

Банковская деятельность. Информационные технологии
ПРОЦЕССЫ СОЗДАНИЯ И ВОСПРОИЗВЕДЕНИЯ НА
БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ ЭЛЕКТРОННЫХ
ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
Специальные требования.
Электронные платежные документы МТ 103

Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя
тэхналогіі
ПРАЦЭСЫ СТВАРЭННЯ І ЎЗНАЎЛЕННЯ НА
ПАПЯРОВЫМ НОСЬБІЦЕ ЭЛЕКТРОННЫХ
ДАКУМЕНТАЎ, ШТО ВЫКАРЫСТОЎВАЮЦА
ДЛЯ ЗДЗЯЙСНЕННЯ БАНКАЎСКІХ АПЕРАЦЫЙ
Спецыяльныя патрабаванні.
Электронныя плацежныя дакументы МТ 103

Издание официальное



УДК

МКС 35.240.40

КП 05

Ключевые слова: электронный платежный документ, процессы создания, входные и выходные данные, структура, форматы, порядок контроля соответствия программных средств, информационная совместимость

Предисловие

1 РАЗРАБОТАН Расчетным центром Национального банка Республики Беларусь
ВНЕСЕН Национальным банком Республики Беларусь

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.05.2012 г. № 225.

3 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ (с отменой ТКП 062.1-2007 и ТКП 093-2007)

Настоящий технический кодекс установившейся практики 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	2
4 Обозначения и сокращения	2
5 Требования к процессу создания электронного платежного документа МТ 103.....	2
5.1 Формирование электронного сообщения, содержащего общую часть электронного платежного документа МТ 103	2
5.2 Формирование особенной части электронного платежного документа МТ 103	11
6 Исполнение электронного платежного документа МТ 103	11
7 Требования к процессу воспроизведения электронного платежного документа МТ 103 на бумажном носителе	12
8 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных документов МТ 103, существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ	15
8.1 Основные положения	15
8.2 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы создания ЭПД МТ 103, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости.....	15
8.3 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости.....	15
8.4 Оформление результатов испытаний (тестирования) программных средств на соответствие специальным существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ	16
Приложение А (обязательное) Форма внешнего представления электронного платежного документа «Однократное зачисление клиентских средств»	17
Приложение Б (обязательное) Перечень базовых тестов, используемых при тестировании программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного документа МТ 103	18

Введение

Настоящий технический кодекс установившейся практики (далее – технический кодекс) содержит специальные требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных документов МТ 103 «Однократное зачисление клиентских средств», а также порядок контроля соответствия программных средств, реализующих указанные процессы, конкретным требованиям, установленным Национальным банком Республики Беларусь (далее - Национальный банк) на основе специальных существенных требований технического регламента ТР 2008/009/ВУ к информационной совместимости программных средств.

Электронные платежные документы (далее – ЭПД) МТ 103 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 103 относятся к группе ЭПД, формируемых банком.

Общие требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций, установлены ТКП 061.

ТЕХНИЧЕСКИЙ КОДЕКС УСТАНОВИВШЕЙСЯ ПРАКТИКИ

**Банковская деятельность. Информационные технологии
ПРОЦЕССЫ СОЗДАНИЯ И ВОСПРОИЗВЕДЕНИЯ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ**
Специальные требования. Электронные платежные документы МТ 103

**Банкаўская дзейнасць Інфармацыйныя тэхналогіі
ПРАЦЭСЫ СТВАРЭННЯ І ўзнаўлення на папяровым носбіце
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТАЎ, ШТО ВЫКАРЫСТОЎВАЮЦА ДЛЯ ЗДЗЯЙСНЕННЯ
БАНКАЎСКИХ АПЕРАЦЫЙ**
Спецыяльныя патрабаванні. Электронныя плацежныя дакументы МТ 103

Banking Activity. Information Technologies
PROCEDURES FOR CREATING AND REPRODUCING IN HARD COPY ELECTRONIC
DOCUMENTS USED FOR CONDUCTING BANKING OPERATION
Specific Requirements. Electronic payment documents МТ 103

Дата введения 2012-12-10

1 Область применения

Настоящий технический кодекс устанавливает:

- специальные требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103 «Однократное зачисление клиентских средств»;
- порядок контроля соответствия программных средств конкретным требованиям к их информационной совместимости, установленным Национальным банком на основе специальных существенных требований ТР 2008/009/ВУ.

Требования настоящего технического кодекса применяются при разработке программных средств и проведении испытаний (тестирования) программных средств на соответствие конкретным требованиям к их информационной совместимости.

Настоящий технический кодекс предназначен для разработчиков программных средств и испытательных лабораторий, осуществляющих испытания (тестирование) программных средств.

Настоящий технический кодекс следует применять совместно с ТКП 061.

2 Нормативные ссылки

В настоящем техническом кодексе использованы ссылки на следующие технические нормативные правовые акты в области технического нормирования и стандартизации (далее – ТНПА):

ТР 2008/009/ВУ Банковская деятельность. Информационные технологии. Информационная совместимость программных и программно-технических средств платежной системы

ТКП 061-2012 (07040) Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Общие требования

Примечание – При пользовании настоящим техническим кодексом целесообразно проверить действие ТНПА по каталогу, составленному по состоянию на 1 января текущего года, и по соответствующим информационным указателям, опубликованным в текущем году.

Если ссылочные ТНПА заменены (изменены), то при пользовании настоящим техническим кодексом, следует руководствоваться замененными (измененными) ТНПА. Если ссылочные ТНПА отменены без замены, то положение, в котором дана ссылка на них, применяется в части, не затрагивающей эту ссылку.

3 Термины и определения

В настоящем техническом кодексе применяются термины с соответствующими определениями, установленные в ТКП 061.

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по ТКП 061 с дополнением.

<> - символы, используемые для обозначения воспроизводимых в форме внешнего представления ЭПД МТ 103 значений элементов данных, соответствующих элементам данных ЭПД МТ 103.

4.2 Определение лексического формата – по ТКП 061.

4.3 Разрешенное символьное множество – по ТКП 061.

4.4 Сокращения – по ТКП 061.

5 Требования к процессу создания электронного платежного документа МТ 103

5.1 Формирование электронного сообщения, содержащего общую часть электронного платежного документа МТ 103

5.1.1 Формирование приложения к базовому блоку заголовка

Формирование приложения к базовому блоку заголовка сообщения, содержащего общую часть электронного платежного документа МТ 103, осуществляется по ТКП 061 с дополнением.

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

- «01», если ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием плательщика, счет которого обслуживает банк не участник BISS;

- «02», если ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием плательщика, счет которого обслуживает банк участник BISS.

5.1.2 Формирование блока текста документа

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

Таблица 5.1

Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Вариант	Формат	Порядковый номер поля
О	20	Референс операции		16x	1
О	23B	Код банковской операции		4c	2
Н	26T	Код типа операции		3c	3
О	32A	Сумма межбанковского перевода		6n3a19d	4
О	50K	Плательщик		/32x [35x] 35x [2*35x] [3*35x]	5
О	52a	Банк плательщика	D	/9n[.13n] 35x [2*35x]	6
			E	/11c[.32x] 35x [2*35x]	7
Н	53D	Банк-корреспондент банка плательщика		/9n.13n 35x [2*35x]	8
Н	56D	Банк-посредник		/9n.13n 35x [2*35x]	9
О	57a	Банк-получатель	D	/9n[.13n] 35x [2*35x]	10
			E	/11c[.32x] 35x [2*35x]	11
О	59	Бенефициар		/32x [35x] 35x [2*35x]	12
О	70	Назначение платежа		35x [3*35x]	13
О	71A	Детали расходов		3a	14
О	72	Информация для получателя		2*35x [6*35x]	15
Н	77B	Обязательная отчетность		35x [35x] 35x [35x]	16

Область применения:

ЭПД «Однократное зачисление клиентских средств» используется для передачи инструкций о переводе денежных средств в тех случаях, когда либо клиент-плательщик, либо клиент-получатель, либо обе эти стороны не являются банками.

Условия использования полей:

Условие 1. Если ЭПД предназначен для передачи инструкций о расчетных документах на перечисление платежей в бюджет, то должны обязательно присутствовать поле 26T и поле 77B одновременно. Во всех остальных случаях эти поля должны отсутствовать.

Условие 2. Если ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием плательщика, счет которого обслуживает банк не участник BISS, имеющий корреспондентский счет в банке участнике BISS, то в ЭПД должны обязательно присутствовать поля 52E и 53D одновременно, а поле 52D должно отсутствовать. В остальных случаях поля 52E и 53D должны отсутствовать, а поле 52D должно обязательно присутствовать.

Условие 3. Если ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием бенефициара, счет которого обслуживает банк не участник BISS, имеющий корреспондентский счет в банке участнике BISS, то в ЭПД должны обязательно присутствовать поля 56D и 57E одновременно, а поле 57D должно отсутствовать. В остальных случаях поля 56D и 57E должны отсутствовать, а поле 57D должно обязательно присутствовать.

Условие 4. Если ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием плательщика и бенефициара, счета которых обслуживают банки не участники BISS, имеющие корреспондентские счета в банках участниках BISS, то в ЭПД должны обязательно присутствовать поля 52E, 53D, 56D и 57E одновременно. Во всех остальных случаях поля 52E, 53D, 56D и 57E должны отсутствовать, а поля 52D и 57D должны обязательно присутствовать.

Описание полей:

1 Поле 20: Референс операции

Формат:

16x

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 23В: Код банковской операции

Формат:

4с

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле идентифицирует тип банковской операции.

Правила использования:

Для идентификации типа банковской операции используется кодовое слово – CRED.

3 Поле 26Т: Код типа операции

Формат:

3с

Использование:

По условию 1.

Определение:

Поле определяет назначение операции при передаче информации по платежам в бюджет.

Правила использования:

Поле должно использоваться при передаче информации о платежных документах на перечисление платежей в бюджет.

4 Поле 32А: Сумма межбанковского перевода

Формат:

6n3a19d

Использование:

Обязательное.

Определение:

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

Элементы данных поля:

6n – дата валютирования;

3a – код валюты платежа;

19d – сумма платежа.

Проверяемые правила:

Формат суммы 19d используется в соответствии со следующими правилами:

– максимальная длина включает максимальную целую часть, разделитель между целой и дробной частью, максимальную дробную часть;

– в качестве разделителя между целой и дробной частью используется символ «.» (запятая);

– целая часть суммы должна содержать хотя бы одну цифру;

- дробная часть может отсутствовать, при этом разделитель между целой и дробной частью обязательно должен присутствовать;
- если дробная часть присутствует, то количество знаков в дробной части должно быть равно максимально допустимому количеству знаков для данной валюты.

5 Поле 50К: Плательщик

Формат:

/32x
[35x]
35x
[2*35x]
[3*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет плательщика, дающего поручение на проведение данной операции.

Правила использования:

- для определения плательщика, обслуживаемого банком участником BISS:

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

/13n
3a9c
35x
[2*35x]
[3*35x]

Элементы данных поля:

13n – номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS;

3a – кодовое слово INN;

9c - учетный номер плательщика;

35x

[2*35x] – наименование плательщика;

[3*35x] – реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, индивидуального предпринимателя. Обязательное использование в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь для определения плательщика, обслуживаемого банком участником BISS. Все строки должны присутствовать или отсутствовать одновременно. Третья строка может отсутствовать, если для описания органа, выдавшего документ, достаточно второй строки. Строки имеют структурированный формат.

Формат первой строки:

3a2n.10c.15c

Элементы данных первой строки:

3a – кодовое слово DOC, требующее заполнения всех строк одновременно;

2n – код вида документа, удостоверяющего личность;

10c – серия и номер документа;

15c – идентификационный (личный) номер.

Формат второй строки:

6n.28x

Элементы данных второй строки:

6n – дата выдачи документа;

28x – орган, выдавший документ.

Формат третьей строки:

[35x] – продолжение описания органа, выдавшего документ.

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

/13n
35x
[2*35x]
[3*35x]

Элементы данных поля:

13n – номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS;

ТКП 062.1-2012

35x

[2*35x] – наименование плательщика;

[3*35x] – реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, индивидуального предпринимателя. Обязательное использование в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь для определения плательщика, обслуживаемого банком участником BISS. Все строки должны присутствовать или отсутствовать одновременно. Третья строка может отсутствовать, если для описания органа, выдавшего документ, достаточно второй строки. Строки имеют структурированный формат.

Формат первой строки:

3a2n.10c[.15c]

Элементы данных первой строки:

3a – кодовое слово ДОС, требующее заполнения всех строк одновременно;

2n – код вида документа, удостоверяющего личность;

10c – серия и номер документа;

[15c] – идентификационный (личный) номер.

Формат второй строки:

6n.28x

Элементы данных второй строки:

6n – дата выдачи документа;

28x – орган, выдавший документ.

Формат третьей строки:

[35x] - продолжение описания органа, выдавшего документ.

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

/32x

35x

[2*35x]

[3*35x]

Элементы данных поля:

32x – номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком не участником BISS. Формат определяется планом счетов страны плательщика;

35x

[2*35x] – наименование плательщика;

[3*35x] – реквизиты документа, удостоверяющего личность плательщика физического лица, индивидуального предпринимателя в произвольном виде для определения плательщика физического лица, индивидуального предпринимателя, обслуживаемого банком не участником BISS.

6 Поле 52D: Банк плательщика

Формат:

/9n[.13n]

35x

[2*35x]

Использование:

По условиям 2, 4.

Определение:

Поле определяет банк участник BISS, обслуживающий плательщика (банк плательщика).

Элементы данных поля:

9n – код банка плательщика участника BISS;

[13n] – номер счета банка плательщика участника BISS;

35x

[2*35x] – наименование банка плательщика.

7 Поле 52E: Банк плательщика

Формат:

/11c[.32x]

35x

[2*35x]

Использование:

По условиям 2, 4.

Определение:

Поле определяет банк не участник BISS, имеющий корреспондентский счет в банке участнике BISS

и обслуживающий плательщика (банк плательщика).

Элементы данных поля:

11с – код банка плательщика не участника BISS;

[32x] – номер счета банка плательщика не участника BISS;

35x

[2*35x] - наименование банка плательщика.

Правила использования:

Используется, если банк плательщика – банк не участник BISS. Банк-корреспондент идентифицируется полем 53D.

8 Поле 53D: Банк-корреспондент банка плательщика

Формат:

/9n.13n

35x

[2*35x]

Использование:

По условиям 2, 4.

Определение:

Поле определяет банк-корреспондент банка плательщика не участника BISS.

Элементы данных поля:

9n – код банка-корреспондента банка плательщика;

13n – номер счета банка плательщика в банке-корреспонденте;

35x

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

Правила использования:

Используется, если банк плательщика – банк не участник BISS.

9 Поле 56D: Банк-посредник

Формат:

/9n.13n

35x

[2*35x]

Использование:

По условиям 3, 4.

Определение:

Поле определяет банк, через который банку-получателю поступят средства от плательщика, если бенефициара обслуживает банк не участник BISS.

Элементы данных поля:

9n – код банка-корреспондента банка-получателя;

13n – номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте;

35x

[2*35x] – наименование банка-корреспондента банка-получателя.

10 Поле 57D: Банк-получатель

Формат:

/9n[.13n]

35x

[2*35x]

Использование:

По условиям 3, 4.

Определение:

Поле определяет банк участник BISS, обслуживающий бенефициара.

Элементы данных поля:

9n – код банка-получателя участника BISS;

[13n] – номер счета банка-получателя участника BISS;

35x

[2*35x] – наименование банка-получателя.

11 Поле 57E: Банк-получатель

Формат:

/11c[.32x]

35x

[2*35x]

ТКП 062.1-2012

Использование:

По условиям 3, 4.

Определение:

Поле определяет банк не участник BISS, имеющий корреспондентский счет в банке участнике BISS и обслуживающий бенефициара.

Элементы данных поля:

11с – код банка-получателя не участника BISS;

[32x] – номер счета банка-получателя не участника BISS;

35x

[2*35x] – наименование банка-получателя.

Правила использования:

Используется, если банк-получатель – банк не участник BISS. Банк-корреспондент идентифицируется полем 56D.

12 Поле 59: Бенефициар

Формат:

/32x

[35x]

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет бенефициара, которому осуществляется перевод средств.

Правила использования:

- для определения бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS:

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

/13n

3a9c

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

13n – номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS;

3a – кодовое слово INN;

9c – учетный номер плательщика;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара.

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

/13n

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

13n – 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:

/32x

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

32x – номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком не участником BISS. Формат определяется планом счетов страны бенефициара;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара.

13 Поле 70: Назначение платежа

Формат:

35x

[3*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле должно содержать информацию о назначении платежа.

Элементы данных поля:

35x

[3*35x] – назначение платежа.

Правила использования:

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

14 Поле 71А: Детали расходов

Формат:

3a

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет вариант оплаты расходов по операции.

Элементы данных поля:

3a – код варианта расходов.

Правила использования:

Код варианта расходов, содержащийся в поле, должен определять, как распределяются расходы между сторонами, участвующими в операции.

OUR - все расходы по данной операции относятся на счет плательщика;

SHA – расходы банка плательщика относятся на счет плательщика, а все расходы других банков относятся на счет бенефициара;

BEN - все расходы по данной операции относятся на счет бенефициара;

FRE - с плательщика не взимается плата за услуги банка или в случае иных вариантов оплаты расходов по переводу.

15 Поле 72: Информация для получателя

Формат:

2*35x

[6*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет дополнительную информацию для получателя ЭПД.

Правила использования:

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе RPP: Детали платежа

Формат:

6n.[2n].4a.6n.[6n]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6n – дата платежного документа. Заполняется датой платежной инструкции (платежного поручения, платежного требования) либо мемориального ордера;

2n – очередь;4a – вид платежа;

6n – дата приема к исполнению банком платежного документа. Заполняется датой приема банком платежной инструкции в формате ГГММДД;

6n – дата расчетного документа. Заполняется датой расчетного документа (платежного поручения, платежного требования), на основании которого оформлен мемориальный ордер. Используется одновременно с элементом данных «Номер расчетного документа» подполя NUM.

Подполе NUM: Номер платежного документа

Формат:

2n.16x[.10x]

Использование:

ТКП 062.1-2012

Обязательное.

Элементы данных подполя:

2n – вид платежного документа;

16x – номер платежного документа, элемент данных не должен содержать символ «.»;

[10x] – номер расчетного документа (платежного поручения, платежного требования), на основании которого оформлен мемориальный ордер, элемент данных не должен содержать символ «.»». Используется одновременно с элементом данных «Дата расчетного 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.

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.

Элементы 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».

16 Поле 77В: Обязательная отчетность

Формат:

35x

[35x]

35x

[35x]

Использование:

По условию 1.

Правила использования:

Используется в случае необходимости передачи информации для государственных и/или контролирующих органов. Поле может содержать 4 строки.

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе UNO: УНП плательщика

Формат

9c[.20x]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных:

9c – УНП плательщика;

[20x] – дополнительная информация по обязательной отчетности.

Подполе UNN: УНП третьего лица

Формат:

9c[.20x]

Использование:

Обязательное для платежей в бюджет, если платеж осуществляется за другое лицо.

Элементы данных:

9c – УНП третьего лица;

[20x] – 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:

9c[.20x]

Использование:

Обязательное в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе для клиентских таможенных платежей (платежи на единый счет, предназначенный для зачисления платежей, контроль над уплатой которых осуществляется таможенными органами) и по возврату средств плательщику налогов, сборов (пошлин).

Элементы данных:

9c – УНП бенефициара;

[20x] – дополнительная информация по обязательной отчетности.

5.2 Формирование особенной части электронного платежного документа МТ 103

5.2.1 Формирование особенной части ЭПД МТ 103 – осуществляется в соответствии с требованиями ТКП 061.

6 Исполнение электронного платежного документа МТ 103

6.1 При проведении межбанковских расчетов через систему BISS исполнение ЭПД удостоверяется дополнительной электронной цифровой подписью Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь.

6.2 Заключительный блок исполненных ЭПД дополняется обязательным полем «ЭЦП Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь»:

Поле SGNS: ЭЦП Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь

Формат:

2h8h12x8h12cNhNc2c

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет данные, соответствующие ЭЦП Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь. Поле «ЭЦП Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь» используется для удостоверения приложения к базовому блоку заголовка, блока заголовка пользователя, блока текста документа, всех предшествующих полей ЭЦП и всех элементов данных поля «ЭЦП Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь», 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 процессу воспроизведения электронного платежного документа МТ 103 на бумажном носителе

7.1 Воспроизведение ЭПД МТ 103 на бумажном носителе должно осуществляться по форме, приведенной в приложении А, в соответствии с требованиями ТКП 061 с дополнением.

7.2 Воспроизведение элементов данных блока текста документа ЭПД МТ 103 должно осуществляться по схеме, приведенной в таблице 7.1. Значения элементов данных должны выравниваться по левой границе поля и отделяться пробелом от разделителя элементов формы внешнего представления или соседнего элемента. В случае отсутствия необязательных элементов данных в блоке текста документа ЭПД соответствующие поля формы внешнего представления остаются незаполненными.

Таблица 7.1

Идентификатор поля блока текста документа ЭПД	Наименование элемента данных поля блока текста документа ЭПД	Место воспроизведения элемента данных в форме внешнего представления ЭПД	Наименование поля формы внешнего представления ЭПД
1	2	3	4
20	Референс операции	<Референс операции>	Референс операции:
23B	Код банковской операции	<Код банковской операции>	Код банковской операции:
26T	Код типа операции	<Код типа операции>	Код типа операции:
32A	Дата валютирования	<Дата валютирования>	Сумма:
	Код валюты платежа	<Код валюты платежа>	
	Сумма платежа	<Сумма платежа>	
50K	Номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS	<Номер счета плательщика>	Плательщик:
	Номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком не участником BISS		
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика>	
	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	
	Код вида документа, удостоверяющего личность		
	Серия и номер документа		
	Идентификационный (личный) номер		
	Дата выдачи документа		
	Орган, выдавший документ		
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица в произвольном виде для определения плательщика физического лица, обслуживаемого банком не участником BISS		
52D	Код банка плательщика участника BISS	<Код банка плательщика>	Банк плательщика:
	Номер счета банка плательщика участника BISS	<Номер счета банка плательщика>	

Продолжение таблицы 7.1

1	2	3	4
	Наименование банка плательщика	<Наименование банка плательщика>	
52E	Код банка плательщика не участника BISS	<Код банка плательщика>	Банк плательщика:
	Номер счета банка плательщика не участника BISS	<Номер счета банка плательщика>	
	Наименование банка плательщика	<Наименование банка плательщика>	
53D	Код банка-корреспондента банка плательщика	<Код банка-корреспондента банка плательщика>	Корреспондент банка плательщика:
	Номер счета банка плательщика в банке-корреспонденте	<Номер счета банка плательщика в банке-корреспонденте>	
	Наименование банка-корреспондента банка плательщика	<Наименование банка-корреспондента банка плательщика>	
56D	Код банка-корреспондента банка-получателя	<Код банка-корреспондента банка-получателя>	Корреспондент банка-получателя:
	Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	<Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте>	
	Наименование банка-корреспондента банка-получателя	<Наименование банка-корреспондента банка-получателя>	
57D	Код банка-получателя участника BISS	<Код банка-получателя>	Банк-получатель:
	Номер счета банка-получателя участника BISS	<Номер счета банка-получателя>	
	Наименование банка-получателя	<Наименование банка-получателя>	
57E	Код банка-получателя не участника BISS	<Код банка-получателя>	Банк-получатель:
	Номер счета банка-получателя не участника BISS	<Номер счета банка-получателя>	
	Наименование банка-получателя	<Наименование банка-получателя>	
59	Номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS	<Номер счета бенефициара>	Бенефициар:
	Номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком не участником BISS		
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика>	
	Наименование бенефициара	<Наименование бенефициара>	
70	Назначение платежа	<Назначение платежа>	Назначение платежа:
71A	Код варианта расходов	<Код варианта расходов>	Расходы по переводу:
72	Дата платежного документа	<Дата платежного документа>	Дата платежного документа:
	Очередь	<Очередность платежа>	Очередь:

Окончание таблицы 7.1

1	2	3	4
	Вид платежа	<Вид платежа>	Вид платежа:
	Дата приема к исполнению банком платежного документа	<Дата приема к исполнению банком платежного документа>	Дата приема к исполнению банком платежного документа:
	Дата расчетного документа	<Дата расчетного документа>	Дата расчетного документа:
	Вид платежного документа	<Вид платежного документа>	Вид платежного документа:
	Номер платежного документа	<Номер платежного документа>	Номер платежного документа:
	Номер расчетного документа	<Номер расчетного документа>	Номер расчетного документа:
	Продолжение текста назначения платежа	<Назначение платежа NZP>	Назначение платежа:
	Дополнительная информация о назначении платежа	<Назначение платежа REC>	
77B	УНП плательщика	<УНП плательщика>	УНП плательщика:
	Дополнительная информация по обязательной отчетности	<Дополнительная информация UNO>	
	УНП третьего лица	<УНП третьего лица>	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>	УНП бенефициара:
	Дополнительная информация по обязательной отчетности	<Дополнительная информация UNB>	

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

7.4 Воспроизведение элементов данных заключительного блока ЭПД МТ 103 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 внешнего представления ЭПД	Наименование поля внешнего представления ЭПД
SGNE	Идентификатор ключа	<Идентификатор ключа>	Информация о владельце ключа:
		<Наименование банка владельца ключа>	
SGNS	Идентификатор ключа	<Идентификатор ключа>	

7.5 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 плательщика участника BISS» поля 52D или «Код банка-корреспондента (участника BISS) банка плательщика» поля 53D блока текста документа ЭПД.

7.6 В случае нарушения подлинности или целостности ЭПД информация об этом должна быть отображена в удобочитаемом виде в поле формы внешнего представления ЭПД МТ 103 «Информация о владельце ключа:».

8 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных документов МТ 103, существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ

8.1 Основные положения

8.1.1 Контроль соответствия программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103, общим существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ должен осуществляться в соответствии с требованиями ТКП 061.

8.1.2 Соответствие программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103, специальным существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ должно проверяться путем проведения контроля соответствия ПС конкретным требованиям к их информационной совместимости (контролируемым показателям), приведенным в таблице 8.1.

Таблица 8.1

Существенные требования технического регламента ТР 2008/009/ВУ к информационной совместимости ПС	Конкретные требования к информационной совместимости ПС, установленные Национальным банком (показатели)	Обозначение ТНПА, устанавливающих порядок контроля соответствия конкретным требованиям (показателям)
Специальные требования к информационной совместимости программных средств, реализующих процессы создания ЭПД МТ 103		
Единообразие интерфейсов и аутентичное восприятие данных, представленных в одинаковой форме, другими программными и программно-техническими средствами	Создание электронных документов, соответствующих требованиям к структуре и форматам элементов данных электронных документов	ТКП 062.1 (8.2) ТКП 062.1(раздел 5)
Специальные требования к информационной совместимости программных средств, реализующих процессы воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103		
Единообразие интерфейсов и аутентичное восприятие данных, представленных в одинаковой форме, другими программными и программно-техническими средствами	Воспроизведение на бумажном носителе электронных документов в форме, соответствующей требованиям к ее структуре и форматам элементов данных электронных документов	ТКП 062.1 (8.3) ТКП 062.1 (раздел 7)

8.2 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы создания ЭПД МТ 103, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости

8.2.1 Контроль соответствия программных средств, реализующих процессы создания ЭПД МТ 103, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости, должен проводиться по конкретному требованию «Создание электронных документов, соответствующих требованиям к структуре и форматам элементов данных электронных документов».

8.2.2 В процессе испытаний (тестирования) ПС по методу «черного ящика» на тестовых примерах, разработанных в соответствии с требованиями ТКП 061 и приложения Б настоящего технического кодекса, должно быть проконтролировано соответствие созданных ЭПД МТ 103 требованиям ТКП 061 и раздела 5 настоящего технического кодекса.

8.3 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости

8.3.1 Контроль соответствия программных средств, реализующих процессы воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости должен проводиться по конкретному требованию «Воспроизведение на бумажном носителе электронных документов в форме, соответствующей требованиям к ее структуре и форматам элементов данных электронных документов».

8.3.2 В процессе испытаний (тестирования) ПС по методу «черного ящика» на тестовых примерах, разработанных в соответствии с требованиями ТКП 061 и приложения Б настоящего технического кодекса, должно быть проконтролировано соответствие формы внешнего представления ЭПД МТ 103 на бумажном носителе требованиям ТКП 061 и раздела 7 настоящего технического кодекса.

8.4 Оформление результатов испытаний (тестирования) программных средств на соответствие специальным существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ

8.4.1 Оформление результатов испытаний (тестирования) программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103, на соответствие существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ должно осуществляться в соответствии с требованиями ТКП 061 со следующим дополнением.

8.4.2 Информация о результатах испытаний (тестирования) ПС, реализующих процесс создания ЭПД МТ 103, на соответствие существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ должна быть оформлена в виде таблицы, содержащей информацию о соответствии общим и специальным существенным требованиям.

8.4.3 Оформление результатов испытаний (тестирования) для ПС, реализующих процесс создания ЭПД МТ 103, должно осуществляться в соответствии с таблицей 8.2.

Таблица 8.2

Существенные требования технического регламента ТР 2008/009/ВУ к информационной совместимости ПС	Конкретные требования к информационной совместимости ПС, установленные Национальным банком (показатели)	Обозначение ТНПА, устанавливающих порядок контроля соответствия конкретным требованиям (показателям)	Наличие отклонений (выявлено/ не выявлено)
Специальные требования к информационной совместимости программных средств, реализующих процесс создания ЭПД МТ 103			
Единообразие интерфейсов и аутентичное восприятие данных, представленных в одинаковой форме, другими программными и программно-техническими средствами	Создание электронных документов, соответствующих требованиям к структуре и форматам элементов данных электронных документов	ТКП 062.1 (8.2)	

8.4.4 Оформление результатов испытаний (тестирования) для ПС, реализующих процесс воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103, должно осуществляться в соответствии с таблицей 8.3.

Таблица 8.3

Существенные требования технического регламента ТР 2008/009/ВУ к информационной совместимости ПС	Конкретные требования к информационной совместимости ПС, установленные Национальным банком (показатели)	Обозначение ТНПА, устанавливающих порядок контроля соответствия конкретным требованиям (показателям)	Наличие отклонений (выявлено/ не выявлено)
Специальные требования к информационной совместимости программных средств, реализующих процесс воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 103			
Единообразие интерфейсов и аутентичное восприятие данных, представленных в одинаковой форме, другими программными и программно-техническими средствами	Воспроизведение на бумажном носителе электронных документов в форме, соответствующей требованиям к ее структуре и форматам элементов данных электронных документов	ТКП 062.1 (8.3)	

Приложение А
(обязательное)
Форма внешнего представления электронного платежного документа
«Однократное зачисление клиентских средств»

Копия

«Однократное зачисление клиентских средств»

Референс операции: <Референс операции>

Сумма:	<Сумма платежа>	Код валюты	<Код валюты платежа>	Дата валютирования	<Дата валютирования>
Платательщик:	УНП	<Учетный номер платателя>			
<Наименование платателя>					
	Счет N	<Номер счета платателя>			
Банк платателя: <Наименование банка платателя>					
Код банка	<Код банка платателя>	Счет N	<Номер счета банка платателя>		
Банк-получатель: <Наименование банка-получателя>					
Код банка	<Код банка-получателя>	Счет N	<Номер счета банка-получателя>		
Бенефициар:	УНП	<Учетный номер бенефициара>			
<Наименование бенефициара>					
	Счет N	<Номер счета бенефициара>			
Назначение платежа: <Назначение платежа> <Назначение платежа NZP> <Назначение платежа REC>					
УНП платателя:		УНП бенефициара:		УНП третьего лица:	
<УНП платателя>		<УНП бенефициара>		<УНП третьего лица>	
<Дополнительная информация UNO>		<Дополнительная информация UNB>		<Дополнительная информация UNN>	
<Резерв>					
Код банковской операции:	<Код банковской операции>	Код типа операции:	<Код типа операции>	Очередь:	<Очередность платежа>
Дата платежного документа:	<Дата платежного документа>	Дата расчетного документа:	<Дата расчетного документа>		
Номер платежного документа:	<Номер платежного документа>	Номер расчетного документа:	<Номер расчетного документа>		
Вид платежа:	<Вид платежа>	Дата приема к исполнению банком платежного документа:		<Дата приема к исполнению банком платежного документа>	
Расходы по переводу:	<Код варианта расходов>	Вид платежного документа:	<Вид платежного документа>		
Наименование платежного документа:		<Наименование платежного документа>			
Корреспондент банка-получателя: <Наименование банка-корреспондента банка-получателя>					
Код банка	<Код банка-корреспондента банка-получателя>	Счет N	<Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте>		
Корреспондент банка платателя: <Наименование банка-корреспондента банка платателя>					
Код банка	<Код банка-корреспондента банка платателя>	Счет N	<Номер счета банка платателя в банке-корреспонденте>		

Информация о владельце ключа:

ЭПД подписан на ключах:

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

<идентификатор ключа> уполномоченным лицом <Расчетного центра Национального банка>

М.П.

подпись уполномоченного лица

расшифровка подписи

Приложение Б
(обязательное)

Перечень базовых тестов, используемых при испытаниях (тестировании) программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного документа МТ 103

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 в соответствии со схемами модификации элементов данных, приведенными в ТКП 061.

Б.1.2 Номером теста должно являться значение элемента данных, соответствующего элементу данных «Номер платежного документа», создаваемого ЭПД МТ 103.

Номер теста должен иметь следующую структуру: ХУУNNN,

где:

Х – признак, указывающий на тип сообщения, для сообщения МТ103 принимает значение 1;

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

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

Б.2 Перечень базовых тестов электронных платежных документов МТ 103

Базовый тест №01. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика и банка-получателя, которые являются участниками BISS, указываются УНП плательщика и бенефициара. Банк плательщика идентифицируется полем 52D; банк-получатель идентифицируется полем 57D.

Базовый тест №02. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика и банка-получателя, которые являются участниками BISS, отсутствуют УНП плательщика и бенефициара. Банк плательщика идентифицируется полем 52D; банк-получатель идентифицируется полем 57D.

Базовый тест №03. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика и банка-получателя, которые являются участниками BISS, указываются УНП плательщика и бенефициара. Банк плательщика идентифицируется полем 52D; банк-получатель идентифицируется полем 57D. Указывается дополнительная информация о плательщике (реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица).

Базовый тест №04. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика и банка-получателя, которые являются участниками BISS, указываются УНП плательщика и бенефициара. Банк плательщика идентифицируется полем 52D; банк-получатель идентифицируется полем 57D. Указываются дата и номер расчетного документа, на основании которого оформлен мемориальный ордер.

Базовый тест №05. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика участника BISS и банка-получателя – не участника BISS, используется корреспондент банка-получателя, указывается УНП плательщика. Банк плательщика идентифицируется полем 52D; банк-получатель идентифицируется полем 57E, корреспондент банка-получателя идентифицируется полем 56D.

Базовый тест №06. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика, который не является участником BISS, используется корреспондент банка плательщика. Банк-получатель участник BISS, указывается УНП бенефициара. Банк плательщика идентифицируется полем 52E; банк-получатель идентифицируется полем 57D. Корреспондент банка плательщика идентифицируется полем 53D.

Базовый тест №07. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам со счета физического лица с участием банка плательщика, который не является участником BISS, используется корреспондент банка плательщика. Банк-получатель участник BISS, указывается УНП бенефициара. Банк плательщика идентифицируется полем 52E; банк-получатель идентифицируется полем 57D. Корреспондент банка плательщика идентифицируется полем 53D. Указывается дополнительная информация о плательщике (реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица).

Базовый тест №08. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика, который не является участником BISS, используется корреспондент банка плательщика. Банк-получатель не участник BISS. Банк плательщика идентифицируется полем 52E; банк-получатель идентифицируется полем 57E, корреспондент банка-получателя идентифицируется полем 56D. Корреспондент банка плательщика идентифицируется полем 53D.

Базовый тест №09. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам клиента на счет Министерства финансов, предназначенный для зачисления платежей, контроль над уплатой которых осуществляется таможенными органами с указанием дополнительной информации о плательщике (реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица). Указываются УНП плательщика и бенефициара. В поле 77В указывается УНП плательщика, код платежа в бюджет, УНП бенефициара.

Базовый тест №10. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика и банка-получателя, которые являются участниками BISS. Указываются УНП плательщика и бенефициара. Налоговый платеж, в поле 77В указывается УНП плательщика, код платежа в бюджет, УНП бенефициара.

Базовый тест №11. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика и банка-получателя, которые являются участниками BISS. Указываются УНП плательщика и бенефициара. Налоговый платеж, в поле 77В указывается УНП плательщика, УНП третьего лица, код платежа в бюджет, УНП бенефициара.

Базовый тест №12. ЭПД предназначен для передачи инструкций по платежам с участием банка плательщика и банка-получателя, которые являются участниками BISS. Указываются УНП плательщика и бенефициара. Налоговый платеж, в поле 77В указывается УНП плательщика, код платежа в бюджет и УНП бенефициара. Указываются дата и номер расчетного документа, на основании которого оформлен мемориальный ордер.

ТКП 062.1-2012

<u>Директор Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь</u> руководитель организации-разработчика, наименование организации	<u>личная подпись</u>	<u>Б.В.Прокопов</u> расшифровка подписи
<u>Заместитель директора Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь</u> заместитель руководителя организации- разработчика, наименование организации	<u>личная подпись</u>	<u>М.А.Гоцман</u> расшифровка подписи
<u>Начальник отдела сертификации</u> руководитель подразделения организации- разработчика	<u>личная подпись</u>	<u>А.В.Глушков</u> расшифровка подписи
<u>Ведущий специалист отдела сертификации</u> ответственный исполнитель, должность	<u>личная подпись</u>	<u>В.М.Мордович</u> расшифровка подписи