

**Банковская деятельность
Информационные технологии
ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ КЛИЕНТОВ
Часть 1. Электронные платежные поручения**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ КЛІЕНТАЎ
Частка 1. Электронныя плацежныя даручэнні**

Издание официальное



Ключевые слова: электронное платежное поручение, структура электронного документа, форматы элементов данных, форма внешнего представления электронного платежного поручения 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 063.1-2012 (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 электронного платежного поручения.....	2
5.1 Общие положения.....	2
5.2 Требования к входным данным, используемым для формирования электронного платежного поручения.....	2
5.3 Требования к выходным данным электронного платежного поручения.....	2
5.3.1 Требования к выходным данным общей части электронного платежного поручения	2
5.3.2 Описание полей общей части электронного платежного поручения, формируемых плательщиком	3
5.4 Требования к особенной части электронного платежного поручения, формируемой плательщиком.....	9
6 Требования к процедуре исполнения банком электронного платежного поручения	9
6.1 Общие положения.....	9
6.2 Требования к выходным данным, формируемым банком при обработке и исполнении электронного платежного поручения.....	9
6.3 Требования к особенной части электронного платежного поручения, формируемой банком	12
7 Требования к форме внешнего представления электронного платежного поручения на бумажном носителе.....	12
Приложение А (обязательное) Элементы данных, применяемые для формирования электронных платежных поручений	16
Приложение Б (обязательное) Форма внешнего представления электронного платежного поручения на бумажном носителе.....	18
Приложение В (обязательное) Форма внешнего представления электронного платежного поручения на бумажном носителе (сокращенная).....	20
Приложение Г (обязательное) Перечень базовых тестов.....	21
Библиография	22

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) содержит требования к структуре и форматам элементов данных электронного платежного поручения (далее – ЭПП), форме его внешнего представления (далее – форма внешнего представления ЭПП на бумажном носителе).

Электронное платежное поручение формируется плательщиком и передается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания клиентов в обслуживающий его банк (банк-отправитель) для направления в банк, обслуживающий бенефициара (банк-получатель). ЭПП является электронным документом, используемым для совершения банковских переводов, и относится к группе электронных документов, формируемых клиентом.

СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

**Банковская деятельность. Информационные технологии
ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ КЛИЕНТОВ
Часть 1. Электронные платежные поручения**

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ КЛІЕНТАЎ
Частка 1. Электронныя плацежныя даручэнні**

**Banking activity. Information technologies
Payment instructions of clients
Part 1. Electronic payment orders**

Дата введения 2018-07-01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает:

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

Стандарт применяется при формировании ЭПП, соответствующих им документов на бумажном носителе и проведении контроля их соответствия 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:

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

3 Термины и определения

В настоящем стандарте применяются термины, установленные нормативными правовыми актами Национального банка, СПР 2.01, а также следующие:

3.1 идентификатор ЭПП: Элемент данных или совокупность элементов данных ЭПП, на основании которых определяется уникальность ЭПП.

3.2 электронное платежное поручение; ЭПП: Платежное поручение в виде электронного документа, сформированное с учетом требований настоящего стандарта в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по СПР 2.01 со следующими дополнениями:

<> - символы, используемые для обозначения в полях формы внешнего представления ЭПП на бумажном носителе значений элементов данных, соответствующих элементам данных ЭПП.

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 со следующими дополнениями:

ПС – программное средство;

ЭПП – электронное платежное поручение в виде ЭПД;

СДБО – система дистанционного банковского обслуживания.

5 Требования к структуре и элементам данных электронного платежного поручения

5.1 Общие положения

5.1.1 ЭПП должно включать общую и особенную части. Общая часть должна содержать формируемую плательщиком и банком-отправителем информацию, необходимую для совершения банковских переводов. Особенная часть – одну (или несколько) ЭЦП плательщика или его уполномоченного лица.

5.1.2 Структура полей общей части ЭПП (далее – поля общей части ЭПП), определяется настоящим стандартом. Структура полей, содержащих дополнительную информацию для банка, и особенной части ЭПП определяется документацией на программное средство, реализующее процесс создания ЭПП. Требования к структуре элементов данных, содержащих значения банковского идентификационного кода участника BISS и номера банковского счета, открытого в банке участнике BISS, определяются по СПР 2.01 (приложение А).

Примечание – Дополнительная информация, установленная [1] (содержащая списки, реестры) и другая необходимая банку информация, может быть организована в виде отдельного электронного документа, содержащего ссылку на ЭПП. Создание и воспроизведение дополнительной информации, организованной в виде отдельного электронного документа, на бумажном носителе должны осуществляться в соответствии с требованиями и правилами заполнения, определенными документацией на ПС создания и воспроизведения ЭПП на бумажном носителе (далее – документация на ПС).

5.1.3 ЭПП должно создаваться ПС СДБО и сертифицированными средствами ЭЦП, используемыми плательщиком и банком-отправителем.

5.2 Требования к входным данным, используемым для формирования электронного платежного поручения

5.2.1 Формат (длина и тип) элементов данных полей общей части ЭПП должен соответствовать требованиям, указанным в приложении А.

5.2.2 Входными данными для формирования особенной части ЭПП является общая часть ЭПП, соответствующая требованиям настоящего стандарта и документации на ПС, информация личного ключа лица, подписывающего ЭПП.

5.2.3 Количество ЭЦП, формируемых плательщиком, согласовывается с банком-отправителем.

5.3 Требования к выходным данным электронного платежного поручения

5.3.1 Требования к выходным данным общей части электронного платежного поручения

5.3.1.1 Перечень полей общей части ЭПП, их последовательность и применяемость приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1

Порядковый номер поля	Наименование поля электронного платежного поручения	Применяемость поля
1	2	3
1	Наименование платежной инструкции	О
2	Номер платежной инструкции	О
3	Дата платежной инструкции	О

1	2	3
4	Статус платежной инструкции	Н
5	Сумма и валюта	О
6	Плательщик	О
7	Банк-отправитель	О
8	Банк-получатель	О
9	Бенефициар	О
10	Назначение платежа	О
11	УНП плательщика	По условию 1 ¹⁾
12	УНП бенефициара	По условию 1 ¹⁾
13	УНП третьего лица	По условию 2 ²⁾
14	Код платежа	По условию 3 ³⁾
15	Очередь	По условию 4 ⁴⁾
16	Корреспондент банка-получателя	По условию 5 ⁵⁾
17	Расходы по переводу	Н
18	Комиссию списать со счета №	Н
19	Регистрационный номер сделки	Н
20	Детали платежа	Н
¹⁾ Условие 1. Обязательное, при наличии УНП у клиента (плательщика, бенефициара). ²⁾ Условие 2. Обязательное, в случае платежей в бюджет плательщиком за иное обязанное лицо и при наличии УНП у данного лица. ³⁾ Условие 3. Обязательное по платежам в бюджет. ⁴⁾ Условие 4. Обязательное по платежам в бюджет в белорусский рубль. ⁵⁾ Условие 5. Обязательное, в случае если бенефициаром является нерезидент, не имеющий счета в банке участнике BISS. Во всех остальных случаях поле должно отсутствовать.		

5.3.1.2 Поля общей части ЭПП должны содержать элементы данных, предусмотренные требованиями настоящего стандарта, и дополнительную информацию, не противоречащую [1] и формируемую в соответствии с требованиями, определенными документацией на ПС.

5.3.1.3 Форматы элементов данных, их последовательность в полях общей части ЭПП и их применимость должны соответствовать требованиям, предусмотренным пунктами 5.3.2 и 6.2.2.

5.3.1.4 Элементы данных ЭПП должны однозначно идентифицироваться в соответствии с требованиями, определенными документацией на ПС.

5.3.1.5 Условные обозначения элементов данных, приведенные в пунктах 5.3.2 и 6.2.2, могут быть использованы в качестве их идентификаторов.

5.3.2 Описание полей общей части электронного платежного поручения, формируемых плательщиком

1 ПОЛЕ: Наименование платежной инструкции

Структура поля приведена в таблице 5.2.

Таблица 5.2

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование платежной инструкции	40x	O	N_PL

Правила использования элемента данных:

Поле содержит наименование платежной инструкции: «Платежное поручение».

2 ПОЛЕ: Номер платежной инструкции

Структура поля приведена в таблице 5.3.

Таблица 5.3

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Номер платежной инструкции	16x	O	NOM_PL

Правила использования элемента данных:

Формат элемента данных не должен содержать символ «.» (точка).

3 ПОЛЕ: Дата платежной инструкции

Структура поля приведена в таблице 5.4.

Таблица 5.4

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Дата платежной инструкции	6n	O	DAT_PL

4 ПОЛЕ: Статус платежной инструкции

Структура поля приведена в таблице 5.5.

Таблица 5.5

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Статус платежной инструкции	1x	O	STATUS

Правила использования элемента данных:

В форме внешнего представления ЭПП на бумажном носителе необходимая позиция помечается символом "x", определяющим статус платежной инструкции (срочный, несрочный) при переводах в белорусских рублях.

5 ПОЛЕ: Сумма и валюта

Структура поля имеет два варианта:

А – для перевода в белорусских рублях и иностранной валюте;

Б – для перевода с конверсией, покупкой, продажей.

Структура поля для варианта А приведена в таблице 5.6, для варианта Б – в таблице 5.7.

Таблица 5.6

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Код валюты перевода	3c	O	K_VAL
Сумма перевода цифрами	19d	O	SUM_C

Таблица 5.7

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Код операции	2n	O	K_O
Наименование операции	40x	H	N_O
Сумма продаваемой валюты цифрами	19d	H	SUM_C1
Код продаваемой валюты	3c	O	K_VAL1
Сумма приобретаемой валюты цифрами	19d	H	SUM_C2
Код приобретаемой валюты	3c	O	K_VAL2
Курс валюты	10d	H	EX_RATE
Комментарии к курсу валюты	30x	H	EX_RULE

Правила использования элементов данных:

Использование формата 19d элементов данных, содержащих значение суммы, – по СПР 2.01 (приложение А).

Формат элементов данных, содержащих код валюты, определен 3c, где c – прописные латинские буквы или цифры.

6 ПОЛЕ: Плательщик

Структура поля имеет два варианта:

А – плательщиком является юридическое лицо;

Б – плательщиком является физическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат.

Структура поля для варианта А приведена в таблице 5.8, для варианта Б – в таблице 5.9.

Таблица 5.8

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование плательщика	35x [2*35x]	O	N_PLAT
Номер счета плательщика в банке-отправителе	28c	O	SH_PLAT

Правила использования элемента данных:

Формат элемента данных «Наименование плательщика» ЭПП, используемого для расчетов в иностранной валюте через систему SWIFT, определен 35x [2*35x].

Таблица 5.9

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование плательщика	35x [35x]	O	N_PLAT
Кодовое слово DOC	3a	O	DOC
Тип документа, удостоверяющего личность	2n	O	T_DOC
Серия и номер документа	10c	O	N_DOC
Идентификационный (личный) номер	15c	H	L_NOM
Дата выдачи документа	6n	O	D_DOC
Орган, выдавший документ	28x	O	OV_DOC
Адрес места жительства или места пребывания	35x	H	A_PLAT
Номер счета плательщика в банке-отправителе	28c	H	SH_PLAT

Правила использования элементов данных:

Применяемость элементов данных, содержащих реквизиты документов, удостоверяющих личность плательщика, устанавливается «O» в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

7 ПОЛЕ: Банк-отправитель

Структура поля приведена в таблице 5.10.

Таблица 5.10

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование банка-отправителя	35x [2*35x]	O	N_B_O
Код банка-отправителя	11c	O	K_B_O

8 ПОЛЕ: Банк-получатель

Структура поля приведена в таблице 5.11.

Таблица 5.11

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование банка-получателя	35x [2*35x]	O	N_B_P
Код банка-получателя	11c	H	K_B_P

9 ПОЛЕ: Бенефициар

Структура поля приведена в таблице 5.12.

Таблица 5.12

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование бенефициара	35x [2*35x]	O	N_BEN
Номер счета бенефициара в банке-получателе	34x	H	SH_BEN

Правила использования элементов данных:

Формат элемента данных «Номер счета бенефициара в банке-получателе» для бенефициара, имеющего счет в банке участнике BISS, - 28x, для бенефициара-нерезидента, не имеющего счета в банке участнике BISS, - 34x.

10 ПОЛЕ: Назначение платежа

Структура поля приведена в таблице 5.13.

Таблица 5.13

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Назначение платежа	35x [3*35x]	O	NAZN_P1
Продолжение текста назначения платежа	30x [2*33x]	H	NAZN_P2
Дополнительная информация для получателя	30x [2*33x]	H	NAZN_P3

11 ПОЛЕ: УНП плательщика

Структура поля приведена в таблице 5.14.

Таблица 5.14

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
УНП плательщика	<u>9</u> c	O	UNN_P

12 ПОЛЕ: УНП бенефициара

Структура поля приведена в таблице 5.15.

Таблица 5.15

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
УНП бенефициара	<u>9</u> c	O	UNN_B

СПР 2.03-1-2018

13 ПОЛЕ: УНП третьего лица

Структура поля приведена в таблице 5.16.

Таблица 5.16

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
УНП третьего лица	<u>9</u> с	О	UNN_P3

14 ПОЛЕ: Код платежа

Структура поля приведена в таблице 5.17.

Таблица 5.17

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Код платежа	<u>5</u> n	О	K_PL

15 ПОЛЕ: Очередь

Структура поля приведена в таблице 5.18.

Таблица 5.18

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Очередь	<u>2</u> n	О	OCH_PL

16 ПОЛЕ: Корреспондент банка-получателя

Структура поля приведена в таблице 5.19.

Таблица 5.19

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование банка-корреспондента банка-получателя	35x [2*35x]	О	N_KBP
Код банка-корреспондента банка-получателя	11с	О	KOD_KBP
Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	<u>28</u> с	О	SH_KBP

17 ПОЛЕ: Расходы по переводу

Структура поля приведена в таблице 5.20.

Таблица 5.20

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Расходы по переводу	<u>1</u> x	О	RAS_PER

Правила использования элемента данных:

Реквизит не заполняется, если законодательством предусмотрено, что с плательщика не взимается плата за услуги банка.

В форме внешнего представления ЭПП на бумажном носителе необходимая позиция помечается символом "х" или позиция ПЛ/БН помечается любой однозначной цифрой или символом, отличным от "х".

18 ПОЛЕ: Комиссию списать со счета №

Структура поля приведена в таблице 5.21.

Таблица 5.21

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Комиссию списать со счета №	28с	О	SH_KOM

19 ПОЛЕ: Регистрационный номер сделки

Структура поля приведена в таблице 5.22.

Таблица 5.22

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Регистрационный номер сделки	55х [200х]	О	DATPS

20 ПОЛЕ: Детали платежа

Структура поля приведена в таблице 5.23.

Таблица 5.23

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Детали платежа	250х	О	DET_PL

Правила использования элемента данных:

Заполняется в соответствии с документацией на ПС, при необходимости содержит ссылку на наличие приложений (ЭД) к ЭПП.

5.4 Требования к особенной части электронного платежного поручения, формируемой плательщиком

5.4.1 Особенная часть ЭПП плательщика должна формироваться с использованием сертифицированных средств ЭЦП.

5.4.2 Созданное ЭПП должно быть записано на электронный носитель данных и передано в обслуживающий плательщика банк с использованием СДБО.

6 Требования к процедуре исполнения банком электронного платежного поручения

6.1 Общие положения

6.1.1 Банк при приеме ЭПП на исполнение должен осуществить проверку уникальности ЭПП, а также контроль целостности и подлинности ЭПП в соответствии с требованиями, установленными в СПР 2.01 и настоящего стандарта.

6.1.2 Банк формирует и направляет плательщику электронное сообщение о принятии ЭПП на исполнение при условии положительного контроля целостности и подлинности ЭПП. В противном случае банк формирует и направляет плательщику электронное сообщение об отказе в принятии ЭПП на исполнение с указанием причины отказа.

6.2 Требования к выходным данным, формируемым банком при обработке и исполнении электронного платежного поручения

6.2.1 В процессе обработки и исполнения ЭПП банком формируются поля в соответствии с таблицей 6.1. Дополнительная информация, не нарушающая информационную совместимость и не

СПР 2.03-1-2018

противоречащая [1], формируется в соответствии с требованиями, определенными документацией на ПС.

Таблица 6.1

Порядковый номер поля	Наименование поля электронного платежного поручения	Применяемость поля
21	Корреспондент банка-отправителя	Н
22	Дата валютирования	Н
23	Дебет счета	Н
24	Кредит счета	Н
25	Код валюты	Н
26	Сумма перевода	Н
27	Эквивалент (в белорусских рублях)	Н
28	Сумма к перечислению/списанию	Н
29	Дата поступления в банк	О
30	Дата исполнения банком	О

6.2.2 Описание полей, формируемых банком при исполнении электронного платежного поручения**21 ПОЛЕ: Корреспондент банка-отправителя**

Структура поля приведена в таблице 6.2.

Таблица 6.2

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование банка-корреспондента банка-отправителя	35x [2*35x]	О	N_KB_O
Код банка-корреспондента банка-отправителя	11с	О	KOD_KB_O
Номер счета банка-отправителя в банке-корреспонденте	<u>28</u> с	О	SH_KB_O

22 ПОЛЕ: Дата валютирования

Структура поля приведена в таблице 6.3.

Таблица 6.3

Наименование элемент данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Дата валютирования	<u>6</u> n	О	DAT_VAL

23 ПОЛЕ: Дебет счета

Структура поля приведена в таблице 6.4.

Таблица 6.4

Наименование элемент данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Дебет счета	<u>28</u> с	О	DT_SH

24 ПОЛЕ: Кредит счета

Структура поля приведена в таблице 6.5.

Таблица 6.5

Наименование элемент данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Кредит счета	<u>28</u> с	О	KT_SH

25 ПОЛЕ: Код валюты

Структура поля приведена в таблице 6.6.

Таблица 6.6

Наименование элемент данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Код валюты	<u>3</u> с	О	K_VAL_K

26 ПОЛЕ: Сумма перевода

Структура поля приведена в таблице 6.7.

Таблица 6.7

Наименование элемент данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Сумма перевода	19d	О	SUM_P_V

27 ПОЛЕ: Эквивалент (в белорусских рублях)

Структура поля приведена в таблице 6.8.

Таблица 6.8

Наименование элемент данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Эквивалент (в белорусских рублях)	19d	О	EKV_RUB

28 ПОЛЕ: Сумма к перечислению/списанию

Структура поля приведена в таблице 6.9.

Таблица 6.9

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Сумма перевода цифрами	19d	О	SUM_PRS
Сумма перевода цифрами, уменьшенная на сумму комиссионного вознаграждения	19d	Н	SUM_C3

СПР 2.03-1-2018

29 ПОЛЕ: Дата поступления в банк

Структура поля приведена в таблице 6.10.

Таблица 6.10

Наименование элемент данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Дата поступления в банк	<u>6</u> n	O	DAT_PST
Время поступления в банк	<u>6</u> n	H	VR_PST

30 ПОЛЕ: Дата исполнения банком

Структура поля приведена в таблице 6.11.

Таблица 6.11

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Дата исполнения банком	<u>6</u> n	O	DAT_ISP
Время исполнения банком	<u>6</u> n	H	VR_ISP

6.3 Требования к особенной части электронного платежного поручения, формируемой банком

6.3.1 После исполнения ЭПП в соответствии с подразделом 6.2 оно может быть дополнено особенной частью, формируемой банком.

6.3.2 Особенная часть ЭПП состоит из одной или нескольких ЭЦП, полученных с использованием сертифицированных средств ЭЦП, количество которых определяется банком.

7 Требования к форме внешнего представления электронного платежного поручения на бумажном носителе

7.1 Воспроизведение ЭПП на бумажном носителе должно осуществляться по формам, приведенным в приложениях Б и В, с учетом требований, указанных в СПР 2.01.

7.2 Элементы данных общей части ЭПП должны воспроизводиться в соответствии с таблицей 7.1. Значения элементов данных ЭПП должны выравниваться по левой границе поля и отделяться пробелом от разделителя элементов формы внешнего представления ЭПП на бумажном носителе или соседнего элемента. В случае отсутствия необязательных элементов данных ЭПП, соответствующие поля формы внешнего представления ЭПП на бумажном носителе, остаются незаполненными.

Таблица 7.1

Порядковый номер поля	Наименование элемента данных	Место воспроизведения элемента данных	Наименование поля формы внешнего представления ЭПП
1	2	3	4
1	Наименование платежной инструкции	<ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ>	Первая строка формы внешнего представления
2	Номер платежной инструкции	<Номер ЭПП>	№
3	Дата платежной инструкции	<Дата ЭПП>	Дата
4	Статус платежной инструкции	<X>	Срочный: или Несрочный:
5 (вариант А)	Код валюты перевода	<Код валюты>, <Наименование валюты>	Сумма и валюта:
	Сумма перевода цифрами	<Сумма цифрами>, <Сумма прописью>	
5 (вариант Б)*	Код операции	<Код операции>	Сумма и валюта:
	Наименование операции	<Наименование операции>	
	Сумма продаваемой валюты цифрами	<Сумма продаваемой валюты цифрами>	
	Код продаваемой валюты	<Код продаваемой валюты>	
	Сумма приобретаемой валюты цифрами	<Сумма приобретаемой валюты цифрами>	
	Код приобретаемой валюты	<Код приобретаемой валюты>	
	Курс валюты	<Курс валюты>	
6 (вариант А)	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	Плательщик:
	Номер счета плательщика в банке-отправителе	<Номер счета>	
6 (вариант Б)*	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	Плательщик:
	Кодовое слово DOC	< DOC>	
	Тип документа, удостоверяющего личность	<Тип документа>	
	Серия и номер документа	<Серия и номер документа>	
	Идентификационный (личный) номер	<Личный номер>	
	Дата выдачи документа	<Дата>	
	Орган, выдавший документ	<Орган, выдавший документ>	
	Адрес места жительства или места пребывания	<Адрес>	
7	Наименование банка-отправителя	<Наименование банка>	Банк-отправитель:
	Код банка-отправителя	<Код банка>	
8	Наименование банка-получателя	<Наименование банка>	Банк-получатель:
	Код банка-получателя	<Код банка>	

Окончание таблицы 7.1

1	3	4	2
9	Наименование бенефициара	<Наименование бенефициара>	Бенефициар:
	Номер счета бенефициара в банке-получателе	<Номер счета>	
10*	Назначение платежа	<Назначение платежа>	Назначение платежа:
	Продолжение текста назначения платежа	<Продолжение текста назначения платежа>	
	Дополнительная информация для получателя	<Дополнительная информация для получателя>	
11	УНП плательщика	<УНП плательщика>	УНП плательщика:
12	УНП бенефициара	<УНП бенефициара>	УНП бенефициара:
13	УНП третьего лица	<УНП третьего лица>	УНП третьего лица:
14	Код платежа	<Код платежа в бюджет>	Код платежа:
15	Очередь	<Очередность платежа>	Очередь:
16	Наименование банка-корреспондента банка-получателя	<Наименование банка>	Корреспондент банка-получателя:
	Код банка-корреспондента банка-получателя	<Код банка>	
	Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	<Номер счета>	
17	Расходы по переводу	<X>	Расходы по переводу: ПЛ или БН или ПЛ/БН
18	Комиссию списать со счета №:	<Номер счета>	Комиссию списать со счета №:
19	Регистрационный номер сделки	<Номер сделки>	Регистрационный номер сделки:
20*	Детали платежа	<Детали платежа>	Детали платежа:
21	Наименование банка-корреспондента банка-отправителя	<Наименование банка>	Корреспондент банка-отправителя:
	Код банка-корреспондента банка-отправителя	<Код банка>	
	Номер счета банка-отправителя в банке-корреспонденте	<Номер счета>	
22	Дата валютирования	<Дата валютирования>	Дата валютирования:
23	Дебет счета	<Номер счета>	Дебет счета:
24	Кредит счета	<Номер счета>	Кредит счета:
25	Код валюты	<Код валюты>	Код валюты:
26	Сумма перевода	<Сумма цифрами>	Сумма перевода:
27	Эквивалент (в белорусских рублях)	<Сумма цифрами>	Эквивалент в белорусских рублях:
28	Сумма перевода цифрами	<Сумма цифрами>	Сумма к перечислению/ списанию:
	Сумма перевода цифрами, уменьшенная на сумму комиссионного вознаграждения	<Сумма перевода цифрами, уменьшенная на сумму комиссионного вознаграждения>	
29	Дата поступления в банк	<Дата поступления>	Дата поступления:
	Время поступления в банк	<Время поступления>	
30	Дата исполнения банком	<Дата исполнения>	Дата исполнения:
	Время исполнения банком	<Время исполнения>	

* Поле воспроизводится на бумажный носитель в соответствии с документацией на ПС

7.3 В форме внешнего представления ЭПП на бумажном носителе в месте <Информация о владельце ключа> должны воспроизводиться:

- фамилия, имя, отчество (если таковое имеется) и должность уполномоченного лица - для юридического лица;
- фамилия, имя, отчество (если таковое имеется) – для физического лица и индивидуального предпринимателя.

7.4 По согласованию плательщика с банком-отправителем в поле формы внешнего представления ЭПП на бумажном носителе «Подписи плательщика:» в месте <Подпись плательщика> дополнительно может указываться информация личного ключа, позволяющая идентифицировать карточку его владельца.

7.5 Формы внешнего представления ЭПП, приведенные в приложениях Б и В, используется также для оформления платежного поручения на бумажном носителе с учетом требований [1].

Приложение А

(обязательное)

Элементы данных, применяемые для формирования электронных платежных поручений

Таблица А.1

Наименование элемента данных	Определение элемента данных	Формат элемента данных
1	2	3
Адрес места жительства или места пребывания	Адрес места жительства плательщика, при его наличии и (или) места пребывания плательщика	35x
Время поступления в банк	Время поступления электронного платежного поручения на исполнение в банк в формате ЧЧММСС, соответствует времени формирования записи системой дистанционного банковского обслуживания плательщиков об успешном завершении приема ЭПП	6n
Время исполнения банком	Время исполнения электронного платежного поручения банком в формате ЧЧММСС	6n
Дата валютирования	Дата валютирования при осуществлении кредитовых переводов иностранной валюты в формате ГГММДД	6n
Дата выдачи документа	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность плательщика физического лица, в формате ГГММДД	6n
Дата исполнения банком	Дата списания денежных средств со счета плательщика в формате ГГММДД	6n
Дата платежной инструкции	Дата создания электронного платежного поручения в формате ГГММДД	6n
Дата поступления в банк	Дата поступления электронного платежного поручения на исполнение в банк в формате ГГММДД, соответствует дате формирования записи системой дистанционного банковского обслуживания плательщиков об успешном завершении приема ЭПП	6n
Дебет счета	Номер счета по дебету	28c
Детали платежа	Сведения о деталях платежа, содержащие дату исполнения платежного поручения банком и информацию для осуществления функций агента валютного контроля, составления отчетности и для других целей	250x
Дополнительная информация для получателя	Дополнительная информация получателю перевода	96x
Идентификационный (личный) номер	Личный номер плательщика физического лица в соответствии с документом, удостоверяющим личность	15c
Код банка-отправителя	Банковский идентификационный код банка, обслуживающего плательщика	11c
Код банка-получателя	Банковский идентификационный код банка, обслуживающего бенефициара	11c
Код банка-корреспондента банка-отправителя	Банковский идентификационный код банка-корреспондента банка-отправителя участника BISS	11c
Код банка-корреспондента банка-получателя	Банковский идентификационный код банка-корреспондента банка-получателя участника BISS	11c
Код валюты	Код валюты перевода, используемый между сторонами, участвующими в операции	3c

Продолжение таблицы А.1

1	2	3
Код валюты перевода	Код валюты перевода, используемый между сторонами, участвующими в операции	3с
Код приобретаемой валюты	Код валюты денежных средств, полученных в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа)	3с
Код продаваемой валюты	Код валюты денежных средств, подлежащих списанию со счета в целях проведения валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа)	3с
Код операции	Код, определяющий валютно-обменную операцию (конверсия, покупка, продажа)	2n
Код платежа	Код платежа в бюджет в соответствии с законодательством Республики Беларусь	5n
Комиссию списать со счета №	Номер счета, с которого банк должен списать комиссионное вознаграждение (плату) за услуги банка	28с
Кредит счета	Номер счета по кредиту	28с
Курс валюты	Курс валюты, используемый для перевода	10d
Комментарии к курсу валюты	Для описания в текстовом виде согласия на проведение конверсии, покупки, продажи по определенному курсу валюты	30x
Назначение платежа	Информация о назначении платежа и другая информация в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка	140x
Наименование банка-корреспондента банка-отправителя	Наименование банка, в котором открыт корреспондентский счет банка-отправителя, наименование населенного пункта	105x
Наименование банка-корреспондента банка-получателя	Наименование банка-корреспондента, в котором открыт корреспондентский счет банка-получателя, наименование населенного пункта	105x ¹
Наименование банка-отправителя	Наименование банка, обслуживающего плательщика, наименование населенного пункта, другая необходимая информация	105x
Наименование банка-получателя	Наименование банка, обслуживающего бенефициара, наименование населенного пункта, другая необходимая информация	105x
Наименование бенефициара	Наименование бенефициара – юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката и иная информация, предусмотренная нормативными правовыми актами Национального банка, законодательством Республики Беларусь	105x
Наименование операции	Наименование валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа) в соответствии с документацией на ПС создания ЭПП	40x
Наименование плательщика	Наименование плательщика – юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) плательщика - физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, статус плательщика (индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат) и иная информация, предусмотренная нормативными правовыми актами Национального банка, законодательством Республики Беларусь	105x

СПР 2.03-1-2018

Окончание таблицы А.1

1	2	3
Наименование платежной инструкции	Платежное поручение	40x
Номер платежной инструкции	Номер платежного поручения	16x
Номер счета банка-отправителя в банке-корреспонденте	Номер корреспондентского счета банка-отправителя в банке-корреспонденте	28с
Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	Номер корреспондентского счета банка-получателя в банке-корреспонденте	28с
	Номер счета бенефициара, открытый в банке-получателе не участнике BISS	34x
Номер счета бенефициара в банке-получателе	Номер счета бенефициара в банке-получателе	28с
Номер счета плательщика в банке-отправителе	Номер счета плательщика в банке-отправителе	28с
Орган, выдавший документ	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность плательщика	28x
Очередь	Условное обозначение, указывающее на очередность платежа	2п
Продолжение текста назначения платежа	Продолжение текста, содержащего описание назначения платежа	96x
Расходы по переводу	Символ, указывающий, за чей счет осуществляются банковские комиссионные вознаграждения	1x
Регистрационный номер сделки	Регистрационный номер сделки, а также другая информация, необходимая банку для осуществления функций агента валютного контроля	255x
Серия и номер документа	Серия и номер документа, удостоверяющего личность плательщика	10с
Статус платежной инструкции	Символ, определяющий статус платежного поручения (срочный, несрочный) при переводах в белорусских рублях	1x
Сумма перевода	Сумма денежных средств в валюте, записанная цифрами	19d
Сумма перевода цифрами	Сумма денежных средств, записанная цифрами	19d
Сумма приобретаемой валюты цифрами	Сумма денежных средств, полученная в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа), записанная цифрами	19d
Сумма продаваемой валюты цифрами	Сумма денежных средств, полученная в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа), записанная цифрами	19d
Сумма перевода цифрами, уменьшенная на сумму комиссионного вознаграждения	Сумма денежных средств, уменьшенная на сумму вознаграждения (платы) за услуги банка	19d
Тип документа, удостоверяющего личность	Код вида документа, удостоверяющего личность плательщика	2п
УНП плательщика	Учетный номер плательщика	9с
УНП бенефициара	Учетный номер бенефициара	9с
УНП третьего лица	Учетный номер плательщика, который платит налог за другое лицо	9с
Эквивалент (в белорусских рублях)	Эквивалент суммы перевода в белорусских рублях	19d

Приложение Б

(обязательное)

**Форма внешнего представления электронного платежного поручения
на бумажном носителе**

<ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ> № <Номер ЭПП>		Дата <Дата ЭПП>		Срочный	<X>	Несрочный	<X>
Сумма и валюта: <Сумма прописью> <Наименование валюты>							
		Код валюты	<Код валюты>	Сумма цифрами	<Сумма цифрами>		
Плательщик: <Наименование плательщика>							
		Счет №	<Номер счета>				
Банк-отправитель: <Наименование банка>							
		Код банка	<Код банка>				
Банк-получатель: <Наименование банка>							
		Код банка	<Код банка >				
Бенефициар: <Наименование бенефициара>							
		Счет №	<Номер счета>				
Назначение платежа: <Назначение платежа> <Продолжение текста назначения платежа> <Дополнительная информация для получателя>							
УНП плательщика:	УНП бенефициара:	УНП третьего лица:		Код платежа:	Очередь:		
<УНП плательщика>	<УНП бенефициара>	<УНП третьего лица>		<Код платежа в бюджет>	<Очередность платежа>		
Корреспондент банка-получателя:	Код банка:	<Код банка>	Счет №	<Номер счета>			
<Наименование банка>							
Расходы по переводу:	ПЛ	<X>	БН	<X>	ПЛ/БН	<X>	Комиссию списать со счета №: <Номер счета>
Регистрационный номер сделки: <Номер сделки>							
Детали платежа:	<Детали платежа>						
Заполняется банком							
Сумма к перечислению/списанию: <Сумма цифрами> или <Сумма перевода цифрами, уменьшенная на сумму комиссионного вознаграждения>							
Корреспондент банка-отправителя: <Наименование банка> <Код банка> <Номер счета>							
Дата валютирования: <Дата валютирования>		Подпись: <Информация о владельце ключа>					
Дебет счета:	Кредит счета:	Код валюты:	Сумма перевода:		Эквивалент в белорусских рублях:		
<Номер счета>	<Номер счета>	<Код валюты>	<Сумма цифрами>		<Сумма цифрами>		
Подписи плательщика: <Информация о владельце ключа> <Подпись плательщика>		Подпись исполнителя банка: <Информация о владельце ключа> Дата поступления: <Дата поступления> <Время поступления> Штамп банка: <Наименование банка> <Код банка> <Дата исполнения> <Номер ответственного исполнителя> Дата исполнения: <Дата исполнения> <Время исполнения>					

Приложение В
(обязательное)
**Форма внешнего представления электронного платежного поручения
на бумажном носителе (сокращенная)**

<ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ> № <Номер ЭПП> (сокращенное)		Дата: <Дата ЭПП>	Срочный	<X>	Несрочный	<X>
Сумма и валюта: <Сумма прописью> <Наименование валюты>						
		Код валюты	<Код валюты>	Сумма цифрами	<Сумма цифрами>	
Плательщик: <Наименование плательщика>						
		Счет №	<Номер счета>			
Банк-отправитель: <Наименование банка>						
		Код банка	<Код банка>			
Банк-получатель: <Наименование банка>						
		Код банка	<Код банка>			
Бенефициар: <Наименование бенефициара>						
		Счет №	<Номер счета>			
Назначение платежа: <Назначение платежа>; <Продолжение текста назначения платежа>; <Дополнительная информация для получателя>						
УНП плательщика:	УНП бенефициара:	УНП третьего лица:	Код платежа:	Очередь:		
<УНП плательщика>	<УНП бенефициара>	<УНП третьего лица>	<Код платежа в бюджет>	<Очередность платежа>		
Заполняется банком						
Дебет счета:	Кредит счета:	Код валюты:	Сумма перевода:			
<Номер счета>	<Номер счета>	<Код валюты>	<Сумма цифрами>			
Подписи плательщика: <Информация о владельце ключа> <Подпись плательщика>		Подпись исполнителя банка: <Информация о владельце ключа> Дата поступления: <Дата поступления> <Время поступления> Штамп банка: <Наименование банка> <Код банка> <Дата исполнения> <Номер ответственного исполнителя> Дата исполнения: <Дата исполнения> <Время исполнения>				

Приложение Г
(обязательное)
Перечень базовых тестов

Базовый тест № 01. ЭПП предназначено для перевода в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, плательщик и бенефициар являются юридическими лицами, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара, указывается очередь.

Базовый тест № 02. ЭПП предназначено для перевода в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, плательщик и бенефициар являются физическими лицами, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара.

Базовый тест № 03. ЭПП предназначено для перевода в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, плательщик и бенефициар являются физическими лицами, отсутствует УНП плательщика и УНП бенефициара.

Базовый тест № 04. ЭПП предназначено для платежа в бюджет в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, осуществляется платеж в бюджет, плательщик платит налог за себя (указывается УНП плательщика, бенефициара и код платежа в бюджет).

Базовый тест № 05. ЭПП предназначено для налогового платежа в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, осуществляется платеж в бюджет, плательщик платит налог за другого плательщика (указываются УНП плательщика, УНП бенефициара, УНП третьего лица, за которого платят налог и код платежа в бюджет).

Базовый тест №06. ЭПП предназначено для перевода средств в иностранной валюте (вариант Б структуры поля «Сумма и валюта», валюта – доллар США) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, осуществляется конверсия – покупка долларов США за другую иностранную валюту.

Базовый тест №07. ЭПП предназначено для перевода средств в иностранной валюте (вариант Б структуры поля «Сумма и валюта», валюта – доллар США), осуществляется покупка валюты за белорусские рубли, счет бенефициара обслуживает банк иностранного государства, не являющийся участником BISS, используется корреспондент банка получателя.

Базовый тест №08. ЭПП предназначено для перевода средств в иностранной валюте (вариант Б структуры поля «Сумма и валюта», валюта – доллар США) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, осуществляется продажа валюты за белорусские рубли.

Библиография

- [1] Инструкция о банковском переводе
Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь
от 29 марта 2001 г. № 66.