

**Банковская деятельность
Информационные технологии
МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ
Часть 5. Электронные платежные документы МТ 104**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
МІЖБАНКАЎСКІЯ ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ
Частка 5. Электронныя плацежныя дакументы МТ 104**

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 133-2012 (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	1
5 Требования к структуре и элементам данных электронного платежного документа МТ 104.....	2
5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронного платежного документа МТ 104	2
5.2 Требования к особенной части электронного платежного документа МТ 104	8
6 Требования к форме воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного документа МТ 104	8
7 Перечень базовых тестов.....	10
Приложение А (обязательное) Форма воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного документа МТ 104 «Платежное требование».....	11
Приложение Б (обязательное) Перечень базовых тестов	12

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает требования к структуре и форматам элементов данных электронного платежного документа МТ 104 «Платежное требование», форме его воспроизведения на бумажном носителе.

Электронный платежный документ (далее – ЭПД) МТ 104 относится к группе электронных платежных документов, формируемых банком, и передается через Республиканскую централизованную систему обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов. ЭПД МТ 104 формируется банком бенефициара на основании платежных требований своего клиента (бенефициара (взыскателя)), переданных в банк бенефициара на бумажном носителе либо в электронном виде.

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 5. Электронные платежные документы МТ 104

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
МІЖБАНКАЎСКІЯ ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ**

Частка 5. Электронныя плацежныя дакументы МТ 104

Banking activity. Information technologies
Interbank payment instructions
Part 5. Electronic payment documents МТ 104

Дата введения 2018-07-01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает:

- требования к структуре и форматам элементов данных ЭПД МТ 104;
- требования к форме воспроизведения ЭПД МТ 104 на бумажном носителе;
- перечень базовых тестов для проверки соответствия процессов создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 104, реализованных программными средствами, требованиям настоящего стандарта.

Стандарт применяется при проведении контроля соответствия электронных документов ЭПД МТ 104 и соответствующих им документов на бумажном носителе, установленным требованиям.

Настоящий стандарт предназначен для работников банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, разработчиков программных средств и экспертов 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.

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по СПР 2.01 со следующим дополнением:

<> - символы, используемые для обозначения воспроизводимых в форме внешнего представления ЭПД МТ 104 значений элементов данных, соответствующих элементам данных ЭПД МТ 104.

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 электронного платежного документа МТ 104

5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронного платежного документа МТ 104

5.1.1 Базовый блок заголовка

Общие требования к структуре базового блока заголовка электронного документа установлены СПР 2.01. Для ЭПД МТ 104 установлены следующие специальные требования.

Базовый блок заголовка начинается идентификатором блока «{D:» (фигурная скобка левая, прописная латинская буква «D», двоеточие) и заканчивается «}» (фигурная скобка правая).

Формат базового блока заголовка имеет вид:

{D:/6n/10c2c/1c11c4h}

5.1.2 Блок текста документа

Структура блока текста документа, форматы полей и порядок их следования в блоке приведены в таблице 5.1. 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

Порядковый номер поля	Идентификатор поля	Наименование поля	Вариант	Формат	Применяемость
1	2	3	4	5	6
1	20	Референс операции		16x	О
2	23E	Код инструкции		4c6n.12c.2n	О
3	26T	Код типа операции		3c	Н
4	32B	Валюта и сумма операции		3a19d	О
5	50K	Бенефициар		/34x [3a9c] 35x [2*35x]	О
6	52a	Банк бенефициара	D	/11c 35x [2*35x]	О
7			E	/11c 35x [2*35x]	
8	53D	Банк-корреспондент банка бенефициара		/11c.28c 35x [2*35x]	Н
9	57D	Банк плательщика		/11c 35x [2*35x]	О
10	59	Плательщик		/28c [3a9c] 35x [2*35x]	О
11	70	Назначение платежа		35x [3*35x]	О
12	72	Информация для получателя		35x 41x [6*35x]	О
13	77B	Обязательная отчетность		35x [35x] 2*35x	Н

Область применения:

ЭПД МТ 104 «Платежное требование» используется для передачи банком бенефициара (банком, обслуживающим бенефициара (взыскателя)) информации, содержащейся в платежном требовании своего клиента (бенефициара (взыскателя)) банку плательщика в соответствии с документацией РЦСОЭД.

Условия использования полей:

Условие 1. Если ЭПД МТ 104 предназначен для передачи платежного требования на взыскание платежей в бюджет, то должны обязательно присутствовать поле 26Т и поле 77В одновременно. Во всех остальных случаях эти поля должны отсутствовать.

Условие 2. Если ЭПД МТ 104 предназначен для передачи платежного требования с участием бенефициара, счет которого обслуживает банк не участник BISS, имеющий корреспондентский счет в банке участнике BISS, то в ЭПД МТ 104 должны обязательно присутствовать поля 52Е и 53D одновременно, а поле 52D должно отсутствовать. В остальных случаях поля 52Е и 53D должны отсутствовать, а поле 52D должно обязательно присутствовать.

Описание полей:

1 Поле 20: Референс операции

Формат:

16x

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для однозначной идентификации операции относительно банка.

Правила использования:

В значении поля не должен использоваться символ «пробел» и прописные буквы кириллицы.

2 Поле 23Е: Код инструкции

Формат:

4с6n.12с.2n

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для указания кода, определяющего форму расчетов, даты поступления, номера ответственного исполнителя, принявшего платежное требование, и количества приложений к платежному требованию.

Элементы данных поля:

4с – форма расчетов;

6n – дата поступления. Указывается дата поступления платежной инструкции в банк в формате ГГММДД;

12с – номер ответственного исполнителя;

2n – количество приложений к платежному документу.

Правила использования:

Элемент данных «Форма расчетов» должен содержать код, определяющий форму расчетов:

OTHR – для расчетов посредством платежного требования с акцептом плательщика;

AUTH – для расчетов посредством платежного требования без акцепта плательщика.

3 Поле 26Т: Код типа операции

Формат:

3с

Использование:

По условию 1.

Определение:

Поле определяет код, характеризующий операцию.

Правила использования:

Поле должно использоваться при передаче информации о платежных требованиях на взыскание платежей в бюджет.

4 Поле 32В: Валюта и сумма операции

Формат:

3a19d

Использование:

Обязательное.

СПР 2.02-5-2018

Определение:

Поле определяет валюту и сумму расчета. Под суммой расчета понимается сумма средств, переводимая между сторонами, участвующими в операции.

Элементы данных поля:

3a – код валюты платежа;

19d – сумма платежа.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

5 Поле 50К: Бенефициар

Формат:

/34x

[3a9c]

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет клиента – бенефициара (взыскателя), являющегося инициатором создания платежного требования.

Правила использования:

- для определения бенефициара (взыскателя), обслуживаемого банком участником BISS:

1) при наличии у бенефициара (взыскателя) юридического лица учетного номера плательщика используется следующий формат поля:

/28c

3a9c

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

28c – номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS;

3a – кодовое слово INN;

9c – учетный номер плательщика. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара.

2) при отсутствии у бенефициара (взыскателя) юридического лица учетного номера плательщика используется следующий формат поля:

/28c

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

28c – номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара;

- для определения бенефициара, обслуживаемого банком не участником BISS, используется следующий формат поля:

/34x

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

34x – номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком не участником BISS. Формат определяется планом счетов страны бенефициара;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара.

6 Поле 52D: Банк бенефициара

Формат:

/11c

35x

[2*35x]

Использование:

По условию 2.

Определение:

Поле определяет банк-получатель участник BISS, обслуживающий клиента – бенефициара (взыскателя).

Элементы данных поля:

11с – код банка бенефициара;

35х

[2*35х] – наименование банка бенефициара.

7 Поле 52Е: Банк бенефициара

Формат:

/11с

35х

[2*35х]

Использование:

По условию 2.

Определение:

Поле определяет банк-получатель не участник BISS, обслуживающий клиента – бенефициара.

Элементы данных поля:

11с – код банка бенефициара не участника BISS;

35х

[2*35х] – наименование банка бенефициара.

8 Поле 53D: Банк-корреспондент банка бенефициара

Формат:

/11с.28с

35х

[2*35х]

Использование:

По условию 2.

Определение:

Поле определяет банк-корреспондент банка бенефициара не участника BISS.

Элементы данных поля:

11с – код банка-корреспондента банка бенефициара;

28с – номер счета банка бенефициара в банке-корреспонденте;

35х

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

Правила использования:

Используется, если банк бенефициара – банк не участник BISS.

9 Поле 57D: Банк плательщика

Формат:

/11с

35х

[2*35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет банк-отправитель участник BISS, обслуживающий клиента – плательщика.

Элементы данных поля:

11с – код банка плательщика;

35х

[2*35х] – наименование банка плательщика.

10 Поле 59: Плательщик

Формат:

/28с

[3а9с]

35х

[2*35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет клиента – плательщика, к которому предъявляется платежное требование.

СПР 2.02-5-2018

Правила использования:

1) при наличии у плательщика учетного номера плательщика используется следующий формат поля:

/28с

3а9с

35х

[2*35х]

Элементы данных поля:

28с – номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS;

3а – кодовое слово INN;

9с – учетный номер плательщика. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

35х

[2*35х] – наименование плательщика.

2) при отсутствии у плательщика учетного номера плательщика используется следующий формат поля:

/28с

35х

[2*35х]

Элементы данных поля:

28с – номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS;

35х

[2*35х] – наименование плательщика.

11 Поле 70: Назначение платежа

Формат:

35х

[3*35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле должно содержать информацию о назначении платежа.

Элементы данных поля:

35х

[3*35х] – назначение платежа.

Правила использования:

Информация, содержащаяся в поле, должна соответствовать нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь.

12 Поле 72: Информация для получателя

Формат:

35х

41х

[6*35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет дополнительную информацию для получателя ЭПД МТ 104.

Правила использования:

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе RPP: Детали платежа

Формат:

.6n.[2n].[6n]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6n – дата платежного документа;

[2n] – очередь;

[6n] – дата основного документа. Заполняется датой документа (заключенного договора, соглашения, контракта и т.д.), служащего основанием для осуществления платежа. Используется одновременно с элементом данных «Номер основного документа» подполя NUM.

Подполе NUM: Номер платежного документа

Формат:

2n.16x[.16x]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

2n – вид платежного документа;

16x – номер платежного документа;

[16x] – номер основного документа (заключенного договора, соглашения, контракта и т.д.), служащего основанием для осуществления платежа. Используется одновременно с элементом данных «Дата основного документа» подполя RPP.

Подполе NZP: Продолжение текста назначения платежа

Формат:

30x

[2*/33x]

Использование:

Необязательное.

Элементы данных подполя:

30x

[2*33x] – продолжение текста назначения платежа.

Правила использования:

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.

Подполе используется только для документов в национальной валюте.

Элементы данных подполя:

30x

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

Правила использования:

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».

13 Поле 77В: Обязательная отчетность

Формат:

35x

[35x]

2*35x

Использование:

По условию 1.

Правила использования:

Используется в случае необходимости передачи информации о платежных требованиях на взыскание платежей в бюджет.

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе UNO: УНП плательщика

Формат

9c[.20x]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных:

9c – УНП плательщика. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

[20x] – дополнительная информация по обязательной отчетности.

СПР 2.02-5-2018

Подполе UNN: УНП третьего лица

Формат:

9с[.20х]

Использование:

Обязательное при взыскании платежей в бюджет с иного обязанного лица.

Элементы данных:

9с – УНП третьего лица;

[20х] – дополнительная информация по обязательной отчетности.

Подполе КРВ: Код платежа в бюджет

Формат:

5n[.5n]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных:

5n – код платежа в бюджет;

[5n] – резерв.

Подполе UNB: УНП бенефициара

Формат:

9с[.20х]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных:

9с – УНП бенефициара. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

[20х] – дополнительная информация по обязательной отчетности.

5.2 Требования к особенной части электронного платежного документа МТ 104

Требования к особенной части ЭПД МТ 104 приведены в СПР 2.01.

6 Требования к форме воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного документа МТ 104

6.1 Общие требования к форме воспроизведения на бумажном носителе электронных документов установлены СПР 2.01. Настоящим стандартом установлены специальные требования к форме ЭПД МТ 104 на бумажном носителе.

6.2 Воспроизведение элементов данных блока текста документа ЭПД МТ 104 должно осуществляться по схеме, приведенной в таблице 6.1. Значения элементов данных должны выравниваться по левой границе поля и отделяться пробелом от разделителя элементов формы или соседнего элемента. В случае отсутствия необязательных элементов данных в блоке текста документа ЭПД соответствующие поля формы остаются незаполненными.

Таблица 6.1

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:
23Е	Форма расчетов	<Форма расчетов>	С акцептом: или Без акцепта:
	Дата поступления	<Дата поступления>	Дата поступления:
	Номер ответственного исполнителя	<Номер ответственного исполнителя>	Ответственный исполнитель:

Продолжение таблицы 6.1

1	2	3	4
	Количество приложений к платежному документу	<Количество приложений к платежному документу>	Количество приложений:
26T	Код типа операции	<Код типа операции>	Код типа операции:
32B	Код валюты платежа	<Код валюты платежа>	Сумма и валюта:
	Сумма платежа	<Сумма платежа>	
50K	Номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS	<Номер лицевого счета бенефициара>	Бенефициар:
	Номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком не участником BISS		
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика 50K>	
	Наименование бенефициара	<Наименование бенефициара>	
52D	Код банка бенефициара	<Код банка бенефициара>	Банк бенефициара:
	Наименование банка бенефициара	<Наименование банка бенефициара>	
52E	Код банка бенефициара не участника BISS	<Код банка бенефициара>	Банк бенефициара:
	Наименование банка бенефициара	<Наименование банка бенефициара>	
53D	Код банка-корреспондента банка бенефициара	<Код банка-корреспондента>	Корреспондент банка бенефициара:
	Номер счета банка бенефициара в банке-корреспонденте	<Номер счета банка бенефициара>	
	Наименование банка-корреспондента банка бенефициара	<Наименование банка-корреспондента>	
57D	Код банка плательщика	<Код банка плательщика>	Банк плательщика:
	Наименование банка плательщика	<Наименование банка плательщика>	
59	Номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS	<Номер лицевого счета плательщика>	Плательщик:
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика 59>	
	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	
70	Назначение платежа	<Назначение платежа>	Назначение платежа:
72	Дата платежного документа	<Дата платежного документа>	Дата:
	Очередь	<Очередность платежа>	Очередь:
	Дата основного документа	<Дата основного документа>	Дата документа:
	Вид платежного документа	<Вид платежного документа>	Вид платежного документа:
	Номер платежного документа	<Номер платежного документа>	ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №:
	Номер основного документа	<Номер основного документа>	№ документа:
	Продолжение текста назначения платежа	<Назначение платежа NZP>	Назначение платежа:

СПР 2.02-5-2018

Окончание таблицы 6.1

1	2	3	4
	Дополнительная информация о назначении платежа	<Назначение платежа REC>	
77В	УНП плательщика	<УНП плательщика UNO>	УНП плательщика:
	Дополнительная информация по обязательной отчетности	<Дополнительная информация UNO>	
	УНП третьего лица	<УНП третьего лица UNN>	УНП третьего лица:
	Дополнительная информация по обязательной отчетности	<Дополнительная информация UNN>	
	Код платежа в бюджет	<Код платежа в бюджет>	Код платежа:
	Резерв	<Резерв>	
	УНП бенефициара	<УНП бенефициара UNB>	УНП бенефициара:
	Дополнительная информация по обязательной отчетности	<Дополнительная информация UNB>	

6.3 Воспроизведение элементов данных заключительного блока ЭПД МТ 104 должно осуществляться по схеме, приведенной в таблице 6.2.

Таблица 6.2

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

6.4 Значение элемента данных для воспроизведения в <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 52D или «Код банка-корреспондента банка бенефициара» поля 53D блока текста документа ЭПД МТ 104.

6.5 В случае нарушения целостности или подлинности ЭПД МТ 104 информация об этом должна быть отображена в удобочитаемом виде в поле формы ЭПД МТ 104 «Информация о владельце ключа:».

7 Перечень базовых тестов

Перечень базовых тестов для проверки соответствия реализованных программными средствами процессов создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 104 требованиям стандартов проведения расчетов приведен в приложении Б.

Приложение А
(обязательное)
Форма воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного документа
МТ 104 «Платежное требование»

Копия

«Платежное требование»

Референс операции:			<Референс операции>		
ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №:	<Номер платежного документа>	Дата:	<Дата платежного документа>	Вид платежного документа:	<Вид платежного документа>
С акцептом:	<Форма расчетов>	Без акцепта:	<Форма расчетов>		
Сумма и валюта:		Код валюты	<Код валюты платежа>	Сумма цифрами	<Сумма платежа>
Плательщик: <Наименование плательщика> УНП <Учетный номер плательщика 59>					
				Счет №	<Номер лицевого счета плательщика>
Банк плательщика: <Наименование банка плательщика>					
				Код банка	<Код банка плательщика>
Корреспондент банка бенефициара: <Наименование банка-корреспондента>					
		Код банка	<Код банка-корреспондента>	Счет №	<Номер счета банка бенефициара>
Банк бенефициара: <Наименование банка бенефициара>					
				Код банка	<Код банка бенефициара>
Бенефициар: <Наименование бенефициара> УНП <Учетный номер плательщика 50К>					
				Счет №	<Номер лицевого счета бенефициара>
Назначение платежа: <Назначение платежа> <Назначение платежа NZP> <Назначение платежа REC>					
			№ документа:		Дата документа:
			<Номер основного документа>		<Дата основного документа>
УНП плательщика:	УНП бенефициара:	УНП третьего лица:		Код платежа:	
<УНП плательщика UNO>	<УНП бенефициара UNB>	<УНП третьего лица UNN>		<Код платежа в бюджет>	
<Дополнительная информация UNO>	<Дополнительная информация UNB>	<Дополнительная информация UNN>		<Резерв>	
Код типа операции:	<Код типа операции>	Очередь:		<Очередность платежа>	
Дата поступления:	<Дата поступления>	Ответственный исполнитель:	<Номер ответственного исполнителя>	Количество приложений:	<Количество приложений к платежному документу>

Информация о владельце ключа:

ЭПД подписан на ключах:

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

подпись уполномоченного лица

расшифровка подписи

Заполняется банком-отправителем				
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских рублях

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 (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 104.

Номер теста должен иметь следующую структуру:

XYUNNN,

где X – признак, указывающий на тип сообщения, для МТ 104 принимает значение 5;

YY – номер базового теста, значения реквизитов которого модифицируются;

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

Б.2 Перечень базовых тестов электронного платежного документа МТ 104

Базовый тест №01. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи платежного требования с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара.

Базовый тест №02. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи платежного требования с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, отсутствует УНП плательщика и УНП бенефициара.

Базовый тест №03. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи платежного требования с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, платеж в бюджет, платеж взыскивается с клиента-плательщика (в поле 77В указывается УНП плательщика, УНП бенефициара и код платежа в бюджет).

Базовый тест №04. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи платежного требования с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, платеж в бюджет, платеж взыскивается с клиента-плательщика за иное обязанное лицо (в поле 77В указывается УНП плательщика, УНП третьего лица, УНП бенефициара и код платежа в бюджет).

Базовый тест №05. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи платежного требования с участием бенефициара, счет которого обслуживает банк не участник BISS, используется корреспондент банка бенефициара. Банк бенефициара идентифицируется полем 52E; корреспондент банка бенефициара идентифицируется полем 53D.