

РАЙФФАЙЗЕН БАНК
ВАЛЮТНЫЕ ПЕРЕВОДЫ
ISO 20022 PAIN.001.001.11

version: 1.0

ВВЕДЕНИЕ

Райффайзен Банк предоставляет формат API для импорта валютных переводов, в соответствии со стандартом ISO20022.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОРМАТА ISO20022

1. Термин "Сообщение" используется для обозначения XML-документа, включающего в себя секции **<Group Header>** и **<Payment Information>**.
2. Формат: xml
3. Количество валютных переводов в сообщении: до 5000
4. Кодировка: UTF-8
5. Пустые тэги запрещены. Пример: `<\BIC>`
6. Перед отправкой в Банк файл должен быть проверен по XSD схеме **pain.001.001.11.xsd**
XSD схема с сайта ISO20022: https://www.iso20022.org/message_archive.page модифицирована в соответствии с требованиями ЦБ и требованиями Райффайзен Банка.
7. Файлы, не прошедшие валидацию по XSD схеме, не принимаются Банком.
8. В спецификации приведена обязательность элементов и формат с учетом валидационной схемы для валютного перевода Райффайзен Банка.
9. Все примеры являются тестовыми данными.

Легенда цвета:

	Секция
	Вложенная секция
	Элементы секции



**Райффайзен
Банк**

ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

Версия	Изменения
1.0	Первая версия документа

СПЕЦИФИКАЦИЯ

XML Tag				Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
Document						[1..1]	Секция	Должно передаваться значение <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.r aif" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema- instance">
	CstmrCdtTrflnitn			Customer Credit Transfer Initiation	Документ	[1..1]	Секция	
		GrpHdr		Group Header	Заголовок группы	[1..1]	Секция	Набор общих характеристик, относящихся ко всем операциям, включенным в сообщение
			MsgId	Message Identification	Уникальный идентификатор сообщени я	[1..1]	text {1,35}	Пробелы запрещены. Используется банком для контроля дубликатов. Используется для получение статуса обработки сообщения pain.001 Пример: 27d3d6675cf54fb4b19d29773b21b306
			CreDtTm	Creation Date Time	Дата и время создания сообщения	[1..1]	ISO DateTime	Пример: 2024-01-25T13:45:53
			NbOfTxS	Number Of Transactions	Общее число платежей (= общее количество секций <PmtInf>) в сообщении	[1..1]	[0-9]{1,15}	Используется для контроля целостности сообщения. Пример: 2
			CtrlSum	Control Sum	Контрольная сумма	[0..1]	Decimal td = 13 fd = 2	Контроль соответствия общей суммы платежей. Значения <InstdAmt> или <EqvtAmt> из каждой секции <PmtInf> складываются. Поле может присутствовать в сообщении по договоренности участников обмена. Пример: 100000.00
			InitgPty	Initiating Party	Инициатор (отправитель) платежа	[1..1]	Секция	В <InitgPty> должно передаваться то же юр. лицо, что и в <Dbtr>
			Nm	Name	Наименование инициатора платежа	[1..1]	text{1,140}	Указывается полное наименование юр. лица Пример: ООО "Плательщик"
			Id	Identification	Идентификация инициатора платежа	[1..1]	Секция	
			OrgId	Organisation Identification	Идентификация инициатора платежа	[1..1]	Секция	
			Othr			[1..1]	Секция	
			Id	Identification	Идентификатор компании (ИНН/КИО)	[1..1]	text [0-9]{1,12}	Пример: 7701200000

XML Tag								Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
							SchmeNm	SchemeName		[1..1]	Секция	
							Cd	Code	Код типа данных в поле Id	[1..1]	text{1,4}	Должно передаваться значение "TXID" Пример: TXID
							CtctDtIs	Contact Details	Контактная информация инициатора	[1..1]	Секция	
							Nm	Name	Имя контактного лица	[1..1]	text{1,140}	Пример: Иванов Иван Иванович
							PhneNb	Phone Number	Номер телефона контактного лица	[1..1]	text{1,35}	Пример: +7 (990) 816-37-15
							Othr	Other	Комментарий	[0..1]	text{1,35}	Пример: По выходным не звонить!
							PmtInf	Payment Information	Информация о платеже	[1..5000]	Секция	Одна секция <PmtInf> может содержать только один платёж. Максимальное кол-во секций - 5000
							PmtInfId	Payment Information Identification	Уникальный идентификатор платежа	[1..1]	text{1,35}	Пробелы запрещены. Пример: 170083636900008323190000
							PmtMtd	Payment Method	Тип оплаты	[1..1]	text{1,3}	Всегда указывается значение "TRF" Пример: TRF
							ReqdExctnDt	Requested Execution Date	Дата списания (дата валютирования)	[1..1]	ISO DateTime	
							DtTm	DateTime	Дата списания	[1..1]	ISO DateTime	Должна быть не позже 10 дней с даты создания перевода Пример: 2024-02-25T12:45:52
							Dbtr	Debtor	Платательщик	[1..1]	Секция	
							Nm	Name	Наименование Плательщика	[1..1]	text{1,140}	Указывается полное наименование юр. лица Пример: ООО "Плательщик"
							PstlAdr	Postal Address	Адрес Плательщика	[0..1]	Секция	
							Ctry	Country	Страна	[0..1]	[A-Z]{2,2}	Пример: AT
							AdrLine	Address Line	Адрес плательщика	[0..1]	text{1, 70}	Информация, которая определяет местонахождение и идентифицирует конкретный адрес, представлено в свободном формате
							Id	Identification	Идентификация участника платежа	[1..1]	Секция	
							OrgId	Organisation Identification	Идентификация участника платежа	[1..1]	Секция	
							Othr	Other		[1..1]	Секция	
							Id	Identification	Идентификатор компании (ИНН/КИО)	[1..1]	text [0-9]{1,12}	ИНН юридического лица Пример: 7701200000



XML Tag								Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
							SchmeNm	SchemeName		[1..1]	Секция	
							Cd	Code	Код типа данных в поле Id	[1..1]	text{1,4}	Должно передаваться значение "TXID" Пример: TXID
							DbtrAcct	Debtor Account	Счет плательщика	[1..1]	Секция	
							Id	Identification	Идентификация участника платежа	[1..1]	Секция	
							Othr	Other	Идентификация участника платежа	[1..1]	Секция	
							Id	Identification	Счет списания	[1..1]	text [0-9]{20}	Пример: 40702978700010000000
							SchmeNm	SchemeName		[1..1]	Секция	
							Cd	Code	Код типа данных в поле Id	[1..1]		Должно передаваться значение "BBAN" Пример: BBAN
							DbtrAgt	Debtor Agent	Банк плательщика	[1..1]	Секция	
							FinInstnId	Financial Institution Identification	Идентификация банка	[1..1]	Секция	
							BICFI	BICFI	SWIFT-код	[0..1]	[A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	Должно передаваться значение "RZBMRUMMXXX" Пример: RZBMRUMMXXX
							ChrgsAcct	Charges Account	Счет списания комиссии	[0..1]	Секция	Заполняется, если <ChrgBr> = DEBT или SHAR
							Id	Identification	Идентификация участника платежа	[1..1]	Секция	
							Othr	Other	Идентификация участника платежа	[1..1]	Секция	
							Id	Identification	Счет списания комиссии	[1..1]	text [0-9]{20}	Пример: 40702840500010000000
							SchmeNm	SchemeName		[1..1]	Секция	
							Cd	Code	Код типа данных в поле Id	[1..1]	CodeSet {1,4}	Должно передаваться значение "BBAN" Пример: BBAN
							CdtTrfTxInf	Credit Transfer Transaction Information	Реквизиты по зачислению	[1..1]	Секция	
							PmtId	Payment Identification	Идентификация платежа	[1..1]	Секция	



XML Tag					Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
				InstrId	Instruction Identification	Уникальный идентификатор отдельного платежа	[1..1]	text{1,35}	Используется для контроля дубликатов. Пробелы запрещены. Используется для получение статуса обработки отдельного платежа в rain.002.001 Пример: 55C3D6675cf54fb4b19d29443b21b389
				EndToEndId	End To End Identification	Номер валютного перевода (Номер документа)	[1..1]	{1,10}	Не должен состоять из лидирующих нулей. Должен быть уникальным в течение календарного года. Пример: 12334
				Dt	Date	Дата документа	[1..1]	ISODate	
				Amt	Amount	Сумма и валюта платежа	[1..1]	Секция	
				InstdAmt	Instructed Amount	Сумма перевода	[1..1]	Decimal td = 13 fd = 2	Если Валюта перевода <InstdAmt>.Ccy отличается от валюты счета списания <DbtrAcct>, то Получателю будет доставлена именно та сумма, которая указана в <InstdAmt>. А с вашего счета спишется сумма, которая получится после конвертации. Пример: 10000.55
				@Ccy	Currency	Валюта перевода	[1..1]	[A-Z]{3,3}	Пример: BYN
				EqvtAmt	Equivalent Amount	Сумма платежа в другой валюте	[1..1]	Секция	Если Валюта перевода <CcyOfTrf> отличается от валюты счета списания <DbtrAcct>, то с вашего счета спишется указанная сумма списания <EqvtAmt>. <Amt>. В момент отправки произойдет конвертация по актуальному курсу, получившаяся сумма будет отправлена получателю. Обязательно к заполнению, если не передан <InstdAmt>
				Amt	Amount	Сумма списания	[1..1]	Decimal td = 13 fd = 2	Пример: 10000.55
				@Ccy	Currency	Валюта списания	[1..1]	[A-Z]{3,3}	Валюта списания – валюта, в которой будет списано со счета. Должна быть равна валюте счёта или валюте перевода <CcyOfTrf> Пример: BYN
				CcyOfTrf	Currency Of Transfer	Валюта перевода	[1..1]	[A-Z]{3,3}	Валюта, в которой будет сделан перевод
				ChrgBr	Charge Bearer	Тип комиссии (с кого списывается комиссия)	[1..1]		Допустимые значения: • CRED • DEBT • SHAR



XML Tag					Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
									Справка: DEBT -> OUR – Комиссии Райффайзенбанка и других банков за счет отправителя CRED -> BEN – Комиссии Райффайзенбанка и других банков за счет получателя. Удерживаются из суммы платежа SHAR -> SHA – Комиссии Райффайзенбанка за счет отправителя. Списываются со счета, который вы выберете. Комиссии банков-посредников удерживаются из суммы платежа за счет получателя. Пример: SHAR
				IntrmyAgt1	Intermediary Agent 1	Банк посредник	[0..1]	Секция	
				FinInstnId	Financial Institution Identification	Идентификация банка посредника	[1..1]	Секция	Банк-посредник банка получателя. Банк, через который осуществляется перевод.
				BICFI	SWIFT-code	SWIFT- код банка посредника	[0..1]	[A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Не заполняется, если передан клиринговый код <ClrSysMmbld> Пример: AXEVIT22ZZZ
				ClrSysMmbld	Clearing System Member Identification	Клиринговый код банка посредника	[0..1]	Секция	Не заполняется, если передан SWIFT-код <BICFI>
				ClrSysId	Clearing System Identification	Идентификация клиринговой системы	[0..1]	Секция	
				Cd	Code	Клиринговый код	[1..1]	Text{1,2}	Допустимые значения • AU • CH • FW • SC • IN Пример: AU
				Mmbld	Member Identification	Значение клирингового кода	[1..1]	Text {1,6}	6-значный код
				Nm	Name	Наименование банка	[0..1]	Text {1,140}	Пример: AXERVE S.P.A.
				PstlAdr	Postal Address	Почтовый адрес банка посредника	[0..1]	Секция	
				TwnNm	Town Name	Город	[1..1]	Text{1,35}	Пример: BIELLA



XML Tag								Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
							Ctry	Country	Код страны	[1..1]	[A-Z]{2,2}	Пример: IT
							AdrLine	Address Line	Адрес	[1..1]	Text{1,70}	Пример: IT / 380 - ITALY, BIELLA, PIAZZA GAUDENZIO SELLA 1
							CdtrAgt	Creditor Agent	Банк получателя (бенефициара)	[1..1]	Секция	
							FinInstnId	Financial Institution Identification	Идентификация банка получателя (бенефициара)	[1..1]	Секция	
							BICFI	SWIFT-code	SWIFT-код банка получателя (бенефициара)	[0..1]	[A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Не заполняется, если передан клиринговый код <ClrSysMmbld>
							ClrSysMmbld	Clearing System Member Identification	Клиринговый код Банк получателя (бенефициара)	[0..1]	Секция	Не заполняется, если передаётся SWIFT-код <BICFI>
							ClrSysId	Clearing System Identification	Идентификация клиринговой системы	[0..1]	Секция	
							Cd	Code	Клиринговый код	[1..1]	text {1,2}	Допустимые значения • AU • CH • FW • SC • IN Пример: CH
							Mmbld	Member Identification	Значение клирингового кода	[1..1]		6-значное значение клирингового кода
							Nm	Name	Наименование банка	[0..1]	text {1,140}	
							PstlAdr	Postal Address	Почтовый адрес банка посредника	[1..1]	Секция	
							Dept	Department	Филиал	[0..1]	text{1,70}	
							TwnNm	Town Name	Город	[0..1]	text{1,35}	
							Ctry	Country	Код страны	[0..1]	[A-Z]{2,2}	Пример: AB
							AdrLine	Address Line	Адрес	[0..1]	text{1,70}	
							CdtrAgtAcct	Creditor Agent Account	Счет банка получателя (бенефициара)	[0..1]	Секция	Указывается при наличии Банка-посредника
							Id	Identification	Идентификация участника платежа	[1..1]	Секция	
							Othr	Other		[1..1]	Секция	

XML Tag								Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
							Id	Identification	Счёт банка получателя в банке-посреднике	[1..1]	text [0-9]{20}	
							SchmeNm	SchemeName		[1..1]	Секция	
							Cd	Code	Код типа данных в поле Id	[1..1]	text{1,4}	Должно передаваться значение "BBAN"
							Cdtr	Creditor	Получатель (бенефициар)	[1..1]	Секция	
							Nm	Name	Наименование получателя	[1..1]	text{1,70}	
							PstlAdr	Postal Address	Адрес бенефициара	[1..1]	Секция	
							TwNnm	Town Name	Город	[1..1]	text{1,35}	
							Ctry	Country	Код страны	[1..1]	[A-Z]{2,2}	
							AdrLine	Address Line	Адрес	[1..1]	text{1,70}	Полный адрес получателя
							CtryOfRes	Country Of Residence	Тип контрагента (Страна резидентства)	[1..1]	[A-Z]{2,2}	
							CdtrAcct	Creditor Account	Счет получателя (бенефициара)	[1..1]	Секция	
							Id	Identification	Идентификация участника платежа	[0..1]	Секция	
							IBAN	IBAN	IBAN Получателя (SWIFT-код)	[0..1]		Пример: BINAADADXXX
							Othr	Other		[0..1]	Секция	
							Id	Identification	Номер счёта банка бенефициара	[1..1]		Пример: GB29NWBK60161331926819
							SchmeNm	SchemeName		[1..1]	Секция	
							Cd	Code	Код типа данных в поле Id	[1..1]		Может принимать значение "BBAN": номер счёта "BIC": SWIFT-код
							RgltryRptg	Regulatory Reporting	Информация для отчетности	[0..10]	Секция	Нормативные и регуляторные требования
							Dtls	Details	Информация для отчетности	[0..1]	Секция	Набор элементов для предоставления информации для нормативной отчетности.
							Cd	Code	Код валютной операции	[1..1]	text(1,5)	Указывать код ВО. Пример: 21300
							Amt	Amount	Сумма операции	[1..1]	Decimal td = 13 fd = 2	Пример: 1500.71
							@Ccy	Валюта	Валюта суммы операции	[1..1]	[A-Z]{3,3}	Должна быть равна валюте счета списания
							CntrDtls	Contract Details	Сведения о контракте	[0..1]	Секция	Заполняется, если код ВО не равен 61135, 61130, 61100

XML Tag								Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
							UnqCntrNb	Unique Contract Number	Уникальный номер контракта	[0..1]	Секция	Заполняется, если контракт стоит на учете в Райффайзенбанке или в другом банке. Не указывается, если передан <CntrNb>
							NbUC	Number Unique Contract	Уникальный номер контракта	[1..1]	text [0-9]{8}/[0-9]{4}/(GU)[0-9]{2})[0-9]{2}/[1234569]/[0-3]	Формат XXXXXXXX/XXXX/XXXX/X/X Пример: 20020018/3292/0111/3/1
							DtUC	Date Unique Contract	Дата УК	[1..1]	ISODate	Пример: 2024-01-26
							NbCntr	Number Contract	Номер контракта, если УК стоит на учете в др.банке	[0..1]	text{1,35}	Если контракт без номера, то указать "БН".
							DtCntr	Date Contract	Дата контракта, если УК стоит на учете в др.банке	[0..1]	ISODate	
							ExpDt	Expected Date	Ожидаемый срок	[0..1]	ISODate	Заполняется для кодов ВО по авансовым платежам, если контракт стоит на учете в Райффайзенбанке.
							AdvRtDt	Advance Return Date	Срок возврата аванса	[0..1]	ISODate	Заполняется для кодов ВО по авансовым платежам, если контракт стоит на учете в Райффайзенбанке.
							AmtCntrCcy	Amount Contract Currency	Сумма в валюте контракта	[0..1]	Decimal td = 13 fd = 2	Сумма в валюте цены контракта. Не указывается, если валюта контракта совпадает с валютой операции.
							@Ccy	Currency	Валюта	[1..1]	[A-Z]{3,3}	
							CntrCcy	Contract Currency	Валюта контракта	[0..1]	[A-Z]{3,3}	Не указывается, если валюта контракта совпадает с валютой операции.
							CntrNb	Contract Number	Номер контракта	[0..1]	Секция	Если договор не подлежит постановке на учет.
							Nb	Number	Номер контракта	[1..1]	text{1,35}	Заполнить номер контракта. Если контракт без номера, то указать "БН". Пример: Г156-08TR1 Пример: БН
							Dt	Date	Дата контракта	[1..1]	ISODate	Пример: 2024-01-26
							CnFEA	CN FEA	Код ТН ВЭД	[0.20]	Секция	Товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности.
							Cd	Code	Код ТН ВЭД	[1..1]	text{1,10}	Указать код ТН ВЭД без пробелов. Пример: 4502000000 Код ТН ВЭД указывается только в первой строке секции <RgltryRptg>
							Inf	Information	Информация для валютного контроля	[0..1]	text{1,140}	Дополнительная информация для валютного контроля. Это информация не попадает в SWIFT.



XML Tag							Название	Описание	Множ.	Формат	Примечание
											Указывается только в первой строке секции <RgltryRptg>
						RmtInf	Remittance Information	Информация о платеже	[1..1]	Секция	
						Ustrd	Unstructured	Дополнительная информация по платежу	[0..1]	text{1,140}	Если в <InstdAmt>.Ccy или <EqvtAmt>.CcyOfTrf указана валюта CNY , то передать один из кодов из списка ниже. В этом случае другие запрещены. Допустимые значения • /GOD/ • /STR/ • /FTF/ • /OTF/ Справка: /GOD/ – Платеж за товар /STR/ – Платеж за услуги /FTF/ – Межбанковский перевод /OTF/ – Возврат средств/Благотворительность/Другое
						Strd	Structured	Назначение платежа	[1..1]	Секция	Указывается сущность операции.
						RfrdDocInf	Referred Document Information	Информация о документе	[0..1]	Секция	
						Cntr	Contract	Информация о контракте	[0..10]	Секция	
						Nb	Number	Номер контракта	[0..1]	text{1,35}	Указать номер контракта, который отобразится в назначении платежа. Пример: РЛ-14238
						Dt	Date	Дата контракта	[0..1]	ISODate	Указать дату контракта, которая отобразится в назначении платежа Пример: 2019-05-06
						LineDtls	Line Details	Детальная информация	[1..1]	Секция	
						Desc	Description	Экономический смысл операции	[1..1]	text{1,140}	Указать сущность операции на английском языке. Информация отобразится в назначении платежа. Пример: Payment for inspection FEES ACC. TO CONT NO 155665
						Id	Identification	Идентификатор	[0..1]	Секция	
						Nb	Number	Код товарной номенклатуры	[1..20]	text{1,6}	Указать HS code – код товарной номенклатуры ВЭД в случае оплаты за товар. Правило заполнения: первые 6 цифр кода ТН ВЭД. Пример: 450211