные заголовка) и 3.5.4 (данные о бухгалтерской записи, отражающей операцию по счету бухгалтерского учета). Первым обозначением в строке данных электронного документа указывается RecID (уникальный номер строки данных электронного документа);

значение - значение элемента данных. Следующие подряд в значении элемента данных символы '\$' (знак доллара), '~' (тильда) и '#' (октоторп), а также символы '@' (эт), '^' (циркумфлекс) и '&' (амперсанд) перед их включением в электронный документ разделяются символом ' ' (пробел). Значения элементов данных следуют в порядке описания элементов данных в пунктах 3.5.3 (данные заголовка) и 3.5.4 (данные о бухгалтерской записи, отражающей операцию по счету

бухгалтерского учета). Первым значением в строке данных электронного документа указывается ее уникальный номер RecID;

"\$~#\t" - разделитель обозначений и значений элементов данных - следующие подряд символы '\$' (знак доллара), '~' (тильда), '#' (октоторп) и '\t' (табуляция);

"@^&\r\n" - разделитель строк электронного документа - следующие подряд символы '@' (эт), '^' (циркумфлекс), '&' (амперсанд), '\r' (возврат каретки) и '\n' (перевод строки);

"..." - пропуск элементов "обозначение" в формате описания строки обозначений элементов данных и элементов "значение" в формате описания строки значений элементов данных (не является элементом синтаксиса строки).

Например, описание строки электронного документа, предоставляемого в формате ТХТ, осуществляется следующим образом:

```
// RecID$~#\tO_ID$~#\tO_BLN_DT$~#\tO_A_DT$~#\t ... CRE_C_ETC@^&\r\n  
1$~#\t$~#\t07.01.2012$~#\t12:07:03$~#\t ... 10@^&\r\n.
```

3.5.1.3. Формат описания значений элементов данных.

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, отличного от символа ' ' (пробел). При «пустом» значении элемента данных - строки символов его описание в электронном документе, предоставляемом в формате XML, осуществляется следующим образом:

```
<элемент_данных></элемент_данных>
```

или

```
<элемент_данных/>.
```

Для указания «пустого» значения элемента данных - строки символов в электронном документе, предоставляемом в формате ТХТ, используется один символ ' ' (пробел).

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, предоставляемом в формате XML. Например, описание элемента данных DVE_VIC (БИК банка контрагента-плательщика) для кредитных организаций - нерезидентов не приводится в электронном документе.

Отсутствие значения у элемента данных в электронном документе, предоставляемом в формате TXT, обозначается отсутствием символов в значении элемента данных.

Для числового значения элемента данных символом - разделителем целой и дробной части числа является символ '.' (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.

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.

Описание многословного значения элемента данных - строки символов осуществляется с разделением слов одним символом ' ' (пробел).

3.5.2. Описание совокупности элементов данных электронного документа, предоставляемого в формате XML, осуществляется в следующем формате:

```
<совокупность type="тип" maxPar="n">  
<элемент_данных>значение</элемент_данных>  
...  
<элемент_данных>значение</элемент_данных>  
</совокупность>,
```

где:

совокупность - обозначение совокупности элементов данных;

type="тип" - параметр, содержащий обозначение типа совокупности элементов данных (может отсутствовать);

maxPar="n" - параметр, содержащий максимальное количество элементов данных совокупности;

<совокупность type="тип" maxPar="n"> - описатель начала совокупности элементов данных;

</совокупность> - описатель конца совокупности элементов данных;

элемент_данных - обозначение элемента данных в составе совокупности.

Обозначение элемента данных совокупности включает обозначение совокупности элементов данных, обозначение типа совокупности элементов данных (при наличии)

и обозначение элемента данных в составе совокупности:

"совокупность.тип.элемент_данных". При отсутствии обозначения типа совокупности элементов данных предшествующий ему символ '.' (точка) исключается из обозначения элемента данных: "совокупность.элемент_данных";

<элемент_данных>значение</элемент_данных> - описание значения элемента данных электронного документа в соответствии с пунктом 3.5.1.1 (формат описания элементов данных строк электронного документа, предоставляемого в формате XML);

символы '<' (открывающая угловая скобка), '>' (закрывающая угловая скобка) и '/' (прямая наклонная черта) - элементы синтаксиса описания совокупности значений элементов данных.

При отсутствии значений у всех элементов данных совокупности данных (то есть когда определение значений всех элементов данных совокупности данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) ее описание не приводится в электронном документе.

3.5.3. Данные заголовка (RSHEADER):

В - сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии - полное фирменное наименование) кредитной организации;

PВ - дата начала периода, за который предоставляется информация;

PE - дата окончания периода, за который предоставляется информация;

DED - краткое описание запрашиваемого электронного документа. При указании в запросе уполномоченных представителей (служащих) Банка России способа распределения по отдельным электронным документам ежедневной информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств) в элементе данных указывается краткое описание информации, включенной в электронный документ.

Пример описания электронного документа в элементе данных DED:

при запросе ежедневной информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета (включая информацию о контрагентах-плательщиках и получателях средств, не являющихся клиентами кредитной организации (ее филиала):

```
<DED>Ежедневная информация о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств)<\DED>;
```

при запросе ежедневной информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета, открывавшимся для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности:

<DED>Ежедневная информация о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета, открывавшимся для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности<\DED>;

при запросе ежедневной информации о бухгалтерских записях (включая информацию о контрагентах плательщиках и получателях средств, не являющихся клиентами кредитной организации (ее филиала) по счетам бухгалтерского учета, открывавшимся клиентам Иванову Ивану Ивановичу и Петрову Петру Петровичу:

<DED>Ежедневная информация о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств), открывавшимся клиентам Иванову Ивану Ивановичу и Петрову Петру Петровичу<\DED>.

3.5.4. Данные о бухгалтерской записи, отражающей операцию по счету бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями (их филиалами) (далее при совместном упоминании - банки) (Rec).

3.5.4.1. Характеристика бухгалтерской записи:

○_ID - уникальный код бухгалтерской записи (при автоматизированном учете бухгалтерских записей) (при наличии);

○_BLN_DT - дата ежедневного баланса кредитной организации (ее филиала), в котором учтена бухгалтерская запись;

○_A_DT - дата создания бухгалтерской записи на счетах бухгалтерского учета (в автоматизированной системе учета);

○_A_TM - время создания бухгалтерской записи на счетах бухгалтерского учета (в автоматизированной системе учета) (при наличии);

○_DT – фактическая дата совершения операции. Значение элемента данных ○_DT равно или меньше значения элемента данных ○_BLN_DT (например, перевод денежных средств может быть учтен в балансе кредитной организации (ее филиала) не текущего, а следующего операционного дня);

○_TM - фактическое время совершения операции (при наличии);

O_CS - идентификатор, позволяющий установить хронологическую последовательность регистрации бухгалтерской записи в регистрах бухгалтерского учета в течение операционного дня (при наличии);

O_DCM_DT - дата документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;

O_DCM_N - номер документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;

DB_A - номер счета по дебету бухгалтерской записи;

DB_A_ID - уникальный идентификатор счета по дебету бухгалтерской записи (при наличии);

CR_A - номер счета по кредиту бухгалтерской записи;

CR_A_ID - уникальный идентификатор счета по кредиту бухгалтерской записи (при наличии);

O_AMN - сумма бухгалтерской записи в валюте Российской Федерации;

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

DB_AMN_F_CD - трехзначный цифровой код иностранной валюты согласно Общероссийскому классификатору валют для суммы, указанной в качестве значения элемента данных DB_AMN_F, если номер счета контрагента-плательщика указан в формате, используемой кредитной организацией – нерезидентом (при наличии);

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

CR_AMN_F_CD - трехзначный цифровой код иностранной валюты согласно Общероссийскому классификатору валют для суммы, указанной в качестве значения

элемента данных CR_AMN_F, если номер счета контрагента-получателя средств указан в формате, используемой кредитной организацией - нерезидентом (при наличии);

O_FRGN_CD - код вида операции из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, установленного Банком России;

O_PMNT - признак операции, совершенной с использованием расчетной (дебетовой) или кредитной карты (далее - платежная карта). Для операции выдачи наличных денежных средств с использованием платежной карты указывается значение «1»; для операции внесения наличных денежных средств с использованием платежной карты - значение «2»; для иной операции, совершенных с использованием платежной карты - значение «3»;

O_APP - информация о назначении бухгалтерской записи (при наличии) или платежа при осуществлении перевода денежных средств;

O_CSH - символы кассовых операций и соответствующие каждому символу кассовой операции суммы кассовых операций. Для выделения составляющих значения элемента данных между ними используется подряд два знака '/' (прямая наклонная черта) (например, «n//s//n//s//n//s», где n (с лидирующим нулем два знака или три знака, 100) - символ кассовой операции, s - сумма кассовой операции, соответствующая предшествующему символу кассовой операции).

3.5.4.2. Характеристика контрагента-плательщика:

DBE_STT - кодовое обозначение (двух буквенный код) государства, на территории которого находится кредитная организация (ее филиал) контрагента-плательщика (включая клиента кредитной организации (ее филиала) по данным Общероссийского классификатора стран мира;

DBE_A - номер «внешнего» счета контрагента-плательщика, в том числе: другой кредитной организации (ее филиала); клиента другой кредитной организации (ее филиала); клиента, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), обслуживаемого в подразделении Банка России, или подразделения Банка России;

DBE_NM - сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии - полное фирменное наименование) кредитной организации (ее филиала) контрагента-плательщика (включая клиента кредитной организации (ее филиала));

DBE_BIC - БИК банка контрагента-плательщика (включая клиента кредитной организации (ее филиала) по данным Справочника БИК России;

DBE_SWIFT - SWIFT BIC банка контрагента-плательщика (включая клиента кредитной организации (ее филиала) по данным Международного справочника SWIFT BIC Directory;

DBE_C_ID - уникальный идентификатор контрагента-плательщика (включая клиента кредитной организации (ее филиала) (для «внешних» контрагентов при наличии));

DBE_C_INN - ИНН контрагента-плательщика (включая клиента кредитной организации (ее филиала) (для физического лица при наличии). Для юридического лица-нерезидента (обособленного подразделения юридического лица) при отсутствии ИНН указывается КИО контрагента-плательщика (включая клиента кредитной организации (ее филиала), присвоенный налоговым органом. Для контрагента-плательщика - иностранной структуры без образования юридического лица (в том числе являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала) указывается код (коды), присвоенный в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его аналог) (при наличии). Для выделения составляющих значения элемента данных между ними используется подряд два знака '/' (прямая наклонная черта) (например, «n//n//n», где n - код, присвоенный контрагенту-плательщику - иностранной структуре без образования юридического лица, в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его аналог);

DBE_C_GRN - ОГРН контрагента-плательщика - юридического лица резидента (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Единого

государственного реестра юридических лиц. Для контрагента-плательщика - юридического лица нерезидента: филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации, - номер записи об аккредитации филиала (представительства) иностранного юридического лица, по данным Государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц; в ином случае - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и государственной регистрации. Для контрагента-плательщика - индивидуального предпринимателя гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства - ОГРНИП(при наличии). При отсутствии ОГРНИП - регистрационный номер по месту учреждения и государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Для контрагента-плательщика - иностранной структуры без образования юридического лица (в том числе являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала) указывается регистрационный номер (номера), присвоенный в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии). Для выделения составляющих значения элемента данных между ними используется подряд два знака '/' (прямая наклонная черта) (например, «n//n//n», где n - регистрационный номер, присвоенный контрагенту-плательщику - иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации));

реквизиты документа, удостоверяющего личность контрагента-плательщика - физического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала), в составе следующих четырех элементов данных:

DVE_C_DCM_TP - вид документа, подтверждающего личность: для граждан Российской Федерации: «21» - паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет), «22» - основной документ⁶,

⁶ Например, дипломатический паспорт, служебный паспорт.

удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации, «23» - удостоверение личности моряка/ паспорт моряка ⁷, «24» - удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов), «25» - военный билет военнослужащего/ временное удостоверение, выданное взамен военного билета, «26» - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, «27» - свидетельство о рождении (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет), «28» - иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации документом, удостоверяющим личность; для иностранных граждан: «31» - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина; для лиц без гражданства: «32» - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, «33» - вид на жительство (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации), «34» - разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства), «35» - иной документ, предусмотренный федеральными законами ⁸ или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, «36» - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, «37» - удостоверение беженца, «38» - удостоверение вынужденного

⁷ Значение утратило силу с 20.11.2020. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 09.09.2020 № 214 "О внесении изменений в Инструкцию о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденную приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. № 110".

⁸ Например, документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ.

переселенца, «40» - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, «41» - свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, «42» - справка о рассмотрении заявления о предоставлении временного убежища, «98» - въездная виза, «99» - иной документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

DBE_C_DCM_TROTHR - наименование вида документа, подтверждающего личность; отсутствие элемента данных не допускается при указании значения «28» (иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством РФ документом, удостоверяющим личность), «35» (иной документ, предусмотренный федеральными законами или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства), «40» (иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации) или «99» (иной документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации) в элементе данных DBE_C_DCM_TP (вид документа);

DBE_C_DCM_SRS - серия документа (при ее наличии в документе);

DBE_C_DCM_N - номер документа;

DBE_C_BIC - БИК плательщика-кредитной организации (ее филиала) (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Справочника БИК России;

DBE_C_SWIFT - SWIFT BIC плательщика-кредитной организации (ее филиала) (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Международного справочника SWIFT BIC Directory;

DBE_C_NM - сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии - полное фирменное наименование) контрагента-плательщика - юридического лица (коммерческой организации или банка) (включая клиента кредитной организации (ее филиала); наименование контрагента-плательщика - юридического лица (некоммерческой организации) (включая клиента кредитной организации (ее филиала); сокращенное наименование (при его отсутствии - полное наименование) контрагента-плательщика - иностранной структуры без образования юридического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала); Ф.И.О. контрагента-плательщика - физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (включая клиента кредитной организации (ее филиала); Ф.И.О. плательщика - физического лица (вносителя), фактически совершающего операцию, в том числе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (включая клиента кредитной организации (ее филиала);

DBE_C_TP - тип контрагента-плательщика (включая клиента кредитной организации (ее филиала). Для юридического лица (его обособленного подразделения) в элементе данных указывается значение «1»; для физического лица - значение «2»; для индивидуального предпринимателя - значение «3»; для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - значение «4»; для кредитной организации (ее филиала) - значение «5»; для иностранной структуры без образования юридического лица - значение «6»;

DBE_O_N - уникальный присваиваемый номер операции для контрагента-плательщика - физического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала) (при наличии));

DBE_C_RSD - признак гражданства контрагента-плательщика - физического лица, а также места учреждения и государственной регистрации контрагента-плательщика - юридического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала) или места регистрации (инкорпорации) иностранной структуры без образования юридического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала)). Для гражданина Российской Федерации, а также юридического лица, учрежденного и зарегистрированного в Российской Федерации, в элементе данных указывается значение «1» (резидент); для иностранного гражданина, не имеющего гражданства Российской Федерации, и иностранного юридического лица, а также иностранной структуры без образования юридического лица - значение «2» (нерезидент); для лица без гражданства постоянно проживающего на территории Российской Федерации - значение «3», для иного лица без гражданства - значение «4»; для беженца в Российскую Федерацию, а также лица, которому в Российской Федерации представлено временное убежище - значение «5»;

DBE_C_ETC - дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте-плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления) (при наличии).

3.5.4.3. Характеристика контрагента-получателя средств:

CRE_STT - кодовое обозначение (двух буквенный код) государства, на территории которого находится кредитная организация (ее филиал) контрагента-получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Общероссийского классификатора стран мира;

CRE_A - номер «внешнего» счета контрагента-получателя средств, в том числе: другой кредитной организации (ее филиала); клиента другой кредитной организации (ее филиала); клиента, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), обслуживаемого в подразделении Банка России, или подразделения Банка России;

CRE_NM - сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии - полное фирменное наименование) кредитной организации (ее филиала) контрагента-получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала));

CRE_BIC - БИК банка контрагента-получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Справочника БИК России;

CRE_SWIFT - SWIFT BIC банка контрагента-получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Международного справочника SWIFT BIC Directory;

CRE_C_ID - уникальный идентификатор контрагента - получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала) (для «внешних» контрагентов при наличии));

CRE_C_INN - ИНН контрагента-получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала) (для физического лица при наличии). Для юридического лица-нерезидента (обособленного подразделения юридического лица) при отсутствии ИНН указывается КИО контрагента-получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала), присвоенный налоговым органом. Для контрагента-получателя средств - иностранной структуры без образования юридического лица (в том числе являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала) указывается код (коды), присвоенный в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его аналог) (при наличии). Для выделения составляющих значения элемента данных между ними используется подряд два знака '/' (прямая наклонная черта) (например, «n//n//n», где n - код, присвоенный контрагенту-получателю средств - иностранной структуре

без образования юридического лица, в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его аналог);

CRE_C_OGRN - ОГРН контрагента-получателя средств - юридического лица резидента (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Единого государственного реестра юридических лиц. Для контрагента-получателя средств - юридического лица нерезидента: филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации, - номер записи об аккредитации филиала (представительства) иностранного юридического лица, по данным Государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц; в ином случае - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и государственной регистрации. Для контрагента-получателя средств - индивидуального предпринимателя гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства - ОГРНИП(при наличии). При отсутствии ОГРНИП - регистрационный номер по месту учреждения и государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Для контрагента-получателя средств - иностранной структуры без образования юридического лица (в том числе являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала) указывается регистрационный номер (номера), присвоенный в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии). Для выделения составляющих значения элемента данных между ними используется подряд два знака '/' (прямая наклонная черта) (например, «n//n//n», где n - регистрационный номер, присвоенный контрагенту-получателю средств - иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации);

реквизиты документа, удостоверяющего личность контрагента-получателя средств - физического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала), в составе четырех элементов данных:

CRE_C_DCM_TP - вид документа, подтверждающего личность: для граждан Российской Федерации: «21» - паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет), «22» - основной документ⁹, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации, «23» - удостоверение личности моряка/ паспорт моряка¹⁰, «24» - удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов), «25» - военный билет военнослужащего/ временное удостоверение, выданное взамен военного билета, «26» - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, «27» - свидетельство о рождении (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет), «28» - иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации документом, удостоверяющим личность; для иностранных граждан: «31» - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина; для лиц без гражданства: «32» - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, «33» - вид на жительство (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации), «34» - разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства), «35» - иной документ, предусмотренный федеральными законами¹¹ или признаваемый в соответствии с международным

⁹ Например, дипломатический паспорт, служебный паспорт.

¹⁰ Значение утратило силу с 20.11.2020. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 09.09.2020 № 214 "О внесении изменений в Инструкцию о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденную приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. № 110".

¹¹ Например, документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ.

договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, «36» - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, «37» - удостоверение беженца, «38» - удостоверение вынужденного переселенца, «40» - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, «41» - свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, «42» - справка о рассмотрении заявления о предоставлении временного убежища, «98» - въездная виза, «99» - иной документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

CRE_C_DCM_TPROTHR - наименование вида документа, подтверждающего личность; отсутствие элемента данных не допускается при указании значения «28» (иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством РФ документом, удостоверяющим личность), «35» (иной документ, предусмотренный федеральными законами или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства), «40» (иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации) или «99» (иной документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации) в элементе данных CRE_C_DCM_TP (вид документа);

CRE_C_DCM_SRS - серия документа (при ее наличии в документе);

CRE_C_DCM_N - номер документа;

CRE_C_BIC - БИК получателя средств-кредитной организации (ее филиала) (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Справочника БИК России;

CRE_C_SWIFT - SWIFT BIC получателя средств-кредитной организации (ее филиала) (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Международного справочника SWIFT BIC Directory;

CRE_C_NM - сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии - полное фирменное наименование) контрагента-получателя средств - юридического лица (коммерческой организации или банка) (включая клиента кредитной организации (ее филиала); наименование контрагента-получателя средств - юридического лица (некоммерческой организации) (включая клиента кредитной организации (ее филиала); сокращенное наименование (при его отсутствии - полное наименование) контрагента-плательщика - иностранной структуры без образования юридического лица (в том числе являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала); Ф.И.О. контрагента-получателя средств - физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (включая клиента кредитной организации (ее филиала); Ф.И.О. получателя - физического лица, фактически получающего денежные средства, в том числе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (включая клиента кредитной организации (ее филиала);

CRE_C_TP - тип контрагента-получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала). Для юридического лица (его обособленного подразделения) в элементе данных указывается значение «1»; для физического лица - значение «2»; для индивидуального предпринимателя - значение «3»; для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации

Федерации порядке частной практикой, - значение «4»; для кредитной организации (ее филиала) - значение «5»; для иностранной структуры без образования юридического лица - значение «6»;

CRE_C_RSD - признак гражданства контрагента-получателя средств - физического лица, а также места учреждения и государственной регистрации контрагента-получателя средств - юридического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала) или места регистрации (инкорпорации) иностранной структуры без образования юридического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала)). Для гражданина Российской Федерации, а также юридического лица, учрежденного и зарегистрированного в Российской Федерации, в элементе данных указывается значение «1» (резидент); для иностранного гражданина, не имеющего гражданства Российской Федерации, и иностранного юридического лица, а также иностранной структуры без образования юридического лица - значение «2» (нерезидент); для лица без гражданства постоянно проживающего на территории Российской Федерации - значение «3», для иного лица без гражданства - значение «4»; для беженца в Российскую Федерацию, а также лица, которому в Российской Федерации представлено временное убежище - значение «5»;

CRE_C_ETC - дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте-получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и договором) (при наличии).