

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**НУМЕРАЦИЯ И МЕТРОЛОГИЧЕСКОЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ КАРТОЧЕК
ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ**

Издание официальное

БЗ 6—95/262

ГОССТАНДАРТ РОССИИ
Москва

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

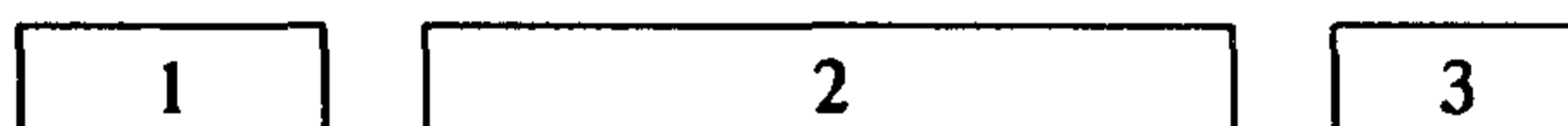
3.6 идентификационный номер держателя: Уникальный номер, присваиваемый эмитентом, который идентифицирует держателя ИК

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):

Т а б л и ц а 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 |
| 3 | Путешествия и развлечения | 8 | Зарезервировано |
| 4 | Банковское дело/финансы | 9 | Для применения национальными организациями по стандартизации |

$(X...X)_2$ — 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

Т а б л и ц а 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 применения) | 5 | 7XXXX |
| 3 | XXXXX | 5 | 8XXXX |
| 4 | XXXXX | 5 | 9CCCOLLLL |
| 5 | 0XXXX | 6 | XXXXX |
| 5 | 1X | 7 | XXXXX |
| 5 | 2XX | 8 | Зарезервировано |
| 5 | 3XXXX | 9 | СССXXXXX |

где X ... X — номера, присваиваемые системой нумерации; ССС — 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

$$29 + 643 + \text{ХХХХХХ}.$$

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):

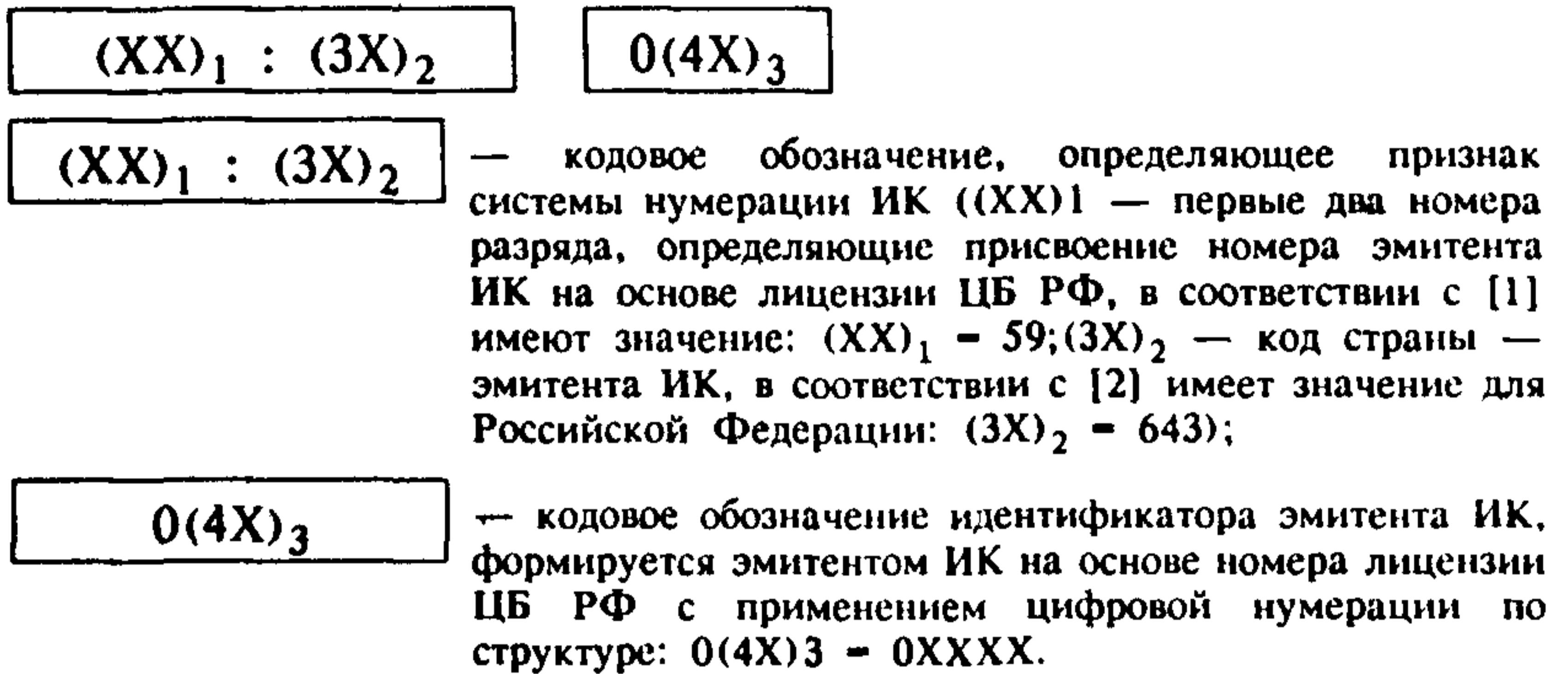


Рисунок 4 — Структурная формула кодового обозначения идентификационного номера эмитентов ИК, формируемого на основе номера лицензии ЦБ РФ

Кодовое обозначение идентификационного номера эмитентов ИК, формируемого на основе номера лицензии ЦБ РФ, имеет форму $59 + 643 + 0\text{ХХХХ}$.

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):

$$\boxed{9 + 643 + (\text{ХХХХХХ})_3} + \boxed{(\text{ХХХХХХХХ})_4}$$

$(\text{ХХХХХХХХ})_4$ — 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

$$100 - 92 = 8 \text{ — контрольный разряд}$$

Идентификационный номер ИК с контрольным разрядом:

$$9643111149927398718 \text{ — } (9 + 643 + 1111 + 4992739871 + 8)$$

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

$$70 - 64 = 6 \text{ — контрольный разряд}$$

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

ГОСТ Р 50809—95

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.