

Финансовые услуги

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НОМЕР БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(IBAN)**

Часть 1

Структура IBAN

Фінансавыя паслугі

**МІЖНАРОДНЫ НУМАР БАНКАЎСКАГА РАХУНКУ
(IBAN)**

Частка 1

Структура IBAN

(ISO 13616-1:2007, IDT)

Издание официальное



Госстандарт

Минск

Ключевые слова: банковская деятельность, номер банковского счета, структура банковского счета

Предисловие

Цели, основные принципы, положения по государственному регулированию и управлению в области технического нормирования и стандартизации установлены Законом Республики Беларусь «О техническом нормировании и стандартизации».

1 ПОДГОТОВЛЕН Расчетным центром Национального банка Республики Беларусь
ВНЕСЕН Национальным банком Республики Беларусь

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Госстандарта Республики Беларусь от 7 октября 2015 г. № 47

3 Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 13616-1:2007 Financial services – International bank account number (IBAN) – Part 1: Structure of the IBAN (Операции финансовые. Международный номер банковского счета (IBAN). Часть 1. Структура IBAN).

Международный стандарт разработан подкомитетом SC 7 «Основные банковские операции» технического комитета по стандартизации ISO/TC 68 «Финансовые услуги» Международной организации по стандартизации (ISO).

Перевод с английского языка (en).

Официальные экземпляры международного стандарта, на основе которого подготовлен настоящий государственный стандарт, и международных стандартов, на которые даны ссылки, имеются в Национальном фонде ТНПА.

В настоящий стандарт внесены следующие редакционные изменения: значения элементов данных с условным обозначением фиксированной длины приведены в виде, принятом в СТБ 1129-98 Ценные бумаги. Типы сообщений; значения элементов данных фиксированной длины, приведенные в международном стандарте, заключены в круглые скобки.

В разделе «Нормативные ссылки» и тексте стандарта ссылки на международные стандарты актуализированы.

Степень соответствия – идентичная (IDT)

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

© Госстандарт, 2015

Настоящий стандарт не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Госстандарта Республики Беларусь

Издан на русском языке

Введение

0.1 Общие положения

Международное использование электронных средств связи и сервисов по трансграничной передаче информации и платежей, а также транзакций, связанных с платежами, между финансовыми учреждениями, а также между финансовыми учреждениями и их клиентами постоянно расширяется. Чтобы упростить автоматизацию процессов при выполнении сквозной обработки платежей (straight through processing – STP) в среде банковских и финансовых услуг, подкомитетом ISO/TC 68/SC 7 был разработан ISO 13616, пользуясь которым финансовые учреждения и их клиенты могут обмениваться сведениями об идентификации счетов клиентов в машиночитаемой форме, используя межотраслевой электронный обмен данными (electronic data interchange – EDI). Данный стандарт также позволяет выполнять проверку достоверности предоставляемой информации.

ISO 13616 состоит из двух частей под общим заголовком «Финансовые услуги . Международный номер банковского счета (IBAN)»:

- часть 1. Структура IBAN;
- часть 2. Роль и ответственность органа по регистрации.

При разработке ISO 13616 было установлено, что для клиентов финансовых учреждений нецелесообразно иметь единый, универсальный метод идентификации счета и взаимоотношений с банком. Соответственно, в ISO 13616 устанавливается, что финансовые учреждения хотели бы сохранить (по мере возможности) свои имеющиеся национальные методы идентификации. Поэтому в стандарте предусмотрен метод, требующий внесения минимальных изменений в существующие системы, и в то же время предлагаются средства структурирования информации, которые способствуют автоматизированной обработке предоставляемой информации.

Ожидается, что применение ISO 13616 в системе электронного обмена данными позволит:

- a) уменьшить потребность в ручном вмешательстве при обработке данных между отраслями и внутри отрасли;
- b) повысить уровень уверенности в точности предоставляемой информации; и
- c) обеспечить уверенность в том, что представленная информация имеет отношение к стране владельца счета.

В стандарте оговаривается, что номер IBAN также может быть использован при обработке бумажных документов. Использование информации для уточнения реквизитов финансового учреждения, к которому относится IBAN, не исключает возможности использования данной информации вне системы IBAN.

Согласованные на национальном уровне форматы IBAN, соответствующие ISO 13616 и зарегистрированные органом по регистрации ISO 13616, публикуются на сайте <http://www.swift.com>.

0.2 Краткая информация о данной версии ISO 13616

Пересмотр ISO 13616 потребовался для создания единого, применяемого на международном уровне стандарта, разработанного на основе стандарта IBAN ISO и стандарта IBAN Европейского комитета по банковским стандартам (European Committee for Banking Standards – ECBS).

Данная версия ISO 13616 вобрала в себя опыт многих европейских стран, которые уже внедрили номер IBAN на основе стандарта ECBS. Основными преимуществами по сравнению с предыдущим стандартом IBAN ISO являются требования фиксированной длины номера IBAN, а также фиксированной длины и положения идентификатора банка в пределах номера IBAN. Это дает возможность проверить достоверность, что позволяет улучшить сквозную обработку платежей (STP) и повысить экономическую эффективность.

Договоренности, достигнутые между подкомитетом ISO/TC 68/SC 7 и его рабочей группой WG 1, основывались на всесторонних обсуждениях с целью оценки того, как ISO 13616 работал в прошлом и как он продолжит работать в будущем.

Одна из главных проблем заключалась в том, что требование фиксированной длины, предусматриваемое данной версией ISO 13616, влечет за собой обязательные изменения национальных номеров счетов или необходимость гармонизации различных структур национальных номеров счетов. Однако данная проблема перестает существовать при условии, что фиксированная длина будет учтена при создании IBAN.

Кроме того, допуская, что в национальных счетах могут использоваться алфавитные знаки нижнего регистра, в ISO 13616 не вносятся изменения в этой части, т. е. знаки нижнего регистра по-прежнему разрешаются, хотя алгоритм контрольной цифры остается независимым от вида регистра.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СТАНДАРТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Финансовые услуги
МЕЖДУНАРОДНЫЙ НОМЕР БАНКОВСКОГО СЧЕТА (IBAN)
Часть 1
Структура IBAN****Фінансавыя паслугі
МІЖНАРОДНЫ НУМАР БАНКАЎСКАГА РАХУНКУ (IBAN)
Частка 1
Структура IBAN****Financial services
International bank account number (IBAN)
Part 1
Structure of the IBAN**

Дата введения 2016-04-01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает элементы международного номера банковского счета (international bank account number – IBAN), которые упрощают обработку данных на международном уровне при обмене данными в финансовой среде, а также внутри отрасли и между различными отраслями. Номер IBAN разработан для автоматизированной обработки, но он также может быть использован в другой среде передачи данных, если это уместно (например, обмен бумажными документами и т. д.).

Настоящий стандарт не устанавливает внутренние процедуры, методы организации файлов, средства хранения информации, языки и пр., что должно использоваться для его внедрения, и не предназначен для улучшения маршрутизации сообщений в пределах сети. Он применим к текстовым данным, которые могут передаваться через систему (сеть).

2 Нормативные ссылки

Для применения настоящего стандарта необходимы следующие ссылочные стандарты. Для датированных ссылок применяют только указанное издание ссылочного стандарта, для недатированных ссылок применяют последнее издание ссылочного стандарта (включая все его изменения).

ISO 3166-1:2013 Коды для представления названий стран и их подразделений. Часть 1. Коды стран *

ISO/IEC 7064:2003 Информационные технологии. Методы защиты. Системы контрольных знаков

3 Термины и определения

В настоящем стандарте применяют следующие термины с соответствующими определениями:

3.1 номер счета (account number): Идентификатор, который определяет счет.

3.2 идентификатор банка (bank identifier): Идентификатор, который однозначно определяет финансовое учреждение и, если уместно, отделение этого финансового учреждения, обслуживающее счет.

3.3 основной номер банковского счета; BBAN (basic bank account number): Идентификатор, который однозначно определяет отдельный счет в конкретном финансовом учреждении в конкретной стране и который включает идентификатор банка финансового учреждения, обслуживающего этот счет.

* На территории Республики Беларусь действует ОКРБ 017-99 Страны мира.

СТБ ISO 13616-1-2015

3.4 международный номер банковского счета; IBAN (international bank account number): Расширенный вариант основного номера банковского счета (BBAN), предназначенный для международного применения, который однозначно определяет отдельный счет в конкретном финансовом учреждении в конкретной стране.

Примечание – Несмотря на то, что номер IBAN предназначен для международного применения, он может применяться внутри страны.

4 Условные обозначения

В настоящем стандарте используются следующие условные обозначения:

- статус субэлементов какого-либо элемента данных:
 - [] – необязательный;
- символьные представления:
 - n – цифры (только цифры от 0 до 9);
 - a – буквы верхнего регистра (только буквы A–Z);
 - c – буквы верхнего и нижнего регистров и цифры (A–Z, a–z и 0–9);
 - e – пробел;
- указатели длины:
 - nn (nn!) – фиксированная длина;
 - nn – максимальная длина.

5 Структура

Номер IBAN имеет следующий формат:

$\underline{2}a\underline{2}n30c$ (2!a2!n30c),

где:

- a) первые две буквы (2a) всегда являются двухсимвольным кодом страны (код альфа-2), как определено в ISO 3166-1, в которой находится финансовое учреждение, обслуживающее счет;
- b) третий и четвертый символы (2n) должны быть контрольными цифрами, как определено по схеме, приведенной в настоящем стандарте (см. раздел 6);
- c) оставшаяся часть номера IBAN (до 30c) – BBAN – должна содержать только буквы верхнего и нижнего регистров (A–Z, a–z) и цифры (0–9), без специальных символов, таких как разделители и знаки пунктуации, которые могут использоваться в схемах национальных номеров счетов;
- d) кроме того, номер BBAN должен:
 - иметь одну фиксированную длину для конкретной страны; и
 - содержать идентификатор банка в фиксированной позиции и фиксированной длины для конкретной страны.

Если структура номера BBAN удовлетворяет условиям согласно перечислению d), то соответствующий формат IBAN будет отвечать требованиям для включения в реестр форматов IBAN ISO. Форматы IBAN, разработанные на основании предыдущих редакций ISO 13616 и не удовлетворяющие требованиям согласно перечислению d), могут быть включены в специальный раздел реестра, куда информация включается в форме произвольного текста.

Информация о представлении номера IBAN в печатном формате приведена в приложении А.

6 Контрольные цифры

6.1 Общая информация

Расчет контрольных цифр осуществляется на основании схемы, определенной в ISO/IEC 7064 (MOD 97-10). См. приложение В.

Контрольные цифры используются для подтверждения соответствия BBAN коду страны.

Только финансовое учреждение, которое обслуживает (ведет) счет, имеет право генерировать IBAN (вместе с контрольными цифрами).

6.2 Проверка контрольных цифр

6.2.1 Если номер IBAN представлен в печатном формате (см. приложение А), удаляют все пробелы.

6.2.2 Перемещают первые четыре символа на правый край номера IBAN.

6.2.3 Преобразовывают буквы верхнего и нижнего регистров в цифры, как показано ниже.

A = 10	F = 15	K = 20	P = 25	U = 30
B = 11	G = 16	L = 21	Q = 26	V = 31
C = 12	H = 17	M = 22	R = 27	W = 32
D = 13	I = 18	N = 23	S = 28	X = 33
E = 14	J = 19	O = 24	T = 29	Y = 34
				Z = 35

6.2.4 Применяют систему контрольных цифр MOD 97-10 (см. ISO/IEC 7064).

6.2.5 Если остаток равен 1 (один), то число правильное.

6.3 Генерирование контрольных цифр

6.3.1 Добавляют код страны 2а (2!а) и «00» к правому краю номера BBAN.

6.3.2 Преобразовывают буквы (символы двухбуквенного кода) в цифры (численные символы) в соответствии с 6.2.3.

6.3.3 Применяют систему контрольных цифр MOD 97-10 (см. СТБ ISO/IEC 7064).

7 Регистрация форматов IBAN

Регистрация национальных форматов IBAN, соответствующих ISO 13616, должна осуществляться в соответствии с ISO 13616-2.

8 Форматы и примеры номеров IBAN

Форматы и примеры номеров IBAN, удовлетворяющие ISO 13616, содержатся в реестре национальных форматов IBAN, который ведется органом по регистрации, как описано в ISO 13616-2.

Приложение А
(обязательное)

Представление номера IBAN в печатном формате

А.1 Введение

В настоящем приложении описывается использование и представление номера IBAN в печатном формате.

А.2 Область применения

Если требуется представление международного номера банковского счета на бумажном носителе, то IBAN должен воспроизводиться в печатном формате так, как определено в настоящем приложении.

Платежная (или связанная) инструкция, которая воспроизводится на бумажном носителе, всегда должна содержать IBAN, и, кроме того, если уместно, эта инструкция может включать идентификацию финансового учреждения, обслуживающего счет, формируемую по альтернативной схеме идентификации, отличной от той, которая применяется в IBAN (например, BIC, как определено в ISO 9362).

Обязательность соблюдения точных позиций расположения IBAN при использовании бумажных носителей или подобные указания не рассматриваются в настоящем приложении.

А.3 Структура

В печатном формате структура IBAN $2a_2n30c$ ($2!a_2!n30c$) сохраняется, но номер IBAN должен воспроизводиться группами по четыре символа, и каждая группа должна отделяться пробелом. Это делается для того, чтобы номер IBAN был удобочитаемым при представлении на бумажном носителе в печатном виде.

Пример

Электронный IBAN: BE68539007547034

Печатный IBAN: BE68 5390 0754 7034

Приложение В (справочное)

Пример расчета и оценки достоверности контрольных цифр

В.1 Построение номера IBAN и расчет контрольных цифр

В.1.1 Пример, приведенный в настоящем приложении, основан на примере национального номера счета в Чехии и описании структуры IBAN, приведенной в разделе 5. Структура национального номера счета в Чехии включает номер счета длиной от шести до двадцати цифр, а также идентификатор банка фиксированной длины из четырех цифр, который всегда расположен в последних четырех позициях.

Пример – Национальный номер счета: 19-2000145399/0800, идентификатор банка – 0800.

В.1.2 Форматируют BBAN, удаляя все символы, не являющиеся буквенно-цифровыми.

Пример – Национальный номер счета 19-2000145399/0800 становится 1920001453990800.

В.1.3 Добавляют код страны (2a (2!a) согласно ISO 3166-1) и цифры «00» к правому краю номера BBAN.

Пример – Полученный номер – 08000000192000145399CZ00.

В.1.4 Преобразовывают буквенные символы в цифровые символы в соответствии с 6.2.3.

Пример – Полученный номер – 08000000192000145399123500.

В.1.5 Выполняют расчет по модулю 97 (остаток от деления на 97).

Пример – После деления на 97 остаток от 08000000192000145399123500 составляет 33 (тридцать три).

В.1.6 Вычитают остаток из 98 и, если результат менее десяти, вставляют ноль перед полученной цифрой.

Пример – 98 минус 33 равно 65.

Примечание – Пример в настоящем приложении не требует вставки начального нуля.

В.1.7 Вставляют код страны и контрольные цифры слева от номера BBAN.

Пример – Номер IBAN равен CZ6508000000192000145399 (электронный формат) или CZ65 0800 0000 1920 0014 5399 (печатный формат).

В.2 Оценка достоверности контрольных цифр в IBAN

В.2.1 Данный метод применяется для проверки контрольных цифр IBAN.

Пример – Номер IBAN, требующий проверки, – CZ6508000000192000145399.

В.2.2 Перемещают первые четыре символа IBAN на правый край номера IBAN.

Пример – Полученный номер – 08000000192000145399CZ65.

В.2.3 Преобразовывают символы двухбуквенного кода в числовые символы в соответствии с 6.2.3.

Пример – Полученный номер – 08000000192000145399123565.

В.2.4 Выполняют расчет по модулю 97 (остаток от деления на 97).

Пример – После деления на 97 остаток от 08000000192000145399123565 составляет 1 (один).

В.2.5 Если остаток составляет 1 (один), то контрольные цифры верны для IBAN.

Библиография

- [1] ISO 9362:2014 Banking – Banking telecommunication messages – Business identifier code (BIC)
(Банковское дело. Банковские телекоммуникационные сообщения. Идентификационный код организации (BIC))
- [2] ISO 13616-2:2007 Financial services – International bank account number (IBAN) – Part 2: Role and responsibilities of the Registration Authority
(Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN). Часть 2. Роль и обязанности органа регистрации)