ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

НУМЕРАЦИЯ И МЕТРОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ КАРТОЧЕК ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ

Издание официальное

БЗ 6—95/262

ГОССТАНДАРТ РОССИИ
Москва

gost.e-ecolog.ru

Предисловие

1 РАЗРАБОТАН И ВНЕСЕН Техническим комитетом по стандартизации ТК 366 "Метрологическое обеспечение банковских операций"

Техническим комитетом по стандартизации ТК 366 "Метрологическое обеспечение банковских операций"

2 ПРИНЯТ И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ Постановлением Госстандарта России от 29 августа 1995 г. № 452

3 В настоящем стандарте реализованы нормы Закона Российской Федерации "Об обеспечении единства измерений" и международного стандарта ИСО 7812—87 "Карточки идентификационные. Система нумерации и процедура регистрации для идентификаторов чекодателей"

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

© ИПК Издательство стандартов, 1995

Настоящий стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Госстандарта России

Содержание

1 Область применения 1
2 Нормативные ссылки 1
3 Определения и сокращения 1
4 Структура построения и содержание номера ИК 2
5 Регистрация идентификатора эмитентов 6
6 Требования метрологического обеспечения к нанесению и идентификации ИК 7
Приложение А Библиография 8

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

НУМЕРАЦИЯ И МЕТРОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ КАРТОЧЕК ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ

Numbering and metrological ensuring of identification cards for financial settlements

Дата введения 1996—01—01

1 ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий стандарт устанавливает построение и содержание номера идентификационных карточек для финансовых расчетов (далее — ИК) и общие требования метрологического обеспечения к нанесению и идентификации номера ИК.

Положения настоящего стандарта подлежат применению юридическими лицами, являющимися эмитентами ИК для финансовых расчетов.

Требования стандарта являются обязательными.

2 НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

В настоящем стандарте использована ссылка на ГОСТ 8.010—90 ГСИ. Методики выполнения измерений

3 ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

3.1 идентификационная карточка (ИК): Карточка, указывающая держателя и эмитента ИК, несущая необходимую информацию для использования в финансовых расчетах (взаиморасчетов, взаимозачетов, оплаты, обмена, накопления и т.п.)

3.2 идентификационный номер ИК: Уникальный номер ИК, указывающий держателя и эмитента ИК

3.3 эмитент: Юридическое лицо, выпускающее ИК для финансовых расчетов и передающее их держателям ИК

3.4 держатель: Лицо, которому передаются ИК для финансовых расчетов

3.5 идентификационный номер эмитента: Номер, который определяет основную область деятельности эмитента и идентификатор эмитента

3.6 идентификационный номер держателя: Уникальный номер, присваиваемый эмитентом, который идентифицирует держателя ИК

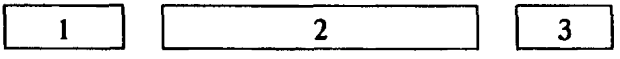
Издание официальное

3.7 идентификатор эмитента: Номер, который идентифицирует эмитента

3.8 ГСИ: Государственная система обеспечения единства измерений.

4 СТРУКТУРА ПОСТРОЕНИЯ И СОДЕРЖАНИЕ НОМЕРА ИК

4.1 Для нумерации ИК в соответствии с положениями [1] применяют идентификационный номер, состоящий из трех основных компонентов (рисунок 1):



1 — идентификационный номер эмитента ИК; *2* — идентификационный номер держателя ИК; *3* — контрольное число

Рисунок 1 — Составляющие части номера ИК

4.1.1 Идентификационный номер эмитента ИК состоит из идентификатора области деятельности эмитента ИК и идентификатора эмитента ТК и в соответствии с [1] имеет следующую структурную формулу построения кодового обозначения (рисунок 2):



$(X)_1$ — кодовое обозначение идентификатора области деятельности эмитента ИК, которое в соответствии с [1] принимает следующие значения (таблица 1):

Таблица 1

Кодовое обозначение	Сфера деятельности эмитента ИК	Кодовое обозначение	Сфера деятельности эмитента ИК
0	Зарезервировано	5	Банковское дело/финансы
1	Авиалинии	6	Торговля и банковское дело
2	Авиалинии и применение в будущем	7	Нефтяная промышленность
		8	Зарезервировано
3	Путешествия и развлечения	9	Для применения национальными организациями по стандартизации
4	Банковское дело/финансы		

$(X...X)_2$ — кодовое обозначение идентификатора эмитента ИК, которое в соответствии с [1] принимает следующие значения (таблица 2):

Рисунок 2 — Формула кодового обозначения международного идентификационного номера эмитента ИК, лист 1

Таблица 2

Кодовое обозначение области деятельности эмитента ИК	Идентификатор эмитента ИК	Кодовое обозначение области деятельности эмитента ИК	Идентификатор эмитента ИК
0	Зарезервировано	5	4XXXX
1	XXX	5	5XXXX
2	XXX (Авиалинии)	5	6XXXX
2	XXXXX (другие	5	7XXXX
	применения)	5	8XXXX
3	XXXXX	5	9CCCOLLLL
4	XXXXX	6	XXXXX
5	0XXXX	7	XXXXX
5	1X	8	Зарезервировано
5	2XX	9	CCCXXXXX
5	3XXXX		

где X ... X — номера, присваиваемые системой нумерации; CCC — цифровой код страны согласно [2]; LLLL — цифровой номер банковской лицензии

Рисунок 2, лист 2

4.1.2 Идентификационный номер эмитентов ИК, присваиваемый системой нумерации Российской Федерации, имеет следующую структурную формулу кодового обозначения (рисунок 3):

$(X)_1 : (3X)_2$ $(6X)_3$

$(X)_1 : (3X)_2$ — кодовое обозначение, определяющее признак регистрирующего органа ИК ($(X)_1$ — разряд, определенный для регистрации ИК по системе нумерации Российской Федерации, в соответствии с [1] имеет значение: $(X)_1 = 9$; $(3X)_2$ — код страны — эмитента ИК, в соответствии с [2] имеет значение для Российской Федерации: $(3X)_2 = 643$);

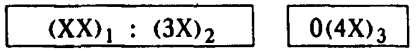
$(6X)_3$ — кодовое обозначение идентификатора эмитента ИК, формируется системой нумерации с применением цифровой нумерации по структуре: (6X)3 = XXXXXX.

Рисунок 3 — Структурная формула кодового обозначения идентификационного номера эмитентов ИК, присваиваемого системой нумерации Российской Федерации

Кодовое обозначение идентификационного номера эмитентов ИК, присваиваемого системой нумерации Российской Федерации, имеет форму

$$29 + 643 + XXXXXX.$$

4.1.3 Эмитенты, имеющие лицензию Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) и выпускающие ИК для локального применения, могут формировать идентификационный номер эмитента на основе номера лицензии ЦБ РФ с обязательной регистрацией номера в системе нумерации Российской Федерации по следующей структурной формуле (рисунок 4):



$(XX)_1 : (3X)_2$ — кодовое обозначение, определяющее признак системы нумерации ИК ((XX)1 — первые два номера разряда, определяющие присвоение номера эмитента ИК на основе лицензии ЦБ РФ, в соответствии с [1] имеют значение: $(XX)_1 = 59$; $(3X)_2$ — код страны — эмитента ИК, в соответствии с [2] имеет значение для Российской Федерации: $(3X)_2 = 643$);

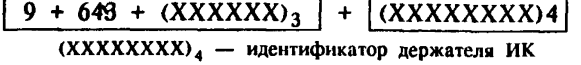
$0(4X)_3$ — кодовое обозначение идентификатора эмитента ИК, формируется эмитентом ИК на основе номера лицензии ЦБ РФ с применением цифровой нумерации по структуре: 0(4X)3 = 0XXXX.

Рисунок 4 — Структурная формула кодового обозначения идентификационного номера эмитентов ИК, формируемого на основе номера лицензии ЦБ РФ

Кодовое обозначение идентификационного номера эмитентов ИК, формируемого на основе номера лицензии ЦБ РФ, имеет форму 59 + 643 + 0XXXX.

4.2 Идентификационный номер держателя ИК определяется эмитентом. Идентификационный номер держателя ИК, в соответствии с [1], размещается в остающихся после присвоения идентификационного номера эмитента ИК позициях 19-разрядного идентификационного номера ИК (кроме последнего — контрольного разряда).

Идентификационный номер держателя ИК для эмитентов ИК Российской Федерации имеет кодовое обозначение, количество разрядов которого устанавливают в зависимости от идентификатора эмитента ИК с применением порядковой нумерации или других идентификационных признаков держателя ИК (лицевого, индивидуального счета и т.п.) по следующим структурным формулам (рисунки 5, 6):



$(XXXXXXXX)_4$ — идентификатор держателя ИК

Рисунок 5 — Формула кодового обозначения идентификационного номера держателя карточки ИК, присваиваемого по системе нумерации Российской Федерации

$$\boxed{59 + 643 + (0XXXX)_3} + \boxed{(XXXXXXXX)4}$$

$(XXXXXXXX)_4$ — идентификатор держателя ИК

Рисунок 6 — Формула кодового обозначения идентификационного номера держателя ИК, формируемого на основе номера лицензии ЦБ РФ

Полное кодовое обозначение идентификационного номера ИК имеет следующие структурные формулы (рисунки 7, 8):

$$\boxed{9 + 643 + (XXXXXX)_3} + \boxed{(XXXXXXXX)_4} + \boxed{(X_5)}$$

Рисунок 7 — Формула кодового обозначения идентификационного номера ИК, присваиваемого по системе нумерации РФ

$$\boxed{59 + 643 + (0XXXX)_3} + \boxed{(XXXXXXXX)_4} + \boxed{(X_5)}$$

Рисунок 8 — Формула кодового обозначения идентификационного номера ИК, формируемого на основе номера лицензии ЦБ РФ

4.3 Контрольное число (X_5) — последний разряд кодового обозначения идентификационного номера ИК определяет достоверность цифровой записи идентификационного номера ИК.

Контрольное число определяют в соответствии с правилами расчета контрольного числа, приведенные в [1], по следующей методике (код Luhn):

этап 1 — удвоить значения каждой второй цифры, начиная с первой цифры справа (младший разряд);

этап 2 — суммировать отдельные цифры, составляющие результаты удвоения, полученные на этапе 1, с каждой цифрой первоначального номера, не подвергшейся математическим операциям;

этап 3 — отнять сумму, полученную на этапе 2, от следующего большего числа, оканчивающегося на 0 (это является эквивалентом вычисления "дополнением до десяти" цифры младшего разряда (цифры разряда единиц/суммы). Если сумма, полученная на этапе 2, является числом, оканчивающимся на 0 (30, 40 и т.п.), контрольный разряд равен 0.

Примеры

1) Идентификационный номер ИК без контрольного номера — 964311114992739871 — (9 + 643 + 1111 + 4992739871)

этап 1

9	6	4	3	1	1	1	1	4	9	9	2	7	3	9	8	7	1
	×2		×2		×2		×2		×2		×2		×2		×2		×2
12		6		2		2		18		4		6		16		2	

этап 2

9+1+2+4+6+1+2+1+2+4+1+8+9+4+7+6+9+1+6+7+2 = 92

этап 3

100 — 92 = 8 — контрольный разряд

Идентификационный номер ИК с контрольным разрядом:

9643111149927398718 — (9 + 643 + 1111 + 4992739871 + 8)

2) Номер держателя карточки ИК без контрольного разряда — 4992739871

этап 1

4	9	9	2	7	3	9	8	7	1
	×2		×2		×2		×2		×2
18		4		6		16		2	

этап 2

4 + 1 + 8 + 9 + 4 + 7 + 6 + 9 + 1 + 6 + 7 + 2 = 64

этап 3

70 — 64 = 6 — контрольный разряд

Номер держателя ИК с контрольным разрядом — 49927398716.

5 РЕГИСТРАЦИЯ ИДЕНТИФИКАТОРА ЭМИТЕНТОВ

5.1 Процедуры регистрации держателей ИК и ведение реестра держателей ИК осуществляются эмитентом ИК в порядке, установленном эмитентом.

5.2 Процедуры регистрации эмитентов ИК и ведение реестра идентификаторов эмитентов Российской Федерации осуществляют в порядке, установленном законодательством.

5.3 Реестр идентификаторов эмитентов Российской Федерации должен отвечать требованиям ЦБ РФ, должен быть разбит на подразделы в зависимости от областей деятельности эмитентов ИК по 4.1.1 и должен вестись специализированными организациями на коммерческой основе.

5.3.1 Подразделы реестра идентификаторов эмитентов Российской Федерации ведут организации или их структурные подразделения, аккредитованные в системах сертификации, зарегистрированных в Государственном реестре сертификации Госстандарта России.

5.3.2 Координацию ведения подразделов реестра идентификаторов эмитентов ИК осуществляют в соответствии с законодательством и подзаконными актами.

5.4 Организации, осуществляющие ведение подразделов реестра идентификаторов эмитентов ИК, обязаны:

— руководствоваться в практической деятельности законодательством Российской Федерации, государственными и отраслевыми стандартами, а также правилами систем сертификации по 5.3.1 для подтверждения технической компетентности в области аккредитации;

— гармонизировать процедуру регистрации идентификаторов эмитентов Российской Федерации с общепринятой международной практикой;

— информировать держателей ИК и эмитентов по процедуре регистрации и составу подраздела реестра идентификаторов эмитентов;

— обеспечить доступ к информации по составу подраздела реестра идентификаторов эмитентов полномочным представителям государственных органов управления, лицензирования, надзора, арбитража.

6 ТРЕБОВАНИЯ МЕТРОЛОГИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ К НАНЕСЕНИЮ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ИК

6.1 Измерения при контроле параметров ИК, режимов нанесения идентификационного номера и процедур идентификации ИК следует осуществлять с соблюдением положений ГСИ.

6.2 Эмитент ИК обязан:

— обеспечить проведение метрологической экспертизы проектной, конструкторской и технологической документации на ИК в соответствии с рекомендациями [3];

— обеспечить применение для нанесения идентификационного номера и процедур идентификации ИК средств измерений утвержденных типов и поверенных в соответствии с [4], а также аттестованных в соответствии с ГОСТ 8.010 методик выполнения измерений.

6.3 Государственный метрологический надзор за соблюдением установленных метрологических требований к средствам измерений и аттестованным методикам выполнения измерений, применяемым при нанесении идентификационного номера и идентификации ИК, осуществляют в соответствии с [5].

ПРИЛОЖЕНИЕ А
(информационное)

БИБЛИОГРАФИЯ

[1] ИСО 7812:1987 Карточки идентификационные. Система нумерации и процедура регистрации для идентификаторов чекодателей.
[2] ИСО 3166:88 Коды для представления названий стран (Общий классификатор стран мира 1.89.092 — Изменение 1/92)
[3] МИ 2328—95 ГСИ. Рекомендации по формированию перечня параметров и объектов, используемых при осуществлении банковских операций и подлежащих метрологическому контролю и надзору
[4] ПР 50.2.006—94 ГСИ. Поверка средств измерений. Организация и порядок проведения
[5] ПР 50.2.002—94 ГСИ. Порядок осуществления государственного метрологического надзора за выпуском, состоянием и применением средств измерений, аттестованными методиками выполнения измерений, эталонами и соблюдением метрологических правил и норм

УДК 336.71:389.14 ОКС 17.020 Т54 ОКСТУ 0008

Ключевые слова: банковские операции, идентификационные карточки, нумерация, метрологическое обеспечение

Редактор *Р.Г. Говердовская*
Технический редактор *Н.С. Гришанова*
Корректор *Н.Л. Шнайдер*
Компьютерная верстка *Е.Н. Мартемьянова*

Сдано в набор 28.09.95. Подписано в печать 11.10.95. Усл. печ. л. 0,75. Усл. кр.-отт. 0,75. Уч.-изд. л. 0,57. Тираж 279 экз. С2897 Зак. 6118.

ИПК Издательство стандартов
107076, Москва, Колодезный пер., 14.
ЛР № 021007 от 10.08.95.
Набрано в Издательстве на ПЭВМ
Филиал ИПК Издательство стандартов — тип. "Московский печатник"
Москва, Лялин пер., 6.

gost.e-ecolog.ru