

МЕЖДУНАРОДНЫЙ
СТАНДАРТ

ISO
13616-1

Первая редакция
01.03.2007

Финансовые услуги — Международный номер
банковского счета (IBAN)

Часть 1:
Структура IBAN



Справочный номер
ISO 13616-1-2007 (E)

© ISO 2007



Сообщение об отказе от ответственности PDF

Этот файл PDF может содержать встроенные типы шрифтов. В соответствии с политикой лицензирования, проводимой компанией Adobe, этот файл разрешается распечатывать или просматривать, но не разрешается редактировать, за исключением случаев, когда встроенные типы шрифтов не защищены лицензией и не установлены на компьютере, где выполняется редактирование. При загрузке этого файла по каналам связи стороны принимают на себя обязательство не нарушать политику лицензирования, проводимую компанией Adobe. Центральный секретариат ISO не несет никакой ответственности в этой области.

Adobe это товарный знак компании Adobe Systems Incorporated.

Подробную информацию о программных продуктах, использованных для создания этого файла в формате PDF можно найти в Общей информации, относящейся к данному файлу; параметры создания PDF оптимизированы для печати. Следует предпринять все меры, чтобы этот файл был пригоден для использования любым членом организации ISO. В маловероятном случае обнаружения какой-либо проблемы, связанной с этим файлом, обращайтесь в Центральный секретариат по указанному ниже адресу.

© ISO 2007

Все права защищены. Если не указано иное, запрещается воспроизводить или использовать какую-либо часть данного документа или использовать в какой-либо форме и какими-либо средствами, будь то электронными или механическими, в том числе фотокопирование или микрофильмирование, без письменного разрешения ISO, полученного по запросу, направленному по адресу, указанному ниже, или комитета-члена ISO в стране запрашивающего лица:

Международная организация по стандартизации

П/я 56-СН-1211 Женева 20

Тел. +41 22 749 01 11

Факс +41 22 749 09 47

E-mail: copyright@iso.org

Web: www.iso.org

Отпечатано в Швейцарии



Предисловие

ISO (Международная организации по стандартизации) представляет собой международную федерацию национальных органов по стандартизации (комитетов-членов ISO). Работа по подготовке национальных стандартов обычно осуществляется техническими комитетами ISO. Каждый комитет-член ISO, заинтересованный в предмете, для рассмотрения которого создан технический комитет, имеет право быть представленным в этом комитете. Международные организации, правительственные и неправительственные организации, совместно с ISO, также имеют право участвовать в работе. ISO тесно сотрудничает с Международной электротехнической комиссией (МЭК) во всех вопросах, связанных с разработкой стандартов в области электротехники.

Проекты международных стандартов составляются в соответствии с правилами, приведенными в Директивах ISO/IEC, Часть 2.

Основная задача технических комитетов заключается в подготовке проектов Международных стандартов. Проекты международных стандартов, утвержденные техническими комитетами, рассылаются комитетам-членам для голосования. Для их опубликования в качестве международных стандартов требуется, чтобы за них проголосовали не менее 75% комитетов-членов.

Следует обратить внимание на возможность того, что некоторые элементы этого стандарта могут подпадать под действие патентных прав. ISO не несет ответственности за выявление всех или каких-либо из таких патентных прав.

Международный стандарт ISO 13616-1 подготовлен Техническим комитетом ISO/TC 68 *Финансовые услуги*. Подкомитет SC 7. *Основные банковские операции*.

Первое издание стандарта ISO 13616-1, совместно со стандартом ISO 13616-2, отменяет собой и заменяет стандарт ISO 13616:2003, являясь его технической редакцией.

Стандарт ISO 13616 состоит из следующих частей под общим названием *Финансовые услуги—Международный номер банковского счета (IBAN)*:

- Часть 1: Структура номера IBAN
- Часть 2: Роль и ответственность регистрационных органов.

Ниже дается краткая справка по основным изменениям, внесенным в эту редакцию стандарта ISO 13616:

- номер IBAN имеет фиксированную длину в каждой стране;
- идентификатор банка имеет фиксированную длину и положение внутри компонента BBAN номера IBAN;
- создана вторая часть стандарта ISO 13616, в которой описываются роли и ответственность Регистрационного органа.



Введение

0.1 Общая информация

Расширяется использование электронных средств связи и услуг на международном уровне для международной передачи информации, платежей и связанных с платежами операций между финансовыми учреждениями, а также между финансовыми учреждениями и их клиентами. Чтобы упростить автоматизированные процессы в системе сквозной обработки операций (STP) в окружающей среде, техническим подкомитетом ISO/TC 68/SC 7 был разработан стандарт ISO 13616 в качестве средства, пользуясь которым финансовые учреждения и их клиенты могут обмениваться, посредством межотраслевого электронного обмена данными (EDI), сведениями по идентификации клиентского счета в машиночитаемой форме. Благодаря этому облегчается также проверка достоверности информации.

При разработке стандарта ISO 13616 было установлено, что практически не целесообразно иметь единственный, универсальный метод идентификации счета и банковских отношений клиентов финансовых учреждений. Соответственно, в стандарте ISO 13616 признается, что финансовые учреждения хотели бы сохранить, по мере возможности, свои текущие национальные методы идентификации. Поэтому в нем предусмотрен метод, требующий внесения минимальных изменений в существующие системы и, в то же время, предлагается средство структурирования информации таким образом, который способствует автоматизированной обработке предоставленной информации.

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

- а) уменьшить потребность в ручном вмешательстве в обработку данных между отраслями и внутри отрасли;
- б) повысить уровень уверенности в достоверности представленной информации, и
- в) обеспечить уверенность в том, что представленная информация имеет отношение к стране владения счетом.

Номер IBAN также используется при обработке бумажных документов. Использование информации для уточнения реквизитов финансового учреждения, в котором применяется IBAN, не исключает их использования вне системы IBAN.

Согласованные на национальном уровне форматы IBAN, соответствующие стандарту ISO 13616, впоследствии зарегистрированные Регистрационным органом ISO 13616, опубликованы на сайте <http://www.swift.com>.

0.2 Краткая информация о данной версии стандарта ISO 13616

Данная версия стандарта ISO 13616 потребовалась для выработки единого принятого на международном уровне стандарта на основе стандарта ISO IBAN и стандарта IBAN Европейского комитета по банковским стандартам (ECBS).

Данная версия стандарта ISO 13616 вобрала в себя опыт, полученный во многих европейских странах, которые уже внедрили номер IBAN на основе стандарта ECBS. Основными преимуществами по сравнению с предыдущим стандартом ISO IBAN являются требования фиксированной длины номера IBAN, а также фиксированной длины и положения идентификатора банка в пределах номера IBAN. Это позволяет проверить достоверность, благодаря чему совершенствуется сквозная обработка информации и повышается экономическая эффективность.



ISO 13616-1:2007(E)

Соглашение о подкомитете ISO TC 68/SC 7 и его Рабочей группе 1 было основано на предметном обсуждении того, как стандарт ISO 13616 работал в прошлом и как он будет работать в будущем.

Одна из главных проблем заключается в том, что требование фиксированной длины, предусмотренное данной версией ISO 13616, влечет за собой изменения внутренних номеров счетов или необходимость согласования различных структур национальных номеров счетов. Однако данная проблема перестает существовать в виду того факта, что фиксированная длина будет достигнута при создании IBAN.

Кроме того, учитывая вероятность того, что во внутренних счетах могут использоваться алфавитные знаки нижнего регистра, в стандарте ISO 13616 не вносятся изменения в эту часть, т.е. знаки нижнего регистра по-прежнему допускаются, хотя алгоритм контрольной цифры останется независимым от регистра.



Финансовые услуги — Международный номер банковского счета (IBAN)

Часть 1: Структура номера IBAN

1 Область применения

Эта часть ISO 13616 определяет элементы международного номера банковского счета (IBAN), которые раньше облегчали обработку данных на международном уровне при обмене данными в финансовой среде, а также внутри отрасли и между другими отраслями. Номер IBAN разработан для автоматизированной обработки, но его также удобно использовать в другой среде передачи данных, если это уместно (например, обмен бумажными документами, и т.д.).

Данная часть стандарта ISO 13616 не определяет внутренние процедуры, методы организации файлов, носители данных, языки, и т.д., которые должны использоваться для его внедрения, он также не предназначается для облегчения маршрутизации сообщений в пределах сети. Он применим к текстовым данным, которые могли бы передаваться через систему (сеть).

2 Нормативные ссылки

Для применения этого документа обязательны следующие документы, на которые даны ссылки. По отношению к датированным ссылкам применяется только цитируемый выпуск. По отношению к недатированным ссылкам применяется последний выпуск документа, на который делаются ссылки (со всеми поправками).

ISO 3166-1, *Коды для представления названий стран и их подразделений — Часть 1: Коды стран*

ISO/IEC 7064, *Информационные технологии — Методы защиты — Системы контрольных знаков*

3 Термины и определения

В целях данного документа применяются следующие термины и определения.

3.1

номер счета

идентификатор, который идентифицирует счет

3.2

идентификатор банка

идентификатор, который однозначно определяет финансовое учреждение и, если уместно, отделение этого финансового учреждения, которое обслуживает счет.

3.3

основной номер банковского счета

BBAN

идентификатор, который однозначно определяет отдельный счет в конкретном финансовом учреждении в конкретной стране и который включает идентификатор IBAN финансового учреждения, которое обслуживает этот счет.



ISO 13616-1:2007(E)

3.4

международный номер банковского счета
IBAN

расширенный вариант основного номера банковского счета (BBAN), который предназначен для международного пользования и 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 данной части стандарта ISO 13616 используются следующие условные обозначения для представления элементов данных.

— Статус субэлементов какого-либо элемента данных

[] необязательный

— Символьные представления:

n цифры (цифры от 0 до 9);

a буквы верхнего регистра (буквы от A до Z); или

c буквы верхнего и нижнего регистра и цифры (A до Z, a – z и 0-9);

e пробел.

— Указатели длины:

nn! фиксированная длина

nn максимальная длина

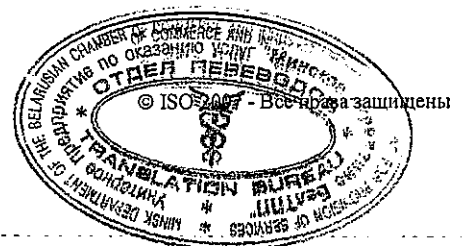
5 Структура

Номер IBAN имеет следующий формат:

2!a2!n30c

где

- а) первые две буквы (2!a) являются двухсимвольным кодом страны (2-буквенный код), как определено в стандарте ISO 3166-1, где находится финансовое учреждение, обслуживающее этот счет;
- б) третий и четвертый символы (2!n) должны быть контрольными цифрами, как определено по схеме, определенной в этой части стандарта ISO 13616-1 (см. Пункт б).
- в) оставшаяся часть номера IBAN (до 30 символов), BBAN, содержит только буквы верхнего и нижнего регистра (A до Z, a – z) и цифры (0-9), без специальных символов, таких как разделители и знаки пунктуации, которые могут использоваться в схемах национальных номеров счетов;
- г) кроме того, номер BBAN должен:
 - иметь одну фиксированную длину для конкретной страны, и
 - содержать внутри идентификатор банка с фиксированным положением и длиной для конкретной страны.



Если структура номера BBAN соответствует указанному в пункте г) выше, соответствующий формат IBAN отвечает требованиям включения в реестр форматов ISO IBAN. Форматы IBAN, проект которых был основан на предыдущей редакции стандарта ISO 13616, и которые не отвечают требованиям указанного выше пункта г) выше, могут быть включены в специальный раздел реестра, куда информация включается в форме произвольного текста.

Информацию о представлении номера IBAN в печатном формате можно найти в Приложении А.

6 Контрольные цифры

6.1 Общая информация

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

Контрольные цифры используются для проверки достоверности номера BBAN и кода страны.

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

6.2 Проверка контрольных цифр

6.2.1 Если номер IBAN представлен в бумажном формате (см. Приложение А), удалите все пробелы.

6.2.2 Переместите первые четыре символа в правый конец номера IBAN.

6.2.3 Преобразуйте буквы верхнего и нижнего регистра в цифры в соответствии со следующей таблицей:

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

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

6.3 Генерирование контрольных цифр

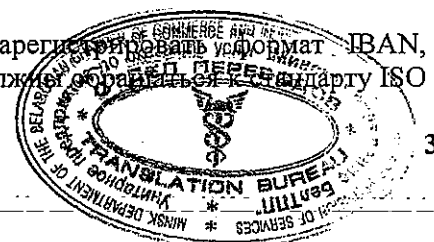
6.3.1 Добавьте код страны (2!а) и «00» к правому концу номера BBAN.

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

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

7 Регистрация форматов IBAN

Национальные органы по стандартизации, желающие зарегистрировать формат IBAN, соответствующий стандарту ISO 13616, для своей страны, должны обратиться к стандарту ISO 13616-2.



8 Форматы и примеры номеров IBAN

Форматы IBAN, удовлетворяющие стандарту ISO 13616, и образцы можно найти в национальном реестре форматов IBAN, который ведется Регистрационным органом, описанным в стандарте ISO 13616-2.



Приложение А (нормативное)

Представление номера IBAN в печатной форме

А.1 Введение

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

А.2 Область действия

Если требуется указание международного номера банковского счета, в печатном формате IBAN будет использоваться так, как определено в настоящем приложении.

Платежное (или связанное) поручение, которое генерируется на бумаге, всегда должно включать IBAN и, кроме того, в случае необходимости, в это поручение может входить идентификация финансового учреждения, обслуживающего счет по альтернативной схеме идентификации, отличной от той, что подразумевается в IBAN (например, BIC, как определено в стандарте ISO 9362).

Предписывание точного положения IBAN в/на бумаге или аналогичная инструкция не рассматриваются в настоящем приложении.

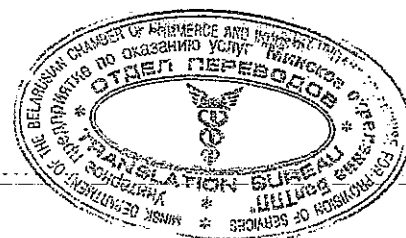
А.3 Структура

В печатном формате, структура IBAN (2!a2!n30c) сохраняется, но номер IBAN должен печататься группами по четыре символа, и каждая группа должна отделяться пробелом, что делается для удобочитаемости номера IBAN, представленного на бумаге в печатном виде.

ПРИМЕР

Электронный IBAN: BE68539007547034

Печатный IBAN: BE68 5390 0754 7034



Приложение Б
(информационное)

Пример расчета и оценки достоверности контрольных цифр

Б.1 Построение номера IBAN и расчет контрольных цифр

Б.1.1 Пример, приведенный в настоящем приложении, основан на примере внутренних номеров счетов в Чешской Республике, а пояснение структуры IBAN приводится в Главе 5. Структура внутреннего номера счета в Чешской Республике состоит из номера счета, включающего от шести до двадцати цифр, четыре последние цифры которого являются идентификатором банка.

ПРИМЕР Для внутреннего номера счета 19-2000145399/0800, идентификатором банка является 0800.

Б.1.2 Отформатируйте BBAN, удалив все символы, не являющиеся буквенно-цифровыми символами.

ПРИМЕР Внутренний номер счета 19-2000145399/0800 становится 1920001453990800.

Б.1.3 Добавьте код страны (2!а из стандарта ISO 3166-1), за которым следуют цифры "00", в правый конец номера BBAN.

ПРИМЕР Полученный номер – 08000000192000145399CZ00.

Б.1.4 Преобразуйте буквенные символы в цифровые символы в соответствии с п. 6.2.3.

ПРИМЕР Полученный номер – 08000000192000145399123500.

Б.1.5 Выполните расчет по модулю 97 (остаток от деления на 97).

ПРИМЕР После деления на 97, остаток от 08000000192000145399123500 составляет 33 (тридцать три).

Б.1.6 Вычтите остаток из 98 и, если результат менее десяти, вставьте нуль перед полученной цифрой.

ПРИМЕР 98 минус 33 равно 65.

ПРИМЕЧАНИЕ Пример в настоящем приложении не требует вставки начального нуля.

Б.1.7 Вставьте код страны и контрольную цифру слева от номера BBAN.

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

Б.2 Оценка достоверности контрольных цифр в IBAN

Б.2.1 Этот метод используется для проверки контрольных цифр IBAN.

ПРИМЕР Номер IBAN, требующий валидации, CZ6508000000192000145399.

Б.2.2 Переместите первые четыре символа IBAN в правый конец номера IBAN.

ПРИМЕР Номер становится 08000000192000145399CZ65



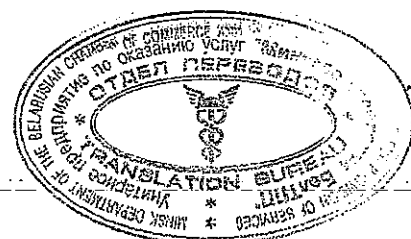
Б.2.3 Преобразуйте символы двухбуквенного кода в числовые символы в соответствии с п. 6.2.3.

ПРИМЕР Полученный номер – 08000000192000145399123565.

Б.2.4 Расчет по модулю 97 (остаток от деления на 97).

ПРИМЕР После деления на 97, остаток от 08000000192000145399123565 составляет 1 (один).

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



Библиография

- [1] ISO 9362, *Банковское дело. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Идентификационные коды банков*
- [2] ISO 13616-2, *Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN). Часть 2. Роль и ответственность регистрационных органов*



ICS 03.060

Цена основана на 8 страницах

© ISO 2007 - Все права защищены

Перевод соответствует оригиналу. Переводчик Бережная А.И.

