
**НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
«СТАНДАРТЫ ЭЛЕКТРОННОГО ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ»**



**СТАНДАРТ
ОБЩЕСТВЕННОГО
ОБЪЕДИНЕНИЯ**

**СТО СЭОИ
3.2.1– 2005**

Стандарт ЭОИ по банковской деятельности

**ОБМЕН ДАННЫМИ ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ ПЛАСТИКОВЫХ
КАРТ И ЗАЧИСЛЕНИИ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ**

Логическое описание ЭОИ

(ВЕРСИЯ 1.1)

МОСКВА 2005

Предисловие

Сведения о стандарте

1 РАЗРАБОТАН АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ и ЗАО «1С»

2 ВНЕСЕН Комитетом по Банковской деятельности Некоммерческого партнерства «Стандарты ЭОИ»

3 ПРИНЯТ И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ Решением Совета директоров Некоммерческого партнерства «Стандарты ЭОИ»

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

Содержание

1.	ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ.....	5
2.	НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	6
3.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	7
4.	ОПИСАНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ ОБМЕНА.....	8
5.	ЛОГИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ЭД ДЛЯ ОПИСАНИЯ ЭОИ.....	10
5.1.	Пространства имен.....	10
5.2.	Категории типов.....	10
5.3.	Описание прикладных типов.....	11
5.3.1.	<i>Валюта</i> Тип.....	11
5.3.2.	<i>БИК</i> Тип.....	11
5.3.3.	<i>Дата</i> Тип.....	11
5.3.4.	<i>ИНН</i> Тип.....	11
5.3.5.	<i>Номер</i> Тип.....	11
5.3.6.	<i>Количество</i> Тип.....	11
5.3.7.	<i>Пол</i> Тип.....	11
5.3.8.	<i>Счет</i> Тип.....	12
5.3.9.	<i>Сумма</i> Тип.....	12
5.3.10.	<i>Строка</i> Тип.....	12
5.3.11.	<i>Строка4</i> Тип.....	13
5.3.12.	<i>Строка5</i> Тип.....	13
5.3.13.	<i>Строка6</i> Тип.....	13
5.3.14.	<i>Строка7</i> Тип.....	13
5.3.15.	<i>Строка9</i> Тип.....	13
5.3.16.	<i>Строка10</i> Тип.....	13
5.3.17.	<i>Строка14</i> Тип.....	14
5.3.18.	<i>Строка20</i> Тип.....	14
5.3.19.	<i>Строка30</i> Тип.....	14
5.3.20.	<i>Строка45</i> Тип.....	14
5.3.21.	<i>Строка60</i> Тип.....	14
5.3.22.	<i>Строка75</i> Тип.....	14
5.3.23.	<i>Строка100</i> Тип.....	15
5.4.	Описание общих компонентов.....	16
5.4.1.	<i>Счета</i> ПК.....	16
5.4.2.	<i>Открытие</i> Счетов.....	16
5.4.3.	<i>Результат</i> ОткрытияСчетов.....	17
5.4.4.	<i>Зачисление</i> Зарплаты.....	18
5.4.5.	<i>Результат</i> ЗачисленияЗарплаты.....	19
5.4.6.	<i>Адрес</i>	19
5.4.7.	<i>Регион</i>	20
5.4.8.	<i>Район</i>	21
5.4.9.	<i>Город</i>	23
5.4.10.	<i>Населенный</i> Пункт.....	23
5.4.11.	<i>Улица</i>	24
5.4.12.	<i>Сотрудник</i>	24
5.4.13.	<i>Контрольные</i> Суммы.....	24
5.4.14.	<i>Удостоверение</i> Личности.....	25
5.4.15.	<i>Вид</i> Вклада.....	25
5.4.16.	<i>Эмbossированный</i> Текст.....	26

5.5.	Описание электронных документов	28
5.5.1.	Структура ЭД Открытие счетов – ЭД01	28
5.5.2.	Структура ЭД Результат открытия счетов – ЭД02	28
5.5.3.	Структура ЭД Зачисление зарплаты – ЭД03.....	28
5.5.4.	Структура ЭД Результат зачисления зарплаты – ЭД04.....	29
5.6.	Защита данных	29

ПАРТНЕРСТВО «СТАНДАРТЫ ЭОИ»

Стандарт ЭОИ по банковской деятельности

**ОБМЕН ДАННЫМИ ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ ПЛАСТИКОВЫХ
КАРТ И ЗАЧИСЛЕНИИ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ**

Логическое описание ЭОИ

Дата введения – 31 марта 2005 года

1. Область применения

Настоящий нормативный документ описывает взаимодействие между банком и предприятием при открытии счетов пластиковых карт и зачислении на них заработной платы сотрудников предприятия.

Основной целью разработки является стандартизация способов и средств взаимодействия между системами автоматизации различных предприятий и расчетными банками России для осуществления открытия счетов пластиковых карт и зачисления на эти счета заработной платы сотрудников предприятия.

Стандарт распространяется на предприятия и банки, расположенные на территории Российской Федерации, унифицирует существующие форматы ЭОИ, способствует переходу к современным методам обмена информацией в электронном виде на основе технологии XML.

2. Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующие стандарты:

[МК (ИСО 3166) 004-97] Международный классификатор стран мира МК (ИСО 3166) 004-97

[БИК РФ] Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации (Справочник БИК РФ). Положение Банка России от 16.09.1996 г. № 48-П Положение о "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации" (далее Положение о "Справочнике БИК РФ").

[ИНН] Справочник идентификационного номера налогоплательщика. ПРИКАЗ МНС от 27.11.1998 г. N ГБ-3-12/309 «Об утверждении порядка и условий присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика и форм документов, используемых при учете в налоговом органе юридических и физических лиц».

[КПП] Справочник кодов причины постановки на учет. ПРИКАЗ МНС от 27.11.1998 г. N ГБ-3-12/309 «Об утверждении порядка и условий присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика и форм документов, используемых при учете в налоговом органе юридических и физических лиц».

[УИС ЦБ РФ] Уникальный идентификатор составителя электронного документа. Положение Банка России «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России» от 12.03.1998 № 20-П в редакции Указания от 11.04.2000 № 774-У.

[Шифры/Документов] Шифр документа согласно приложения 1 "Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках", Правил ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 №66 или Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 05.12.2002 №205 с учетом изменений и дополнений.

[Счет] Номер счета согласно приложения 1 "Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)" Правил ведения бухгалтерского учета в Банке России от 18.09.97 №66 или Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, от 05.12.2002 №205 с учетом изменений и дополнений.

[ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)] Общероссийский классификатор стран мира. Принят и введен в действие постановлением Госстандарта РФ от 14 декабря 2001 г. N 529-ст. с учетом изменений и дополнений.

3. Термины, определения и сокращения

Применительно к настоящему стандарту используются следующие термины и определения:

1. **участник обмена данными; УО:** Организационная структура (единица), осуществляющая определенную совокупность действия в процессе электронного обмена данными и представляющая собой источник и/или приемник электронных данных.
2. **КО** – кредитная организация.
3. **ЭД** – электронный документ.

4. Описание взаимодействия участников обмена

Участники обмена

Название	Краткая характеристика
Участник 1	Информационная система предприятия, обеспечивающая возможность подготовки в электронном виде документов на открытие счетов и зачисления денежных средств на них.
Участник 2	Информационная система КО, обеспечивающая возможность приема и обработки электронных документов для открытия счетов и зачисления денежных средств на них.

Электронные документы

Название	Назначение	Комментарии
ЭД01	Список на открытие счетов	Передается от предприятия в банк
ЭД02	Подтверждение открытия счетов	Передается из банка в предприятие в ответ на документ ЭД1
ЭД03	Список на зачисление денежных средств на счета сотрудников	Передается от предприятия в банк
ЭД04	Подтверждение зачисления денежных средств на счета сотрудников	Передается из банка в предприятие в ответ на документ ЭД3

Бизнес-транзакции

Название	Назначение	Условия и периодичность
Направление предприятием в адрес банка списка на открытие счетов	Отправка в банк списка на открытие счетов согласно договора на обслуживание.	По необходимости осуществлять открытие счетов
Направление банком в адрес предприятия списка открытых счетов	Отправка банком списка открытых счетов согласно договора на обслуживание	При поступлении в банк списка на открытие счетов
Направление предприятием в адрес банка списка на зачисление денежных средств на счет	Отправка в банк списка на зачисление денежных средств, согласно договора на обслуживание	По необходимости осуществлять зачисление денежных средств
Направление банком в адрес предприятия списка зачисления денежных средств на счет	Отправка банком списка зачисления денежных средств согласно договора на обслуживание	При поступлении в банк списка на зачисление денежных средств



Рис.1 Схема обмена при открытии счетов

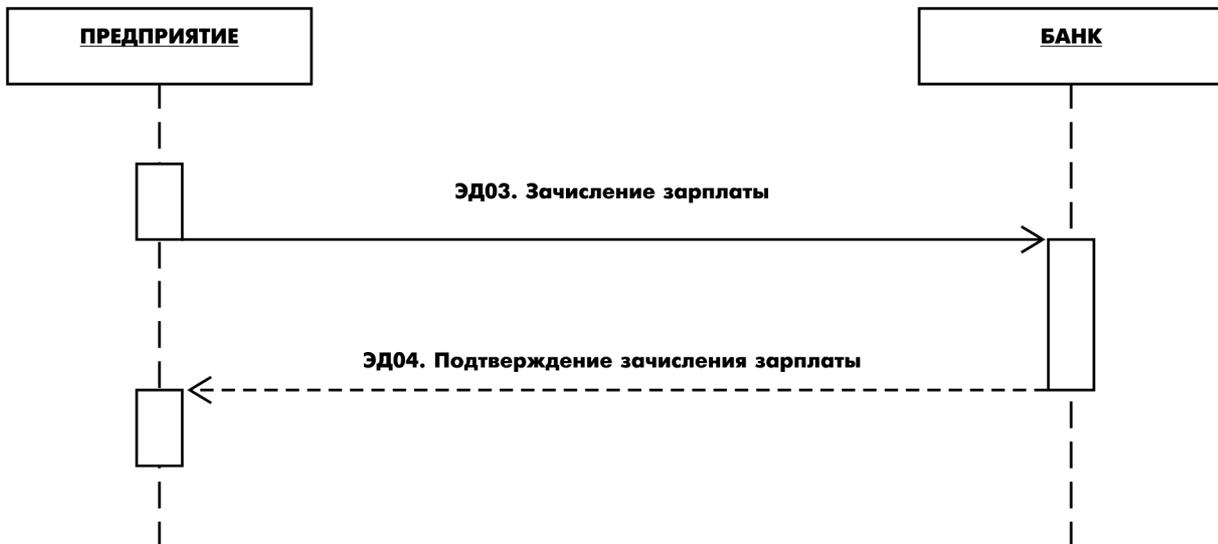


Рис.1 Схема обмена при зачислении денежных средств

5. Логическая модель ЭД для описания ЭОИ

5.1. Пространства имен

вос: "Зачисление зарплаты на пластик" ("Wages on plastic cards")

5.2. Категории типов

В логической модели применяются следующие категории типов:

Табл. 1. Категории типов

Наименование категории типа	Определение
Amount (Сумма)	Количество денежных единиц в заданной валюте (по умолчанию)
Code (Код)	Символьная строка (буквы, цифры, знаки) используемая для краткого (и/или независимого от языка) представления или замены определенных значений или текстовых свойств. Примечание. Термин Code не следует использовать, если символьная строка идентифицирует экземпляр класса или объект реального мира. В данном случае следует применять Identifier.
DateTime (ДатаВремя)	Применяется для обозначения конкретного момента в последовательности времени. Обозначение Даты, Времени.
Identifier (Идентификатор)	Символьная строка для установления уникальной отличительной черты одного экземпляра объекта в рамках одной системы.
Indicator (Индикатор)	Список двух взаимно исключающих булевых значений, которые точно отображают единственные возможные состояния свойства. Примечание. Обычно используется для обозначения состояний истина/ложь, вкл/выкл. и т.д.
Numeric (Число)	Числовая информация определенная или установленная вычислениями, последовательностью. Для нее не нужны единицы измерения. Примечание. Данный тип необходимо использовать для обозначения коэффициентов, отношений, процентных отношений.
Quantity (Количество)	Счетное количество не денежных единиц. Количество представляется с единицами измерения. Примечание. Также данный тип применяется для представления счетных коэффициентов, например шт/м.
Text (Текст)	Символьная строка, обычно в форме слов какого-либо языка. Примечание. Также данный тип применяется для имен.

5.3. Описание прикладных типов

5.3.1. ВалютаТип

Определение:

Код валюты в соответствии с международным классификатором валют (ISO 4217). Если не указана, то используется валюта установленная для данного типа цен

Базовый тип: Identifier

Ограничения:

5.3.2. БИКТип

Определение:

Банковский идентификационный код (БИК). В соответствии со "Справочником БИК РФ"

Базовый тип: Identifier

Ограничения:

шаблон значений: [0-9]{9}

5.3.3. ДатаТип

Определение:

Представление даты.

Базовый тип: DateTime

Ограничения:

5.3.4. ИННТип

Определение:

Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН). Область значений [ИНН]. 10 цифр - для юридических лиц, 12 цифр - для физических лиц.

Базовый тип: Identifier

Ограничения:

мин. длина: 10 сим.

макс. длина: 12 сим.

5.3.5. НомерТип

Определение:

Числовая информация, передаваемая строкой.

Базовый тип: Numeric

Ограничения:

5.3.6. КоличествоТип

Определение:

Числовая информация.

Базовый тип: Quantity

Ограничения: 7

5.3.7. ПолТип

Определение:

Пол (мужской, женский).

Базовый тип: Text

Ограничения:

Коды:

М

Ж

5.3.8. РезультатЗачисленияТип**Определение:**

Результат обработки

Базовый тип: Text**Ограничения:****Коды:**

Зачислено

ОшибкаФИО

СчетЗакрыт

СчетОтсутствует

НеЗачислено

5.3.9. РезультатОткрытияТип**Определение:**

Результат обработки

Базовый тип: Text**Ограничения:****Коды:**

СчетОткрыт

ОшибкаЗаполненияДанных

СчетНеОткрыт

5.3.10. СчетТип**Определение:**

Номер счета. Область значений [Счет].

Номер счета, сформированный в соответствии со "Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)" приложения 1 Правил ведения бухгалтерского учета в Банке России от 18.09.97 №66 или Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, от 05.12.2002 №205 с учетом изменений и дополнений.

Базовый тип: Identifier**Ограничения:**

шаблон значений: [0-9]{5}[0-9АВСЕНКМРТХ][0-9]{14}

5.3.11. СуммаТип**Определение:**

Числовое представление суммы. Разделитель целой и дробной части: «.».

Базовый тип: Amount**Ограничения:**

макс. длина: 15

количество дробных цифр: 2

5.3.12. СтрокаТип**Определение:**

Строковое представление

Базовый тип: Text**Ограничения:**

мин. длина: 1 сим.

5.3.13. Строка4Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 4 сим.

5.3.14. Строка5Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 5 сим.

5.3.15. Строка6Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 6 сим.

5.3.16. Строка7Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 7 сим.

5.3.17. Строка9Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 9 сим.

5.3.18. Строка10Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 10 сим.

5.3.19. Строка14Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 14 сим.

5.3.20. Строка20Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 20 сим.

5.3.21. Строка30Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 30 сим.

5.3.22. Строка45Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 45 сим.

5.3.23. Строка60Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 60 сим.

5.3.24. Строка75Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 75 сим.

5.3.25. Строка100Тип

Определение:

Строковое представление

Базовый тип: Text

Ограничения:

мин. длина: 1 сим.

макс. длина: 100 сим.

5.4. Описание общих компонентов

5.4.1. СчетаПК

Определение: Корневой элемент, объединяющий всю информацию по открытию счетов пластиковых карт и зачислению на них заработной платы сотрудников предприятия.

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ДатаФормирования	ДатаТип	[1]	Дата формирования ЭД
НомерДоговора	НомерТип	[1]	Номер договора на обслуживание
НаименованиеОрганизации	Строка100Тип	[1]	Полное наименование организации
ИНН	ИННТип	[0..1]	Индивидуальный номер налогоплательщика
РасчетныйСчетОрганизации	СчетТип	[0..1]	Расчетный (лицевой) счет организации
БИК	БИКТип	[0..1]	Банковский идентификационный код

Компонент СчетаПК содержит:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ОткрытиеСчетов	ОткрытиеСчетов	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов
РезультатОткрытияСчетов	РезультатОткрытияСчетов	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов
ЗачислениеЗарплаты	ЗачислениеЗарплаты	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов
РезультатЗачисленияЗарплаты	РезультатЗачисленияЗарплаты	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Модель внутреннего содержимого – последовательность

5.4.2. ОткрытиеСчетов

Определение: Содержит всю необходимую информацию для открытия счетов пластиковых карт.

Стереотип: «Компонент»

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Сотрудник	Сотрудник	[1]	Сведения о сотруднике предприятия, в объеме, необходимом для открытия счета
ВидВклада	ВидВклада	[1]	Наименование карточного продукта, Например: Visa Classic, EC/MC Mass. Возможные значения определяются в

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
			договоре
УдостоверениеЛичности	УдостоверениеЛичности	[1]	Реквизиты документа, удостоверяющего личность владельца счета
ДатаРождения	ДатаТип	[1]	Дата рождения
Пол	ПолТип	[1]	Возможные значения: м ж
МестоРождения	Адрес	[0..1]	Адрес места рождения
АдресМестаРаботы	Адрес	[1]	Адрес места работы владельца счета
Должность	СтрокаТип	[0..1]	Должность сотрудника
АдресПрописки	Адрес	[0..1]	Адрес прописки владельца счета (по документам)
АдресПроживания	Адрес	[0..1]	Адрес проживания владельца счета (временной регистрации)
РабочийТелефон	Строка60Тип	[0..1]	Рабочий телефон владельца счета
ДомашнийТелефон	Строка30Тип	[0..1]	Домашний телефон владельца счета
ЭмбоссированныйТекст	ЭмбоссированныйТекст	[1]	Текст эмбоссированный на ПК. Например: TATIANA M/IVANOVA или TANIA/IVANOVA/MRS
Сумма	СуммаТип	[0..1]	Сумма первоначального пополнения

Компонент ОткрытиеСчетов принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
ОткрытиеСчетов	СчетПК	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов

5.4.3. РезультатОткрытияСчетов

Определение: Содержит информацию о результатах открытия счетов пластиковых карт.

Стереотип: «Компонент»

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Сотрудник	Сотрудник	[1]	Сведения о сотруднике предприятия - владельце счета
ЛицевойСчет	СчетТип	[0..1]	Номер счета
НомерКарты	СтрокаТип	[0..1]	Номер открытой пластиковой карты сотрудника

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
УдостоверениеЛичности	УдостоверениеЛичности	[1]	Документ, удостоверяющий личность владельца счета
ДействительноДо	ДатаТип	[0..1]	Дата, включая которую действует счет
Сумма	СуммаТип	[0..1]	Сумма первоначального пополнения
ВидВклада	ВидВкладаТип	[0..1]	Вид вклада
Результат	РезультатОткрытияТип	[1]	Результат открытия счета. Возможные значения: СчетОткрыт ОшибкаЗаполненияДанных СчетНеОткрыт
РасшифровкаРезультата	СтрокаТип	[0..1]	Комментарий к результатам открытия счета

Компонент РезультатОткрытияСчетов принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
РезультатОткрытияСчетов	СчетПК	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов

5.4.4. ЗачислениеЗарплаты

Определение: Содержит список сотрудников предприятия и описание реквизитов, необходимых для зачисления зарплаты на счета ПК

Стереотип: «Компонент»

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат.	Описание элемента
Сотрудник	Сотрудник	[1..n]	Сведения о сотруднике предприятия - владельце счета
ЛицевойСчет	СчетТип	[1]	Номер открытого счета
Сумма	СуммаТип	[1]	Сумма операции пополнения

Компонент ЗачислениеЗарплаты принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
ЗачислениеЗарплаты	СчетПК		Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов

5.4.5. РезультатЗачисленияЗарплаты

Описание: Содержит информацию о зачислении зарплаты на счета пластиковых карт.

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат.	Описание элемента
Сотрудник	Сотрудник	[1..n]	Объединяющий элемент, описывающий одну строку списка сотрудников
ЛицевойСчет	СчетТип	[0..1]	Номер открытого счета
Сумма	СуммаТип	[1]	Сумма операции пополнения
Результат	РезультатЗачисленияТип	[1]	Значения: Зачислено ОшибкаФИО СчетЗакрит СчетОтсутствует НеЗачислено
РасшифровкаРезультата	СтрокаТип	[0..1]	Комментарий к результатам зачисления зарплаты

Компонент РезультатЗачисленияЗарплаты принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
ЗачислениеЗарплаты	СчетПК	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – выбор одного из элементов

5.4.6. Адрес

Определение: Адрес для указания места жительства, места рождения, места работы и места прописки

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Индекс	Строка6Тип	[1]	Почтовый индекс
Дом	Строка7Тип	[0..1]	Номер дома
Корпус	Строка5Тип	[0..1]	Номер корпуса
Квартира	Строка9Тип	[0..1]	Номер квартиры

Компонент Адрес содержит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
Страна	Страна	[0..1]	Страна для регистрации адреса сотрудника предприятия
Регион	Регион	[0..1]	Указывается регион для регистрации адреса сотрудника предприятия
Район	Район	[0..1]	Указывается район для регистрации адреса сотрудника предприятия
Город	Город	[0..1]	Указывается город для регистрации адреса сотрудника предприятия
НаселенныйПункт	НаселенныйПункт	[0..1]	Указывается населенный пункт для регистрации адреса сотрудника предприятия
Улица	Улица	[0..1]	Указывается улица для регистрации адреса сотрудника предприятия

Компонент Адрес расширяет Сотрудник в компоненте ОткрытиеСчетов:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
МестоРождения	Сотрудник	[0..1]	Модель внутреннего содержимого – произвольная последовательность
АдресМестаРаботы	Сотрудник	[1]	Модель внутреннего содержимого – произвольная последовательность
АдресПрописки	Сотрудник	[0..1]	Модель внутреннего содержимого - произвольная последовательность
АдресПроживания	Сотрудник	[0..1]	Модель внутреннего содержимого - произвольная последовательность

5.4.7. Страна

Определение: Наименование, сокращенное наименование и цифровой код страны в соответствии с общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СтранаНазвание	СтрокаТип	[0..1]	Полное наименование в соответствии с общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)
СтранаСокращение	СтрокаТип	[0..1]	Краткое наименование в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97)

			025-2001 (ОКСМ)
СтранаКод	СтрокаТип	[0..1]	Цифровой Код в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001 (ОКСМ)

Компонент Регион принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
Страна	Адрес	[0..1]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

5.4.8. Регион

Определение: Регион в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ регистрации сотрудника

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
РегионНазвание	Строка45Тип	[1]	Название региона в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
РегионСокращение	Строка10Тип	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент Регион принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
Регион	Адрес	[0..1]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

5.4.9. Район

Определение: Район в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
РайонНазвание	Строка45Тип	[1]	Название района в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
РайонСокращение	Строка10Тип	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент Район принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
Район	Адрес	[0..1]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

5.4.10. Город**Определение:** Город в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ**Стереотип:** «Компонент»**Элементы:**

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ГородНазвание	Строка45Тип	[1]	Название города в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
ГородСокращение	Строка10Тип	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент Город принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
Город	Адрес	[0..1]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

5.4.11. НаселенныйПункт**Определение:** Населенный пункт в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ**Стереотип:** «Компонент»**Элементы:**

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
НаселенныйПунктНазвание	Строка45Тип	[1]	Название населенного пункта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
НаселенныйПунктСокращение	Строка10Тип	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент НаселенныйПункт принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
НаселенныйПункт	Адрес	[0..1]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

5.4.12. Улица**Определение:** Улица в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ**Стереотип:** «Компонент»**Элементы:**

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
УлицаНазвание	Строка45Тип	[1]	Название улицы в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ
УлицаСокращение	Строка10Тип	[0..1]	Сокращенное наименование типа объекта в соответствии с классификатором адресов РФ (КЛАДР) ФНС РФ

Компонент Улица принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
Улица	Адрес	[0..1]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

5.4.13. Сотрудник**Определение:** Фамилия, имя, отчество сотрудника**Стереотип:** «Компонент»**Элементы:**

Элемент	Тип (компонент)	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Нпп	НомерТип	[0..1]	Порядковый номер записи
Фамилия	Строка20Тип	[1]	Фамилия в именительном падеже
Имя	Строка20Тип	[1]	Имя в именительном падеже
Отчество	Строка20Тип	[0..1]	Отчество в именительном падеже
ОтделениеБанка	Строка4Тип	[0..1]	Обязательность заполнения определяется Банком
ФилиалОтделенияБанка	Строка4Тип	[0..1]	Обязательность заполнения определяется Банком

Компонент Сотрудник принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
Сотрудник	ОткрытиеСчетов	[1..n]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
Сотрудник	РезультатОткрытияСчетов	[1..n]	Модель внутреннего содержимого - последовательность
Сотрудник	ЗачислениеЗарплаты	[1..n]	Модель внутреннего содержимого - последовательность
Сотрудник	РезультатЗачисленияЗарплаты	[1..n]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

5.4.14. КонтрольныеСуммы

Определение: Компонент КонтрольныеСуммы служит для контроля переданной информации

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
КоличествоЗаписей	КоличествоТип	[1]	Количество записей в ЭД
СуммаИтого	СуммаТип	[1]	Итоговая сумма по документу

Компонент Сотрудник принадлежит:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
КонтрольныеСуммы	СчетаПК	[1]	Модель внутреннего содержимого - последовательность

5.4.15. УдостоверениеЛичности

Определение: Компонент «УдостоверениеЛичности» содержит описание реквизитов документа, удостоверяющего личность.

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
ВидДокумента	Строка75Тип	[1]	Вид документа, удостоверяющего личность, например Паспорт
Серия	Строка14Тип	[0..1]	Серия документа
Номер	Строка14Тип	[1]	Номер документа
ДатаВыдачи	ДатаТип	[1]	Когда выдан
КемВыдан	Строка60Тип	[1]	Организация, выдавшая документ

Компонент УдостоверениеЛичности расширяет Сотрудник в компонентах ОткрытиеСчетов и РезультатОткрытияСчетов:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
-----------	--------------------------	-----------------	----------------

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
УдостоверениеЛичности	Сотрудник	[1]	Модель внутреннего содержимого - произвольная последовательность

5.4.16. ВидВклада

Определение: Компонент «ВидВклада» содержит наименование карточного продукта, Например: Visa Classic, EC/MC Mass. Возможные значения определяются в договоре

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
КодВидаВклада	СтрокаТип	[0..1]	Обязательность заполнения определяется Банком
КодПодвидаВклада	СтрокаТип	[0..1]	Обязательность заполнения определяется Банком
КодВалюты	СтрокаТип	[0..1]	Обязательность заполнения определяется Банком

Компонент ВидВклада расширяет Сотрудник в компоненте ОткрытиеСчетов:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
ВидВклада	Сотрудник	[1]	Модель внутреннего содержимого – произвольная последовательность

5.4.17. ЭмбоссированныйТекст

Определение: Компонент «ЭмбоссированныйТекст» содержит текст, эмбоссированный на ПК. Например: TATIANA M/IVANOVA или TANIA/IVANOVA/MRS. Общая длина передаваемой информации не должна превышать 19 символов

Стереотип: «Компонент»

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Поле1	СтрокаТип	[1]	Поле "Имя и инициалы" текста эмбоссированного на карточке. В сумме с Поле2 и Поле3 не должны превышать 19 символов.
Поле2	СтрокаТип	[1]	Поле "Фамилия" текста эмбоссированного на карточке. В сумме с Поле1 и Поле3 не должны превышать 19 символов.

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
Поле3	СтрокаТип	[0..1]	Поле "Титул" текста эмбоссированного на карточке. В сумме с Поле1 и Поле2 не должны превышать 19 символов.

Компонент ЭмбоссированныйТекст расширяет Сотрудник в компоненте ОткрытиеСчетов:

Имя связи	Имя исходного компонента	Обязат. (Множ.)	Описание связи
ЭмбоссированныйТекст	Сотрудник	[1]	Модель внутреннего содержимого - произвольная последовательность

5.5. Описание электронных документов

5.5.1. Структура ЭД Открытие счетов – ЭД01

Определение: ЭД направляется предприятием в адрес банка и содержит всю необходимую информацию для открытия счетов пластиковых карт.

Синоним: ED01

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СчетаПК	СчетаПК		Корневой элемент, объединяющий всю информацию при открытии счетов пластиковых карт
ОткрытиеСчетов	ОткрытиеСчетов	[1]	Данные на открытие счетов
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Контроль количества записей и контроль суммы

5.5.2. Структура ЭД Результат открытия счетов – ЭД02

Определение: ЭД направляется банком в адрес предприятия и содержит информацию, подтверждающую или отвергающую открытие счетов пластиковых карт.

Синоним: ED02

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СчетаПК	СчетаПК		Корневой элемент, объединяющий всю информацию по результатам открытия счетов пластиковых карт
РезультатОткрытияСчетов	РезультатОткрытияСчетов	[1]	Данные открытия счетов
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Контроль количества записей и контроль суммы

5.5.3. Структура ЭД Зачисление зарплаты – ЭД03

Определение: ЭД направляется предприятием в банк и содержит список сотрудников предприятия и описание реквизитов, необходимых для зачисления зарплаты на счета ПК

Синоним: ED03

Свойства:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СчетаПК	СчетаПК		Корневой элемент, объединяющий всю информацию для перечисления зарплаты на счета пластиковых карт
ЗачислениеЗарплаты	ЗачислениеЗарплаты	[1]	Данные для зачисления зарплаты
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Контроль количества записей и

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
			контроль суммы

5.5.4. Структура ЭД Результат зачисления зарплаты – ЭД04

Описание: ЭД направляется банком в адрес предприятия и содержит информацию о зачислении зарплаты на счета пластиковых карт.

Элементы:

Элемент	Тип	Обязат. (Множ.)	Описание элемента
СчетаПК	СчетаПК		Корневой элемент, объединяющий информацию о результатах перечисления зарплаты на счета пластиковых карт
РезультатЗачисленияЗарплаты	РезультатЗачисленияЗарплаты	[1]	Информация о зачислении зарплаты
КонтрольныеСуммы	КонтрольныеСуммы	[1]	Контроль количества записей и контроль суммы

5.6. Защита данных

ЭД могут быть защищены с помощью электронно-цифровой подписи.