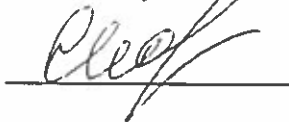


СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель
Председателя Центрального банка
Российской Федерации

О.Н. Скоробогатова



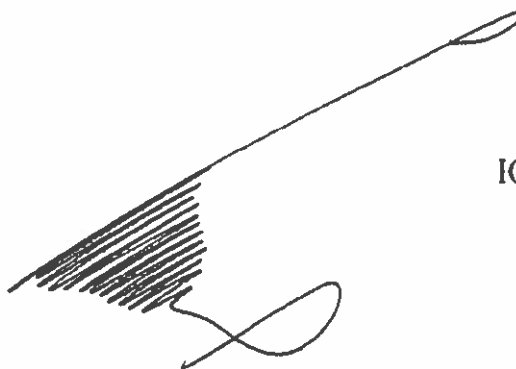
УТВЕРЖДЕНО

решением Правления
государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
от 18 февраля 2019 г. протокол № 14

**О форматах электронных документов, содержащих информацию
государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»
об установлении и о размере дополнительной или
повышенной дополнительной ставки страховых взносов**

В соответствии с частью 10 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и в целях реализации порядка, предусмотренного указанием Банка России от 28 ноября 2018 г. № 4992-У «О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков – участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России» установить форматы электронных документов, содержащих информацию об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов согласно приложениям 1 и 2.

Генеральный директор
государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»



Ю.О. Исасев

**Форматы электронных документов, содержащих информацию
государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»
об установлении и о размере дополнительной или
повышенной дополнительной ставки страховых взносов**

1. Общие сведения

Настоящий документ устанавливает требования к форматам электронных документов, направляемых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в банк – участник системы страхования вкладов (далее – банк) с использованием информационных ресурсов Банка России и содержащих информацию об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов, подлежащей уплате банком в фонд обязательного страхования вкладов (далее – информация Агентства), а также требования к форматам уведомлений банков о непринятии электронного документа Агентства (далее – уведомление банка), направляемых банком в Агентство в случае возникновения ошибки при расшифровании банком архивного файла, содержащего информацию Агентства, или при проверке подписи Агентства.

Электронные документы, используемые при информационном обмене, должны представляться в формате XML в кодировке UTF-8.

Термины в настоящем документе, не имеющие специального определения, должны применяться в значении, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», указанием Банка России от 28 ноября 2018 г. № 4992-У «О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков – участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России», а также Порядком расчета страховых взносов, утвержденным решением Совета директоров Агентства от 26 сентября 2018 г. (протокол № 8, раздел 7).

2. Структура наименования файлов, используемых в информационном обмене

2.1. Наименование файла, содержащего информацию Агентства, имеет следующую структуру:

ASVIP_nnnn_YYYYQcc.xml,

где:

ASVIP – идентификатор файла;

nnnn – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (далее – КГРКО) (с лидирующими нулями – 4 знака);

YYYY - год, содержащий расчетный период, для которого должна применяться дополнительная или повышенная дополнительная ставка страховых взносов, установленная Агентством (далее – ставка);

Q – порядковый номер расчетного периода, для которого должна применяться ставка;

cc – порядковый номер информации Агентства, направленной банку в отношении расчетного периода, дополненный при необходимости нулем слева до 2 символов.

Информация Агентства подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Агентства (далее – Электронная подпись Агентства).

Любая Электронная подпись всегда должна быть отсоединенной.

2.2. Наименование файла Электронной подписи Агентства имеет следующую структуру:

ASVIP_nnnn_YYYYQcc.xml.sig

2.3. Информация Агентства, подписанная Электронной подписью Агентства, помещается в zip-архив с тем же именем и расширением «.zip». Данный архив сначала шифруется Агентством с применением сертифицированных средств криптографической защиты информации и с использованием предоставленного банком открытого ключа квалифицированной электронной подписи банка (далее –

Электронная подпись банка). Затем зашифрованный файл подписывается Электронной подписью Агентства.

Наименование зашифрованного файла архива имеет следующую структуру:

ASVIP_nnnn_YYYYQcc.zip.enc.

Наименование файла Электронной подписи Агентства к зашифрованному архиву имеет следующую структуру:

ASVIP_nnnn_YYYYQcc.zip.enc.sig

Файлы, указанные в настоящем пункте, размещаются Агентством в своем личном кабинете для последующего направления Банком России в личный кабинет банка.

2.4. Наименование файла, содержащего уведомление банка, указанного в пункте 2.1, имеет следующую структуру:

ERR_ASVIP_nnnn_YYYYQcc.xml,

где:

ERR – идентификатор уведомления банка;

ASVIP_nnnn_YYYYQcc – наименование файла, содержащего информацию Агентства.

Уведомление банка подписывается Электронной подписью банка.

2.5. Наименование файла Электронной подписи банка имеет следующую структуру:

ERR_ASVIP_nnnn_YYYYQcc.xml.sig.

Указанные файлы размещаются банком в своем личном кабинете для последующего направления Банком России в личный кабинет Агентства.

3. Форматы XML-файлов, используемых в информационном обмене между Агентством и банком (далее – информационный обмен)

3.1. XML-схема данных для формирования информации Агентства и уведомлений банка размещена на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

<https://www.asv.org.ru/schemas/rates/1.0/rates.xsd>.

XML-файлы, используемые в информационном обмене, являются текстовыми файлами, сформированными на основе указанной XML-схемы, и содержат информацию в структурированном виде. В состав XML-файлов входят элементы и их атрибуты (свойства). Элементы, состоящие из нескольких элементов, называются составными (комплексными). Для значений элементов или свойств могут устанавливаться ограничения формата (например, для даты: ГГГГ-ММ-ДД или ГГГГ-ММ-ДДТЧ:ММ:СС) или допустимых значений (например: от 1 до 100). Для каждого элемента устанавливается обязательность его наличия или условия этой обязательности. Файл, не содержащий обязательных элементов, считается некорректным.

3.2. Логическая структура XML-файла информации Агентства представляется в следующем виде (с учетом вложенности элементов):

Информация Агентства (Корневой элемент со свойствами: а) Год расчетного периода, к которому относится ставка взносов; б) Квартал расчетного периода, к которому относится ставка взносов; в) Регистрационный номер информации; г) Дата формирования информации; д) Порядковый номер (счетчик) информации, направленной в адрес банка в отношении расчетного периода).

- Наименование банка (элемент со свойством: Регистрационный номер банка по КГРКО);
- Значение ставки (Тип ставки взноса);
 - Значение базовой ставки взноса в процентах;
 - Значение дополнительной (повышенной дополнительной) ставки взноса в процентах;

- Значение полной ставки взноса в процентах;
- Признак тестовой информации;
- Полный текст информации Агентства в форме, пригодной для прочтения без использования специальных программных средств.

Полная ставка страховых взносов принимается равной:

1) базовой ставке страховых взносов – для банка, не соответствующего критериям уплаты взносов по дополнительной или повышенной дополнительной ставке страховых взносов за расчетный период;

2) сумме базовой и дополнительной ставки страховых взносов – для банка, соответствующего критериям уплаты страховых взносов по дополнительной ставке страховых взносов за расчетный период;

3) сумме базовой и повышенной дополнительной ставки страховых взносов – для банка, соответствующего критериям уплаты страховых взносов по повышенной дополнительной ставке страховых взносов за расчетный период.

Перечень структурных элементов XML-файла информации Агентства и сведения о них приведены в таблицах 1.1–1.4 приложения 1.

3.3. Логическая структура XML-файла уведомления банка о непринятии информации Агентства представляется в следующем виде (с учетом вложенности элементов):

Уведомление банка о непринятии информации Агентства (Корневой элемент со свойством: Дата-время контроля электронного документа).

- Наименование банка (Элемент со свойством: Регистрационный номер банка по КГРКО);
- Имя проверяемого файла;
- Размер проверяемого файла в байтах;
- Результат проверки;
 - Результат проверки (значение);
 - Сообщение об ошибке в случае неуспешной проверки (необязательный элемент);

- Регистрационный номер исходной информации Агентства (необязательный элемент);
- ФИО оператора;
- Должность оператора;
- Номер телефона для связи с оператором.

Перечень структурных элементов XML-файла уведомления банка о принятии информации Агентства и сведения о них приведены в таблицах 2.1–2.3 приложения 1.

3.4. Примеры XML-файлов, используемых в информационном обмене, приведены в приложении 2.

Таблица 1.1. Элементы и атрибуты XML-файла информации Агентства

№ п/п	Идентификатор	Описание	Уровень вложенности	Тип элемента	Наличие элементов	Размерность/ Диапазон
1	InsurancePremiumRate	Информация Агентства	Корневой элемент			
1 1	Organization	Наименование банка	Элемент	Строка		
1 2	Rate	Значение ставки	Элемент	Составной (комплексный)	0	
1 2 1	BaseRateValue	Значение базовой ставки взноса в процентах	Вложенный элемент элемента <Rate>.	Число с плавающей точкой	0	[0...100]
1 2 2	AddRateValue	Значение дополнительной (повышенной) ставки взноса в процентах	Вложенный элемент элемента <Rate>.	Число с плавающей точкой	0	[0...100]
1 2 3	FullRateValue	Значение полной ставки взноса в процентах	Вложенный элемент элемента <Rate>.	Число с плавающей точкой	0	[0...100]
1 3	IsTestMessage	Признак тестовой информации, (используется в целях отладки информационного обмена)	Элемент	Перечисляемый: 0,1	Н	Если элемент есть и значение равно 1 – сообщение тестовое. Если значение 0 или элемент отсутствует – реальное сообщение
1 4	Info	Полный текст информации Агентства в форме, пригодной для прочтения без использования специальных программных средств.	Элемент	Строка CDATA	0	

Таблица 1.2. Атрибуты корневого элемента InsurancePremiumRate

Идентификатор	Описание	Уровень вложенности	Тип элемента	Наличие элементов	Размерность/ Диапазон
InsurancePremiumRate					
Year	Год расчетного периода, к которому относится ставка взносов	Атрибут корневого элемента	Число	О	[2015...2099]
Quarter	Квартал расчетного периода, к которому относится ставка взносов	Атрибут корневого элемента	Число	О	[1...4]
MsgNumber	Регистрационный номер информации	Атрибут корневого элемента	Строка	О	
MsgDate	Дата формирования информации	Атрибут корневого элемента	Дата	О	ГГГГ-ММ-ДД
MsgCounter	Порядковый номер (счетчик) информации, направленной в адрес банка в отношении расчетного периода	Атрибут корневого элемента	Число	О	Целое положительное

Таблица 1.3. Атрибуты элемента Organization

Идентификатор	Описание	Уровень вложенности	Тип элемента	Наличие элементов	Размерность/ Диапазон
Organization					
RegNumberOrg	Регистрационный номер банка по КГРКО	Атрибут элемента Organization	Строка до 4 символов	О	

Таблица 1.4. Атрибуты элемента Rate

Идентификатор	Описание	Уровень вложенности	Тип элемента	Наличие элементов	Размерность/ Диапазон
Rate					
RateType	Тип ставки взноса	Атрибут элемента Rate	Перечисляемый: 0.1.2	О	Значения: 0 – Базовая, 1 – Дополнительная, 2 – Повышенная дополнительная

Таблица 2.1. Элементы и атрибуты XML-файла уведомления банка о принятии информации Агентства

№ п/п	Идентификатор	Описание	Уровень вложенности	Тип элемента	Наличие элементов	Размерность/ Диапазон
1	InsurancePremiumRateReceipt	Уведомление банка о принятии информации Агентства	Корневой элемент			
1 2	Organization	Наименование банка	Элемент	Строка	0	
1 3	FileName	Имя проверяемого файла	Элемент	Строка	0	
1 4	FileSize	Размер проверяемого файла в байтах	Элемент	Число	0	Целое положительное
1 5	CheckResult	Результат проверки	Элемент	Составной (комплексный)	0	
1 5 1	Value	Результат проверки – значение	Вложенный элемент элемента <CheckResult>	Перечисляемый: 0,1	0	0 – Проверка с ошибкой 1 – Проверка успешна
1 5 2	ErrMsg	Сообщение об ошибке в случае неуспешной проверки.	Вложенный элемент элемента <CheckResult>	Строка	Н	
1 6	MsgNumber	Регистрационный номер исходной информации Агентства	Элемент	Строка	Н	
1 7	OperatorName	ФИО оператора	Элемент	Строка	0	
1 8	OperatorTitle	Должность оператора	Элемент	Строка	0	
1 9	OperatorPhone	Номер телефона для связи с оператором	Элемент	Строка	0	

Таблица 2.2. Атрибуты корневого элемента InsurancePremiumRateReceipt

Идентификатор	Описание	Уровень вложенности	Тип элемента	Наличие элементов	Размерность/ Диапазон
InsurancePremiumRateReceipt					
ReceiptDate	Дата-время контроля электронного сообщения.	Атрибут корневого элемента	Дата и время	О	ГГГГ-ММ-ДДТТЧЧ:ММ:СС

Таблица 2.3. Атрибуты элемента Organization

Идентификатор	Описание	Уровень вложенности	Тип элемента	Наличие элементов	Размерность/ Диапазон
Organization					
RegNumberOrg	Регистрационный номер банка по КГРКО	Атрибут элемента	Строка	О	max 4

Примечания к таблицам приложения 1:

1. Обозначения в столбце таблиц «Тип элемента»:

Элемент – основной элемент документа, с указанием уровня вложенности;

Атрибут – указывает на то, что данный идентификатор является атрибутом элемента XML-файла.

2. Обозначения в столбце таблиц «Размерность/Диапазон»:

10 – значение должно иметь указанную длину;

[5...50] – значение может иметь длину не менее наименьшего и не более наибольшего из указанных значений;

max – значение может иметь любую длину (в том числе нулевую), если не указано иное ограничение.

3. Обозначения возможного наличия элементов в столбце таблиц «Наличие элементов»:

О – обязательно должен присутствовать один элемент;

Н – элемент может отсутствовать либо может присутствовать один элемент.

1. Пример XML-файла информации Агентства об установлении повышенной дополнительной ставки взносов

Пусть банк с наименованием ОАО Банк «Примерный» и регистрационным номером по КГРКО 9999 признан Банком России соответствующим критериям для уплаты страховых взносов по повышенной дополнительной ставке в размере 0,75% за III квартал 2019 г. и Агентством сформирована в адрес банка информация с регистрационным номером 15/0099-С от 15 ноября 2019 г. об установлении повышенной дополнительной ставки взносов.

Тогда XML-файл с наименованием ASVIP_9999_2019301.xml, содержащий информацию Агентства, будет иметь следующий вид:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<av:InsurancePremiumRate MsgCounter="1" MsgDate="2019-11-15" MsgNumber="15/0099-С"
Quarter="3" Year="2019" xmlns:av="https://www.asv.org.ru/schemas/rates/1.0/rates.xsd">
  <Organization RegNumberOrg="9999">ОАО Банк "Примерный"</Organization>
  <Rate RateType="2">
    <BaseRateValue>0.15</BaseRateValue>
    <AddRateValue>0.75</AddRateValue>
    <FullRateValue>0.90</FullRateValue>
  </Rate>
  <Info>
    <![CDATA[ Информационное сообщение № 15/0099-С от 15.11.2019 о соответствии
банка критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страхового взноса за
расчётный период III квартал 2019 г. Государственная корпорация «Агентство по
страхованию вкладов» настоящим сообщает, что на основании сведений,
представленных Банком России в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального
закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской
Федерации» (далее – Федеральный закон), в отношении банка Открытое акционерное
общество Банк "ПРИМЕРНЫЙ" (далее – банк) установлена повышенная дополнительная
ставка страхового взноса, подлежащего уплате в фонд обязательного страхования
вкладов, в размере 0,75 процента расчётной базы за расчётный период III квартал 2019 г.
Таким образом, при расчёте совокупного размера страхового взноса за указанный
расчётный период к расчётной базе банк обязан применять ставку в размере
0,90 процента расчётной базы. Действие установленной ставки страхового взноса
распространяется исключительно на указанный расчётный период. В случае несогласия с
установленной повышенной дополнительной ставкой страхового взноса в течение 15
дней с даты получения информации от Агентства банк вправе обратиться в Банк России с
ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную
ставку страховых взносов. Направление в Банк России ходатайства не освобождает банк
от обязанности уплаты взноса по установленной ставке в сроки, установленные частью
11 статьи 35 Федерального закона.]]>
  </Info>
</av:InsurancePremiumRate>
```

2. Пример XML-файла информации Агентства об изменении ранее установленной повышенной дополнительной ставки взносов

Пусть по ходатайству банка с наименованием ОАО Банк «Примерный» и регистрационным номером по КГРКО 9999 Банком России было пересмотрено (отменено) решение о соответствии банка критериям для уплаты взносов по повышенной дополнительной ставке за III квартал 2019 г. и Агентством сформирована информация с регистрационным номером 15/0100-С от 10 декабря 2019 г. об изменении к ранее направленным сведениям о соответствии банка критериям для уплаты дополнительной (повышенной дополнительной) ставки страхового взноса.

Тогда XML-файл с наименованием ASVIP_9999_2019302.xml, содержащий информацию Агентства, будет иметь следующий вид:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<av:InsurancePremiumRate MsgCounter="2" MsgDate="2019-12-10" MsgNumber="15/0100-C"
Quarter="3" Year="2019" xmlns:av="https://www.asv.org.ru/schemas/rates/1.0/rates.xsd">
  <Organization RegNumberOrg="9999">ОАО Банк "Примерный"</Organization>
  <Rate RateType="0">
    <BaseRateValue>0.15</BaseRateValue>
    <AddRateValue>0.00</AddRateValue>
    <FullRateValue>0.15</FullRateValue>
  </Rate>
  <Info>
    <![CDATA[ Информационное сообщение № 15/0100 от 10.12.2019 об изменении к
ранее направленным сведениям о соответствии банка критериям для уплаты
дополнительной (повышенной дополнительной) ставки страхового взноса за III квартал
2019 г. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» настоящим
сообщает, что в соответствии с частью 13 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря
2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее –
Федеральный закон) и на основании полученных от Банка России изменений к ранее
представленным сведениям в отношении кредитной организации Открытое акционерное
общество Банк "ПРИМЕРНЫЙ" (далее – банк) о его соответствии критериям для уплаты
дополнительной (повышенной дополнительной) ставки страхового взноса в фонд
обязательного страхования вкладов за расчётный период III квартал 2019 г., указанная
ставка не подлежит применению при исчислении размера взноса. С учётом изменений
при расчёте совокупного размера страхового взноса за указанный расчётный период к
расчётной базе банк обязан применять ставку в размере 0,15 процента расчётной базы.
При наличии излишне уплаченных страховых взносов (пени) за расчётный период банк
вправе произвести их зачёт в счёт предстоящих платежей. В случае проведения зачёта
банк должен направить Агентству письменное заявление о зачёте. ]]>
  </Info>
</av:InsurancePremiumRate>
```

3. Примеры XML-файлов уведомления банка о непринятии информации Агентства

В случае ошибки расшифрования при получении банком с наименованием ОАО Банк «Примерный» и регистрационным номером по КГРКО 9999 информации Агентства, содержащегося в файле ASVIP_9999_2019302.zip.enc, банком формируется файл ERR_ASVIP_9999_2019302.xml с уведомлением о непринятии информации Агентства.

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<av:InsurancePremiumRateReceipt ReceiptDate="2019-12-11T14:45:00"
xmlns:av="https://www.asv.org.ru/schemas/rates/1.0/rates.xsd">
  <Organization RegNumberOrg="9999">ОАО Банк "Примерный"</Organization>
  <FileName>ASVIP_9999_2019302.zip.enc</FileName>
  <FileSize>3492</FileSize>
  <CheckResult>
    <Value>0</Value>
    <ErrMsg>Ошибка расшифрования файла информации Агентства</ErrMsg>
  </CheckResult>
  <OperatorName>Петров Ф.И.</OperatorName>
  <OperatorTitle>Специалист 1-й категории Общего отдела</OperatorTitle>
  <OperatorPhone>+7(495)-555-55-55 доб.571</OperatorPhone>
</av:InsurancePremiumRateReceipt>
```

В случае выявления ошибки при проверке Электронной подписи Агентства под XML-файлом, выявленной после успешного расшифрования банком указанной в предыдущем примере информации Агентства, банком формируется файл ERR_ASVIP_9999_2019302.xml следующего содержания:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<av:InsurancePremiumRateReceipt ReceiptDate="2019-12-11T15:45:00"
xmlns:av="https://www.asv.org.ru/schemas/rates/1.0/rates.xsd">
  <Organization RegNumberOrg="9999">ОАО Банк "Примерный"</Organization>
  <FileName>ASVIP_9999_2019302.xml</FileName>
  <FileSize>3492</FileSize>
  <CheckResult>
    <Value>0</Value>
    <ErrMsg>Ошибка проверки УКЭП Агентства </ErrMsg>
  </CheckResult>
  <MsgNumber>15/0100-C</MsgNumber>
  <OperatorName>Петров Ф.И.</OperatorName>
  <OperatorTitle>Специалист 1-й категории Общего отдела </OperatorTitle>
  <OperatorPhone>+7(495)-555-55-55 доб.571</OperatorPhone>
</av:InsurancePremiumRateReceipt>
```