

**Банковская деятельность
Информационные технологии
МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ
Часть 4. Электронные платежные документы МТ 204**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
МІЖБАНКАЎСКІЯ ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ
Частка 4. Электронныя плацежныя дакументы МТ 204**

Издание официальное



Ключевые слова: электронный платежный документ, структура электронного платежного документа, форматы элементов данных, форма воспроизведения электронного платежного документа на бумажном носителе

Предисловие

1 РАЗРАБОТАН открытым акционерным обществом «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ОАО «БМРЦ»)

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 марта 2018 г. № 116

3 Разработан во исполнение постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 ноября 2017 г. № 442

4 ВЗАМЕН ТКП 062.4-2012 (07040)

Настоящий стандарт проведения расчетов не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Национального банка Республики Беларусь

Издан на русском языке

Содержание

Введение	IV
1 Область применения	1
2 Нормативные ссылки.....	1
3 Термины и определения	1
4 Обозначения и сокращения	2
5 Требования к структуре и элементам данных электронных платежных документов МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»	2
5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронных платежных документов МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании».....	2
5.2 Требования к особенной части ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании».....	12
6 Исполнение ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании».....	12
7 Требования к форме воспроизведения ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» на бумажном носителе.....	12
7.1 Воспроизведение ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» на бумажном носителе.....	12
Приложение А (обязательное) Форма воспроизведения электронных платежных документов «Расчеты со смежными системами» «Распоряжение о прямом дебетовании»	15
Приложение Б (обязательное) Перечень базовых тестов	16
Библиография	17

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает требования к структуре и форматам элементов данных электронных платежных документов МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании», форме их воспроизведения на бумажном носителе.

Электронные платежные документы (далее – ЭПД) МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» используются для перевода денежных средств в системе межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам (далее – система BISS). ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» относятся к группе ЭПД, формируемых Национальным банком.

Общие требования к структуре и форматам элементов данных электронных платежных документов, форме их воспроизведения на бумажном носителе установлены СПР 2.01.

СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

**Банковская деятельность. Информационные технологии
МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ
Часть 4. Электронные платежные документы МТ 204****Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
МІЖБАНКАЎСКІЯ ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ
Частка 4. Электронныя плацежныя дакументы МТ 204**

Banking activity. Information technologies
Interbank payment instructions
Part 4. Electronic payment documents MT 204

Дата введения 2018-07-01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает:

- требования к структуре и форматам элементов данных ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»;
- требования к форме воспроизведения ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» на бумажном носителе;
- перечень базовых тестов для проверки соответствия процессов создания и воспроизведения ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании», реализованных программными средствами, требованиям настоящего стандарта.

Стандарт применяется при проведении контроля соответствия ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» и соответствующих им документов на бумажном носителе, установленным требованиям.

Настоящий стандарт предназначен для работников банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, разработчиков программных средств и испытательных лабораторий, осуществляющих испытания (тестирование) программных средств.

Настоящий стандарт следует применять совместно с СПР 2.01.

2 Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующие стандарты проведения расчетов:

СПР 2.01-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Электронные документы. Общие требования.

3 Термины и определения

В настоящем стандарте применяют термины с соответствующими определениями, установленные в СПР 2.01, с дополнением.

3.1 клиринг: процесс передачи, сверки, вычисления денежных требований и обязательств и формирования окончательных чистых позиций участников клиринга для последующего расчета [1];

3.2 пакет ЭПД: группа связанных ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами», содержащая все суммы чистых позиций по результатам клиринговых расчетов, для исполнения одной платежной транзакции;

3.3 расчетно-клиринговая система по ценным бумагам: система клиринга по совершаемым на бирже сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг, ценных бумаг Национального банка и отдельных видов иных ценных бумаг, а также финансовых инструментов срочных сделок, определяемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь [1];

3.4 смежные системы: расчетно-клиринговая система по ценным бумагам, системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard) и автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (АИС «Расчет»), взаимодействующие с Национальным банком в части выполнения им функции расчетного банка для смежных систем [1];

3.5 транзакция: банковская операция перевода денежных средств с одного счета на другой;

3.6 финансовый инструмент срочных сделок: – договор, являющийся производным финансовым инструментом, стоимость которого зависит от цены или другого количественного показателя базисного актива договора, предусматривающий реализацию прав и (или) исполнение обязательств по данному договору в будущем [1];

3.7 чистая дебетовая (кредитовая) позиция: рассчитываемая на основе клиринга разность между денежными требованиями и обязательствами участников смежных систем. Если разность - отрицательное число, то участник смежной системы имеет чистую дебетовую позицию, если положительное - чистую кредитовую позицию [1].

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по СПР 2.01 с дополнением.

<> – символы, используемые для обозначения воспроизводимых в форме внешнего представления ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» значений элементов данных, соответствующих элементам данных ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании».

4.2 Определение лексического формата – по СПР 2.01.

4.3 Разрешенное символьное множество – по СПР 2.01.

4.4 Сокращения – по СПР 2.01.

5 Требования к структуре и элементам данных электронных платежных документов МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»

5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронных платежных документов МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»

5.1.1 Базовый блок заголовка

Общие требования к структуре базового блока заголовка электронного документа установлены СПР 2.01, с дополнением.

В поле «Системный код назначения электронного платежного документа» указываются следующие значения:

- «01», если ЭПД используется для списания/зачисления средств с/на корреспондентские счета банков (счет Национального банка для межбанковских расчетов) по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах. Используется ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» (далее – ЭПД МТ 204 (01)).

- «02», если ЭПД используется для списания средств с согласия банка с его корреспондентского счета на счет банка-бенефициара – Национального банка. Используется ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» (далее – ЭПД МТ 204 (02)).

5.1.2 Блок текста документа ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами»

Структура блока текста документа, форматы полей и порядок их следования в блоке приведены в таблицах 5.1 и 5.2. Требования к структуре элементов данных, содержащих значения банковского идентификационного кода участника BISS и номера банковского счета, открытого в банке участнике BISS, – установлены СПР 2.01 (приложение А).

Таблица 5.1 Общая часть блока текста документа ЭПД МТ 204 (01)

Порядковый номер поля	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Применяемость
1	2	3	4	5
1	20	Референс операции	16x	О
2	19	Итоговая сумма	3a19d	О
3	30	Дата	6n	О
4	58D	Банк-бенефициар	/11c[.28c] 3a9c 35x [2*35x]	О
5	72	Информация для получателя	4*35x	О

Таблица 5.2 Повторяющаяся часть блока текста документа ЭПД МТ 204 (01)

Порядковый номер поля	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Применяемость
6	20	Референс операции	16x	О
7	21	Связанный референс	16x	О
8	32B	Сумма	3a19d	О
9	52D	Банк-платательщик	/11c[.28c] 3a9c 35x [2*35x]	О
10	53B	Инструкция по работе с корреспондентским счетом	/1a/28c [35x]	О
11	72	Информация для получателя	2*35x [6*35x]	О

Количество повторяющихся частей блока текста документа ЭПД МТ 204 (01) равно 1.

Область применения:

ЭПД МТ 204 (01) используется для расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах.

Описание полей:

1 Поле 20: Референс операции

Формат:

16x – референс операции.

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для однозначной идентификации пакета ЭПД МТ 204 (01) в пределах одного операционного дня.

Правила использования:

Поле принимает одинаковое значение для всего пакета ЭПД МТ 204 (01). В значении поля не должны использоваться символ «пробел» и прописные буквы кириллицы.

2 Поле 19: Итоговая сумма

Формат:

3a19d

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет итоговое значение сумм повторяющихся частей блока текста документа.

Элементы данных поля:

3a – код валюты платежа;

19d – итоговая сумма.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

3 Поле 30: Дата

Формат:

6n – дата валютирования

СПР 2.02-4-2018

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет дату списания средств с корреспондентского счета банка-плательщика и/или зачисления на корреспондентский счет банка-бенефициара.

4 Поле 58D: Банк-бенефициар

Формат:

/11с[.28с]

3а9с

35х

[2*35х]

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

- для МТ 204 (01) со значением элемента данных «Код назначения платежа», равным 904 (подполе CNP поля 72 общей части блока текста документа), используется следующий формат поля:

/11с.28с

3а9с

35х

[2*35х]

Элементы данных поля:

11с – код банка-бенефициара участника BISS;

28с – номер счета банка-бенефициара участника BISS;

3а – кодовое слово INN;

9с – учетный номер плательщика;

35х

[2*35х] – наименование банка-бенефициара участника BISS.

- для МТ 204 (01) со значениями элемента данных «Код назначения платежа», равными 902, 903, 907, 912, 922 (подполе CNP поля 72 общей части блока текста документа), используется следующий формат поля:

/11с[.28с]

3а9с

35х

[2*35х]

Элементы данных поля:

11с – код банка-бенефициара – Национального банка;

[28с] – номер счета соответствующей расчетно-клиринговой системы в Национальном банке. **Обязательное использование, если значение элемента данных «Код операции» поля 53В равно D;**

3а – кодовое слово INN;

9с – учетный номер плательщика;

35х

[2*35х] – наименование банка-бенефициара – Национального банка.

5 Поле 72: Информация для получателя

Формат:

4*35х

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле описывает пакет ЭПД МТ 204 (01).

Правила использования:

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе Р19: Сумма электронного платежного документа

Формат:

19d

Использование:

Обязательное.

Определение:

Подполе используется для контроля сумм электронного платежного документа.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

Подполе CSS: Число повторяющихся частей

Формат:

5n

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Подполе должно содержать число ЭПД МТ 204 (01) в пакете.

Подполе NSS: Номер повторяющейся части

Формат:

5n

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Подполе должно содержать порядковый номер ЭПД МТ 204 (01) в пакете.

Подполе CNP: Код назначения платежа

Формат:

3с

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

В зависимости от типов расчетно-клиринговых систем заполняется значениями:

«902» – отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек БЕЛКАРТ;

«903» – отражение результатов клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг;

«907» – отражение результатов клиринга по операциям, совершенным посредством АИС «Расчет»;

«904» – отражение результатов торгов финансовыми инструментами срочных сделок;

«912» – отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек Visa;

«922» – отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек MasterCard.

6 Поле 20: Референс операции

Формат:

16x – референс операции.

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для однозначной идентификации ЭПД относительно расчетного банка в пределах одного операционного дня. Национальный банк выполняет функции расчетного банка в части отражения по корреспондентским счетам банков (счета Национального банка для межбанковских расчетов) результатов клиринга, осуществляемого в смежных системах [1].

Правила использования:

Поле должно содержать значение, отличное от значения поля 20 в общей части блока текста документа. В значении поля не должны использоваться символ «пробел» и прописные буквы кириллицы.

7 Поле 21: Связанный референс

Формат:

16x

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

Поле должно содержать кодовое слово NONREF.

8 Поле 32В: Сумма

Формат:

3a19d

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет сумму средств, переводимую между сторонами, участвующими в операции.

Элементы данных поля:

3a – код валюты платежа;

СПР 2.02-4-2018

19d – сумма платежа.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

9 Поле 52D: Банк-плательщик

Формат:

/11с[.28с]

3а9с

35х

[2*35х]

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

- для МТ 204 (01) со значением элемента данных «Код назначения платежа», равным 904 (подполе CNP поля 72), используется следующий формат поля:

/11с.28с

3а9с

35х

[2*35х]

Элементы данных поля:

11с – код банка-плательщика участника BISS;

28с – номер счета банка-плательщика участника BISS;

3а – кодовое слово INN;

9с – учетный номер плательщика;

35х

[2*35х] – наименование банка-плательщика участника BISS.

- для МТ 204 (01) со значениями элемента данных «Код назначения платежа», равными 902, 903, 907, 912, 922 (подполе CNP поля 72), используется следующий формат поля:

/11с[.28с]

3а9с

35х

[2*35х]

Элементы данных поля:

11с – код банка-плательщика – Национального банка;

[28с] – номер счета соответствующей расчетно-клиринговой системы в Национальном банке. **Обязательное использование, если значение элемента данных «Код операции» поля 53В равно С;**

3а – кодовое слово INN;

9с – учетный номер плательщика;

35х

[2*35х] – наименование банка-плательщика – Национального банка.

10 Поле 53В: Инструкция по работе с корреспондентским счетом

Формат:

/1а/28с

[35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет номер корреспондентского счета банка (счета Национального банка для межбанковских расчетов), с которого (на который) производится списание или зачисление средств.

Элементы данных поля:

1а – код операции;

28с – номер корреспондентского счета банка (счета Национального банка для межбанковских расчетов);

[35х] – наименование банка.

Правила использования:

Код операции может принимать значение «С» или «D».

11 Поле 72: Информация для получателя

Формат:

2*35х

[6*35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет дополнительную информацию для получателя.

Правила использования:

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе RPP: Детали платежа

Формат:

.6n.[2n].4a

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6n – дата платежного документа;

[2n] – очередь;

4a – вид платежа.

Подполе NUM: Номер платежного документа

Формат:

2n.16x

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

2n – вид платежного документа;

16x – номер платежного документа. Элемент данных не должен содержать символ «.».

Подполе NZP: Назначение платежа

Формат:

30x

[2*/33x]

Использование:

Необязательное.

Элемент данных подполя:

30x

[2*33x] – назначение платежа.

Проверяемые правила:

Если текст элемента данных подполя продолжается на следующей строке (строках), то в начале каждой строки продолжения перед текстом должны помещаться два символа «/», как указано в формате подполя.

Строка продолжения не должна полностью состоять из символов «пробел».

Подполе REC: Дополнительная информация о назначении платежа

Формат:

30x

[2*/33x]

Использование:

Необязательное.

Элемент данных подполя:

30x

[2*33x] – дополнительная информация о назначении платежа.

Проверяемые правила:

Если текст элемента данных подполя продолжается на следующей строке (строках), то в начале каждой строки продолжения перед текстом должны помещаться два символа «/», как указано в формате подполя.

Строка продолжения не должна полностью состоять из символов «пробел».

5.1.3 Блок текста документа ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»

Структура блока текста документа, форматы полей и порядок их следования в блоке приведены в таблицах 5.3 и 5.4. Требования к структуре элементов данных, содержащих значения банковского идентификационного кода участника BISS и номера банковского счета, открытого в банке участнике BISS, – по СПР 2.01 (приложение А).

СПР 2.02-4-2018

Таблица 5.3 Общая часть блока текста документа ЭПД МТ 204 (02)

Порядковый номер поля	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Применяемость
1	20	Референс операции	16x	О
2	19	Итоговая сумма	3a19d	О
3	30	Дата	6n	О
4	58D	Банк-бенефициар	/11с.28с 3a9с 35x [2*35x]	О
5	72	Информация для получателя	4*35x	О

Таблица 5.4 Повторяющаяся часть блока текста документа ЭПД МТ 204 (02)

Порядковый номер поля	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Применяемость
6	20	Референс операции	16x	О
7	21	Связанный референс	16x	О
8	32B	Сумма	3a19d	О
9	52D	Банк-плательщик	/11с.28с 3a9с 35x [2*35x]	О
10	53B	Инструкция по работе с корреспондентским счетом	/1a/28с [35x]	О
11	72	Информация для получателя	2*35x [6*35x]	О

Количество повторяющихся частей блока текста документа ЭПД МТ 204 (02) равно 1.

Область применения:

ЭПД МТ 204 (02) используется для списания средств с согласия банка с его корреспондентского счета на счет банка-бенефициара – Национального банка.

Описание полей:

1 Поле 20: Референс операции

Формат:

16x – референс операции.

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для однозначной идентификации ЭПД относительно банка в пределах одного операционного дня.

Правила использования:

Не допускается повторение референса операции в разных ЭПД. В значении поля не должны использоваться символ «пробел» и прописные буквы кириллицы.

2 Поле 19: Итоговая сумма

Формат:

3a19d

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет итоговое значение сумм повторяющихся частей блока текста документа.

Элементы данных поля:

3a – код валюты платежа;

19d – итоговая сумма.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

3 Поле 30: Дата

Формат:

6n – дата валютирования.

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет дату списания средств с корреспондентского счета банка-плательщика и зачисления на корреспондентский счет банка-бенефициара.

Правила использования:

Дата списания средств с корреспондентского счета банка-плательщика и зачисления на корреспондентский счет банка-бенефициара должна быть одинаковая для всех операций в повторяющейся части ЭПД.

4 Поле 58D: Банк-бенефициар

Формат:

/11с.28с

3a9с

35х

[2*35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет Национальный банк, в пользу которого осуществлен банковский перевод.

Элементы данных поля:

11с – код банка-бенефициара – Национального банка;

28с – номер счета банка-бенефициара – Национального банка;

3а – кодовое слово INN;

9с – учетный номер плательщика;

35х

[2*35х] – наименование банка-бенефициара – Национального банка.

5 Поле 72: Информация для получателя

Формат:

4*35х

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле описывает повторяющуюся часть блока текста документа.

Правила использования:

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе P19: Сумма электронного платежного документа

Формат:

19d

Использование:

Обязательное.

Определение:

Сумма электронного платежного документа (значение поля 32В) с номером, равным значению подполя NSS.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

Подполе CSS: Число повторяющихся частей

Формат:

5n

Использование:

Обязательное.

Подполе NSS: Номер повторяющейся части

Формат:

5n

Использование:

Обязательное.

Подполе CNP: Код назначения платежа

Формат:

3с

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

СПР 2.02-4-2018

Заполняется следующим значением:

«901» – списание средств Национальным банком с согласия банка.

6 Поле 20: Референс операции

Формат:

16x – референс операции.

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для однозначной идентификации ЭПД относительно банка в пределах одного операционного дня.

Правила использования:

Поле должно содержать значение, отличное от значения поля 20 в общей части блока текста документа ЭПД. В значении поля не должны использоваться символ «пробел» и прописные буквы кириллицы.

7 Поле 21: Связанный референс

Формат:

16x – связанный референс.

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле должно содержать референс операции общей части блока текста документа ЭПД.

8 Поле 32В: Сумма

Формат:

3a19d

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет сумму средств, переводимую между сторонами, участвующими в операции.

Элементы данных поля:

3a – код валюты платежа;

19d – сумма платежа.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

9 Поле 52D: Банк-плательщик

Формат:

/11с.28с

3a9с

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет банк, с корреспондентского счета которого списываются средства.

Элементы данных поля:

11с – код банка-плательщика участника BISS;

28с – номер счета банка-плательщика участника BISS;

3a – кодовое слово INN;

9с – учетный номер плательщика;

35x

[2*35x] – наименование банка-плательщика участника BISS.

10 Поле 53В: Инструкция по работе с корреспондентским счетом

Формат:

/1a/28с

[35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет номер корреспондентского счета банка-плательщика в Национальном банке, с которого производится списание средств.

Элементы данных поля:

1а – код операции;

28с – номер корреспондентского счета банка-плательщика;

[35х] – наименование банка, с корреспондентского счета которого производится списание средств.

11 Поле 72: Информация для получателя

Формат:

2*35х

[6*35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет дополнительную информацию для получателя.

Правила использования:

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе RPP: Детали платежа

Формат:

.6n.[2n].4a

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6n – дата платежного документа;

[2n] – очередь;

4a – вид платежа.

Подполе NUM: Номер платежного документа

Формат:

2n.16х

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

2n – вид платежного документа;

16х – номер платежного документа.

Подполе NZP: Назначение платежа

Формат:

30х

[2*/33х]

Использование:

Необязательное.

Элемент данных подполя:

30х

[2*33х] – назначение платежа.

Проверяемые правила:

Если текст элемента данных подполя продолжается на следующей строке (строках), то в начале каждой строки продолжения перед текстом должны помещаться два символа «/», как указано в формате подполя.

Строка продолжения не должна полностью состоять из символов «пробел».

Подполе REC: Дополнительная информация о назначении платежа

Формат:

30х

[2*/33х]

Использование:

Необязательное.

Элемент данных подполя:

30х

[2*33х] – дополнительная информация о назначении платежа.

Проверяемые правила:

Если текст элемента данных подполя продолжается на следующей строке (строках), то в начале каждой строки продолжения перед текстом должны помещаться два символа «/», как указано в формате подполя.

Строка продолжения не должна полностью состоять из символов «пробел».

СПР 2.02-4-2018

5.2 Требования к особенной части ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»

Требования к особенной части ЭПД МТ 204 (01) и ЭПД МТ 204 (02) приведены в СПР 2.01.

6 Исполнение ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»

6.1 При проведении межбанковских расчетов через систему BISS исполнение электронных платежных документов удостоверяется дополнительной электронной цифровой подписью технического оператора АС МБР.

6.2 Заключительный блок исполненных ЭПД дополняется обязательным полем «ЭЦП технического оператора АС МБР».

Поле SGNS: ЭЦП технического оператора АС МБР

Формат:

2h8h12x8h12cNhNc2c

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет данные, соответствующие ЭЦП технического оператора АС МБР. Поле «ЭЦП технического оператора АС МБР» используется для удостоверения приложения к базовому блоку заголовка, блока заголовка пользователя, блока текста документа, всех предшествующих полей ЭЦП и всех элементов данных поля «ЭЦП технического оператора АС МБР», предшествующих значению электронной цифровой подписи.

Элементы данных поля:

2h – длина подписи;

8h – время подписи;

12x – имя ЭПД;

8h – полная длина ЭПД;

12c – идентификатор центра ключей;

Nh – значение электронной цифровой подписи. N вычисляется из длины подписи;

Nc – идентификатор ключа;

2c – код версии.

Правила использования:

Поле заполняется после полей SGNn (при их наличии) и поля SGNE.

6.3 Формат заключительного блока исполненного ЭПД имеет вид:

{5:/SGNn/2h8h12x8h12cNhNc2c

/SGNE/2h8h12x8h12cNhNc2c

/SGNS/2h8h12x8h12cNhNc2c

/8h}

7 Требования к форме воспроизведения ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» на бумажном носителе

Воспроизведение ЭПД МТ 204 (01) и ЭПД МТ 204 (02) на бумажном носителе должно осуществляться по форме, приведенной в приложении А, в соответствии с требованиями СПР 2.01 с дополнением.

Значения элементов данных должны выравниваться по левой границе поля и отделяться пробелом от разделителя элементов формы воспроизведения или соседнего элемента. В случае отсутствия обязательных элементов данных в блоке текста документа ЭПД соответствующие поля формы воспроизведения остаются незаполненными.

7.1 Воспроизведение ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании» на бумажном носителе

Воспроизведение элементов данных блока текста документа ЭПД МТ 204 (01) и ЭПД МТ 204 (02) должно осуществляться по схеме, приведенной в таблице 7.1.

Таблица 7.1.

Идентификатор поля блока текста документа ЭПД	Наименование элемента данных поля блока текста документа ЭПД	Место воспроизведения элемента данных в форме	Наименование поля формы
1	2	3	4
20	Референс операции	<Референс операции>	Референс операции:
19	Код валюты платежа	<Код валюты платежа>	Итоговая сумма:
	Итоговая сумма	<Итоговая сумма>	
30	Дата валютирования	<Дата валютирования>	Дата:
58D	Код банка-бенефициара участника BISS	<Код банка-бенефициара>	Банк-бенефициар:
	Номер счета банка-бенефициара участника BISS	<Номер счета банка-бенефициара>	
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика>	
	Наименование банка-бенефициара участника BISS	<Наименование банка-бенефициара>	
	Код банка-бенефициара – Национального банка	<Код банка-бенефициара>	Банк-бенефициар:
	Номер счета соответствующей расчетно-клиринговой системы в Национальном банке	<Номер счета банка-бенефициара>	
	Номер счета банка-бенефициара – Национального банка	<Номер счета банка-бенефициара>	
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика>	
	Наименование банка-бенефициара – Национального банка	<Наименование банка-бенефициара>	
72	Сумма электронного платежного документа	<Сумма электронного платежного документа>	Сумма электронного платежного документа:
	Число повторяющихся частей	<Число повторяющихся частей>	Число повторяющихся частей:
	Номер повторяющейся части	<Номер повторяющейся части>	Номер повторяющейся части:
	Код назначения платежа	<Код назначения платежа>	Код назначения платежа:
20	Референс операции	<Референс операции>	Референс операции:
21	Связанный референс	<Связанный референс>	Связанный референс:
32B	Код валюты платежа	<Код валюты платежа>	Сумма:
	Сумма платежа	<Сумма платежа>	
52D	Код банка-плательщика участника BISS	<Код банка-плательщика>	Банк-плательщик:
	Номер счета банка-плательщика участника BISS	<Номер счета банка-плательщика>	
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика>	
	Наименование банка-плательщика участника BISS	<Наименование банка-плательщика>	
	Код банка-плательщика – Национального банка	<Код банка-плательщика>	Банк-плательщик:

СПР 2.02-4-2018

Окончание Таблицы 7.1

1	2	3	4
	Номер счета соответствующей расчетно-клиринговой системы в Национальном банке	<Номер счета банка-плательщика>	
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика>	
	Наименование банка-плательщика – Национального банка	<Наименование банка-плательщика>	
53В	Код операции	<Код операции>	Инструкция по работе с корреспондентским счетом:
	Номер корреспондентского счета банка (счета Национального банка для межбанковских расчетов)	<Номер корреспондентского счета банка>	
	Номер корреспондентского счета банка-плательщика	<Номер корреспондентского счета банка>	
	Наименование банка	< Наименование банка>	
72	Дата платежного документа	<Дата платежного документа>	Дата платежного документа:
	Очередь	<Очередность платежа>	Очередь:
	Вид платежа	<Вид платежа>	Вид платежа:
	Вид платежного документа	<Вид платежного документа>	Вид платежного документа:
	Номер платежного документа	<Номер платежного документа>	Номер платежного документа:
	Назначение платежа	<Назначение платежа NZP>	Назначение платежа:
	Дополнительная информация о назначении платежа	<Назначение платежа REC>	

7.2 Полученное из нормативно-справочной информации в соответствии со значением элемента данных «Вид платежного документа» значение элемента данных «Наименование платежного документа», воспроизводится в поле формы ЭПД «Наименование платежного документа:» в соответствии с обозначением <Наименование платежного документа>.

7.3 Воспроизведение элементов данных заключительного блока ЭПД МТ 204 (01) и ЭПД МТ 204 (02) должно осуществляться по схеме, приведенной в таблице 7.2.

Таблица 7.2.

Идентификатор поля заключительного блока ЭПД	Наименование элемента данных поля заключительного блока ЭПД	Место воспроизведения элемента данных в форме	Наименование поля формы
SGNE	Идентификатор ключа	<Идентификатор ключа>	Информация о владельце ключа:
		<Наименование банка – владельца ключа>	
SGNS	Идентификатор ключа	<Идентификатор ключа>	

7.4 Значение элемента данных <Наименование банка – владельца ключа> должно быть получено из Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь на основании значения элемента данных «Код банка-бенефициара» поля 58D блока текста документа ЭПД.

7.5 В случае нарушения целостности или подлинности ЭПД информация об этом должна быть отображена в удобочитаемом виде в поле формы ЭПД МТ 204 (01) и ЭПД МТ (02) «Информация о владельце ключа:».

Приложение А
(обязательное)
Форма воспроизведения электронных платежных документов
«Расчеты со смежными системами»
«Распоряжение о прямом дебетовании»

Копия

«Расчеты со смежными системами»*
«Распоряжение о прямом дебетовании»*

Референс операции: <Референс операции>

Итоговая сумма:		<Итоговая сумма>	
Код валюты	<Код валюты платежа>	Дата:	<Дата валютирования>
Банк-бенефициар:	УНП	<Учетный номер плательщика>	
<Наименование банка-бенефициара>			
Код банка	<Код банка-бенефициара>	Счет N	<Номер счета банка-бенефициара>
Число повторяющихся частей:		<Число повторяющихся частей>	
Номер повторяющейся части:	<Номер повторяющейся части>	Сумма электронного платежного документа:	<Сумма электронного платежного документа>
Код назначения платежа:	<Код назначения платежа>	Референс операции:	<Референс операции>
Связанный референс:		<Связанный референс>	
Сумма:	<Сумма платежа>	Код валюты платежа	<Код валюты платежа>
Банк-плательщик:	УНП	<Учетный номер плательщика>	
<Наименование банка-плательщика>			
Код банка	<Код банка-плательщика>	Счет N	<Номер счета банка-плательщика>
Назначение платежа: <Назначение платежа NZP> <Назначение платежа REC>			
Вид платежа:	<Вид платежа>	Очередь:	<Очередность платежа>
Наименование платежного документа:		<Наименование платежного документа>	
Номер платежного документа:		<Номер платежного документа>	
Дата платежного документа:	<Дата платежного документа>	Вид платежного документа:	<Вид платежного документа>
Инструкция по работе с корреспондентским счетом: <Наименование банка>			
Код операции	<Код операции>	Счет N	<Номер корреспондентского счета банка>

Информация о владельце ключа:

ЭПД подписан на ключах:

<идентификатор ключа> уполномоченным лицом <Наименование банка владельца ключа>

<идентификатор ключа> уполномоченным лицом < Наименование технического оператора АС МБР >

* Указывается одно из соответствующих наименований

Приложение Б
(обязательное)
Перечень базовых тестов

Б.1 Формирование тестовых наборов данных

Б.1.1 Тестовые наборы данных должны формироваться на основе базовых тестов, приведенных в Б.2 и Б.3 (приложение Б), путем модификации элементов данных ЭПД.

Б.1.2 Номером теста должно являться значение элемента данных, соответствующего элементу данных «Номер платежного документа», создаваемого ЭПД МТ 204 (01) и ЭПД МТ 204 (02).

Номер теста должен иметь следующую структуру: ХУУNNN,
где:

Х – признак, указывающий на тип ЭПД, для ЭПД МТ 204 (02) принимает значение «3», для ЭПД МТ 204 (01) принимает значение «6»;

УУ – номер базового теста, значения элементов данных которого модифицируются;

NNN – нумерация тестовых ЭПД в порядке возрастания для установленных значений ХУУ (значения NNN для базовых тестов равно 000).

Б.2 Перечень базовых тестов ЭПД МТ 204 «Расчеты со смежными системами»

Базовый тест №01. ЭПД МТ 204 (01) в подполе CNP поля 72 содержит значение элемента данных «Код назначения платежа», равное 904.

Базовый тест №02. ЭПД МТ 204 (01) в подполе CNP поля 72 содержит значение элемента данных «Код назначения платежа», равное 902. Значение элемента данных «Код операции» поля 53 В равно С.

Базовый тест №03. ЭПД МТ 204 (01) в подполе CNP поля 72 содержит значение элемента данных «Код назначения платежа», равное 902. Значение элемента данных «Код операции» поля 53 В равно D.

Б.3 Перечень базовых тестов ЭПД МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»

Базовый тест №01. ЭПД МТ 204 (02) «Распоряжение о прямом дебетовании» используется для списания средств со счета банка-плательщика на счет банка-бенефициара.

Библиография

- [1] Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS
Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. №88.