

**Банковская деятельность. Информационные технологии
ПРОЦЕССЫ СОЗДАНИЯ И ВОСПРОИЗВЕДЕНИЯ
НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ ЭЛЕКТРОННЫХ
ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ
СОВЕРШЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
Специальные требования. Платежные требования**

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
ПРАЦЭСЫ СТВАРЭННЯ І УЗНАЎЛЕННЯ
НА ПАПЯРОВЫМ НОСЬБІЦЕ ЭЛЕКТРОННЫХ
ДАКУМЕНТАЎ, ШТО ВЫКАРЫСТОЎВАЮЦА
ДЛЯ ЗДЗЯЙСНЕННЯ БАНКАЎСКІХ АПЕРАЦЫЙ
Спецыяльныя патрабаванні. Плацежныя
патрабаванні**

Издание официальное



УДК

МКС 35.240.40

КП 05

Ключевые слова: электронное платежное требование, процесс создания, процесс воспроизведения на бумажном носителе, структура, форматы, порядок контроля соответствия программных средств, специальные требования, 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 4 мая 2012 г. № 225...

3 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ (с отменой ТКП 063.1-2007 и ТКП 075-2007)

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 Общие требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований	2
6 Требования к процессу создания электронного платежного требования	3
6.1 Общие положения	3
6.2 Требования к входным данным процесса создания электронного платежного требования	3
6.3 Требования к выходным данным процесса создания электронного платежного требования	3
7 Требования к процедуре приема электронного платежного требования на инкассо	9
8 Требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного требования	9
9 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований, существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ	11
9.1 Основные положения	11
9.2 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы создания электронных платежных требований, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости	11
9.3 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости	12
9.4 Оформление результатов испытаний (тестирования) программных средств на соответствие специальным существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ	12
Приложение А (обязательное) Реквизиты, применяемые для создания электронных платежных требований	14
Приложение Б (обязательное) Форма внешнего представления электронного платежного требования	17
Приложение В (обязательное) Перечень базовых тестов, используемых при испытании (тестировании) программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований	18
Библиография	19

Введение

Настоящий технический кодекс установившейся практики (далее – технический кодекс) содержит специальные требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований, 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.

Электронное платежное требование (далее – ЭПТ) формируется бенефициаром (взыскателем) и передается в обслуживающий его банк (банк-получатель) для направления в банк, обслуживающий плательщика (банк-отправитель). ЭПТ передается бенефициаром (взыскателем) в банк-получатель с использованием систем дистанционного банковского обслуживания клиентов и может сопровождаться взаимосвязанным электронным сообщением или электронным документом, содержащим дополнительную информацию. ЭПТ является электронным документом, используемым для совершения банковских операций, и относится к группе электронных документов, формируемых клиентом.

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, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ
ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
Специальные требования. Платежные требования**

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
ПРАЦЭСЫ СТВАРЭННЯ І ўзнаўлення на папяровым носібіце
ЭЛЕКТРОННЫХ ДАКУМЕНТАЎ, ШТО ВЫКАРЫСТОЎВАЮЦА
ДЛЯ здзяйснення БАНКАЎСКИХ АПЕРАЦЫЙ
Спецыяльныя патрабаванні. Плацежныя патрабаванні**

**Banking Activity. Information Technologies
PROCEDURES FOR CREATING AND REPRODUCING IN HARD COPY ELECTRONIC
DOCUMENTS USED FOR CONDUCTING BANKING OPERATIONS
Specific Requirements. Payment Requirements**

Дата введения 2012-12-10

1 Область применения

Настоящий технический кодекс устанавливает:

- специальные требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ;
- 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 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, а также следующие:

3.1 бенефициар: Банк или клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод [1].

3.2 взыскатель: Банк или клиент, в пользу которого осуществляется списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке [1].

3.3 идентификатор реквизита: Уникальный код, посредством которого можно оперировать значением реквизита.

3.4 инкассо: Осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

3.5 обязательные реквизиты: Реквизиты (элементы данных), подлежащие указанию в обязательных полях расчетного документа [1].

3.6 платежная инструкция: Поручение инициатора платежа банку-отправителю о переводе в пользу бенефициара (взыскателя) фиксированной или определенной суммы денежных средств посредством: представления расчетных документов; использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций; представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь [1].

3.7 плательщик: Банк или клиент, за счет денежных средств которого осуществляется банковский перевод [1].

3.8 реквизит ЭПТ: Элемент данных или их совокупность, определяющие значение реквизита в ЭПТ.

3.9 создание ЭПТ: Процесс, обеспечивающий формирование неотъемлемых частей ЭПТ в соответствии с требованиями настоящего технического кодекса.

3.10 электронное платежное требование; ЭПТ: Платежное требование в виде электронного документа, сформированное с учетом требований, установленных нормативными правовыми актами Национального банка и требованиями настоящего технического кодекса.

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по ТКП 061 с дополнением.

<> – символы, используемые для обозначения воспроизводимых в форме внешнего представления ЭПТ значений элементов данных, соответствующих элементам данных ЭПТ.

4.2 Определение лексического формата – по ТКП 061.

4.3 Разрешенное символьное множество – по ТКП 061.

4.4 Сокращения – по ТКП 061 со следующими дополнениями.

УНП – учетный номер плательщика;

ЭПТ – электронное платежное требование.

5 Общие требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований

5.1 Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ являются подмножеством процессов создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций.

5.2 На процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ распространяются установленные ТКП 061 общие требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций.

6 Требования к процессу создания электронного платежного требования

6.1 Общие положения

6.1.1 В структуру ЭПТ должна входить общая и особенная части. Общая часть должна содержать информацию, необходимую для совершения банковской операции. Особенная часть – одну или несколько электронных цифровых подписей.

6.1.2 Структура полей общей части ЭПТ, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка, (далее – поля общей части ЭПТ) определяется настоящим техническим кодексом. Структура полей, содержащих дополнительную информацию для банка, и особенной части ЭПТ определяется документацией на программное средство, реализующее процесс создания ЭПТ (далее – ПС создания ЭПТ).

Примечание – Дополнительная информация, необходимая банку, может быть организована в виде отдельного электронного документа, содержащего ссылку на ЭПТ. Создание и воспроизведение на бумажном носителе дополнительной информации должны осуществляться в соответствии с требованиями и правилами заполнения, определенными документацией на ПС создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ.

6.1.3 Процедура создания ЭПТ должна выполняться программными средствами системы дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием сертифицированных средств ЭЦП бенефициара (взыскателя).

6.2 Требования к входным данным процесса создания электронного платежного требования

6.2.1 Формат (длина и тип) реквизитов, используемых для формирования полей общей части ЭПТ, должен соответствовать требованиям, указанным в приложении А.

6.2.2 Входными данными для процедуры формирования особенной части ЭПТ является общая часть ЭПТ, соответствующая требованиям настоящего технического кодекса и документации на ПС создания ЭПТ, информация личного ключа лица, подписывающего ЭПТ.

6.2.3 Количество ЭЦП определяется банком-получателем (банком, обслуживающим бенефициара (взыскателя)) по согласованию с бенефициаром (взыскателем).

6.3 Требования к выходным данным процесса создания электронного платежного требования

6.3.1 Требования к выходным данным процедуры формирования общей части электронного платежного требования

6.3.1.1 Состав полей общей части ЭПТ, их последовательность и применимость, приведены в таблице 6.1.

Таблица 6.1

Наименование поля	Применимость поля	Порядковый номер поля
1	2	3
Наименование платежной инструкции	О	1
Номер платежной инструкции	О	2
Дата платежной инструкции	О	3
Код формы	О	4
Форма расчетов	О	5
Сумма и валюта	О	6
Плательщик	О	7
Банк-отправитель	О	8
Корреспондент банка-получателя	По условию 1 ¹⁾	9
Банк-получатель	О	10

ТКП 063.2-2012

Окончание таблицы 6.1

1	2	3
Бенефициар	О	11
Назначение платежа	О	12
УНП плательщика	По условию 2 ²⁾	13
УНП бенефициара	По условию 2 ²⁾	14
УНП третьего лица	По условию 3 ³⁾	15
Код платежа	По условию 4 ⁴⁾	16
Очередь	Н	17
¹⁾ Условие 1. Обязательное, в случае если бенефициаром (взыскателем) является нерезидент, не имеющий счета в банке участнике BISS. Во всех остальных случаях поле должно отсутствовать. ²⁾ Условие 2. Обязательное, при наличии УНП у клиента (плательщика, бенефициара (взыскателя)). ³⁾ Условие 3. Обязательное, в случае взыскания платежей в бюджет с плательщика за иное обязанное лицо и при наличии УНП у данного лица. ⁴⁾ Условие 4. Обязательное, в случае взыскания платежей в бюджет.		

6.3.1.2 Поля общей части ЭПТ должны содержать элементы данных, предусмотренные требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

6.3.1.3 Форматы элементов данных, их последовательность в полях общей части ЭПТ и их применимость, приведенные в 6.3.2 и 7.4, должны соответствовать требованиям настоящего технического кодекса.

6.3.1.4 Элементы данных должны однозначно идентифицироваться в соответствии с требованиями, определенными документацией на ПС создания ЭПТ.

6.3.1.5 Условные обозначения элементов данных, приведенные в 6.3.2 и 7.4, могут быть использованы в качестве идентификаторов элементов данных.

6.3.2 Описание полей общей части электронного платежного требования

1 ПОЛЕ: Наименование платежной инструкции

Структура поля (элементы данных поля): Наименование платежной инструкции

Формат элемента данных: 40x

Применимость элемента данных: О

Условное обозначение элемента данных: N_PL

2 ПОЛЕ: Номер платежной инструкции

Структура поля (элементы данных поля): Номер платежной инструкции

Формат элемента данных: 16x

Применимость элемента данных: О

Условное обозначение элемента данных: NOM_PL

3 ПОЛЕ: Дата платежной инструкции

Структура поля (элементы данных поля): Дата платежной инструкции

Формат элемента данных: 6n

Применимость элемента данных: О

Условное обозначение элемента данных: DAT_PL

4 ПОЛЕ: Код формы

Структура поля (элементы данных поля): Код формы

Формат элемента данных: 10n

Применимость элемента данных: О

Условное обозначение элемента данных: K_FORM

5 ПОЛЕ: Форма расчетов

Структура поля (элементы данных поля): Форма расчетов

Формат элемента данных: 4с

Применяемость элемента данных: О

Условное обозначение элемента данных: FORM_R

Правила использования элемента данных:

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.

6 ПОЛЕ: Сумма и валюта

Структура поля имеет два варианта:

А – при переводе (взыскании) в валюте (белорусские рубли, иная валюта);

Б – при взыскании с конверсией, покупкой, продажей.

Структура поля (элементы данных) для варианта А приведена в таблице 6.2, для варианта Б приведена в таблице 6.3.

Таблица 6.2

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Сумма перевода прописью	220x	О	SUM_PR
Наименование валюты перевода	50x	О	N_VAL
Код валюты перевода	3с	О	K_VAL
Сумма перевода цифрами	19d	О	SUM_C

Таблица 6.3

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Код операции	2n	О	K_O
Наименование операции	40x	Н	N_O
Код продаваемой валюты	3с	О	K_VAL1
Наименование продаваемой валюты	50x	О	N_VAL1
Сумма приобретаемой валюты цифрами	19d	О	SUM_C2
Сумма приобретаемой валюты прописью	220x	О	SUM_PR2
Код приобретаемой валюты	3с	О	K_VAL2
Наименование приобретаемой валюты	50x	О	N_VAL2

Правила использования элементов данных:

Значение элементов данных «Сумма перевода прописью» и «Сумма приобретаемой валюты прописью» указывается прописью, при этом дробная часть валюты платежа проставляется цифрами.

Формат элементов данных «Сумма перевода цифрами» – 19d и «Сумма приобретаемой валюты цифрами» – 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.

7 ПОЛЕ: Плательщик

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.4.

Таблица 6.4

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	32x	O	SH_PLAT

Правила использования элементов данных:

Формат элемента данных «Номер счета плательщика в банке-отправителе» для плательщика-юридического лица – 13n, для плательщика-физического лица – 32x (в номере счета указывается единый лицевой счет, а после знака “/” указывается номер счета физического лица в соответствии с аналитическим учетом в банке).

8 ПОЛЕ: Банк-отправитель

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.5.

Таблица 6.5

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	<u>9n</u>	O	K_B_O
Номер структурного подразделения банка-отправителя	3n	H	K_STB_O

9 ПОЛЕ: Корреспондент банка-получателя

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.6.

Таблица 6.6

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование банка-корреспондента банка-получателя	35x [2*35x]	O	N_B_P
Код банка-корреспондента банка-получателя	<u>9n</u>	O	KOD_KBP
Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	<u>13n</u>	O	SH_KBP

10 ПОЛЕ: Банк-получатель

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.7.

Таблица 6.7

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	O	K_B_P
Номер структурного подразделения банка-получателя	3n	H	K_STB_P

Правила использования элементов данных:

Формат элемента данных «Код банка-получателя» для банка-получателя участника BISS – 9n, для банка-получателя не участника BISS – 11c (используется, в случае если бенефициаром (взыскателем) является нерезидент, не имеющий счета в банке участнике BISS).

11 ПОЛЕ: Бенефициар

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.8.

Таблица 6.8

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	32x	O	SH_BEN

Правила использования элементов данных:

Формат элемента данных «Номер счета бенефициара в банке-получателе» для бенефициара-юридического лица – 13n, для бенефициара-нерезидента, не имеющего счета в банке участнике BISS – 32x.

12 ПОЛЕ: Назначение платежа

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.9.

Таблица 6.9

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Назначение платежа	35x [3*35x]	O	NAZN_P1
Номер документа	10x	H	NOM_DOC
Дата документа	6n	H	DAT_DOC
Продолжение текста назначения платежа	30x [2*33x]	H	NAZN_P2
Дополнительная информация для получателя	30x [2*33x]	H	NAZN_P3

ТКП 063.2-2012**13 ПОЛЕ: УНП плательщика**

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.10.

Таблица 6.10

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

Правила использования элементов данных:

В случае наличия УНП у плательщика применяемость элемента данных «УНП плательщика» устанавливается «О».

14 ПОЛЕ: УНП бенефициара

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.11.

Таблица 6.11

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

Правила использования элементов данных:

В случае наличия УНП у бенефициара (взыскателя) применяемость элемента данных «УНП бенефициара» устанавливается «О».

15 ПОЛЕ: УНП третьего лица

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.12.

Таблица 6.12

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

Правила использования элементов данных:

В случае взыскания платежей в бюджет с плательщика за иное обязанное лицо и при наличии УНП у данного лица применяемость элемента данных «УНП третьего лица» устанавливается «О».

16 ПОЛЕ: Код платежа

Структура поля (элементы данных поля) приведена в таблице 6.13.

Таблица 6.13

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

Правила использования элементов данных:

В случае взыскания платежей в бюджет применяемость элемента данных «Код платежа» устанавливается «О».

17 ПОЛЕ: Очередь

Структура поля (элементы данных поля): Очередь

Формат элемента данных: 2n

Применяемость элемента данных: Н

Условное обозначение элемента данных: OCH_PL

6.3.3 Требования к процедуре формирования особенной части электронного платежного требования

6.3.3.1 Особенная часть ЭПТ должна формироваться бенефициаром (взыскателем) с использованием сертифицированных средств ЭЦП.

6.3.3.2 Созданное ЭПТ должно быть записано на электронный носитель данных для последующей передачи в банк-получатель, обслуживающий бенефициара (взыскателя).

7 Требования к процедуре приема электронного платежного требования на инкассо

7.1 Банк-получатель при приеме ЭПТ на инкассо должен осуществить контроль подлинности и целостности ЭПТ.

7.2 Контроль подлинности и целостности ЭПТ осуществляется с использованием сертифицированных средств ЭЦП.

7.3 В подтверждение приема ЭПТ на инкассо банк-получатель должен сформировать поле «Отметки банка-получателя» общей части ЭПТ в соответствии с 7.4 и направить бенефициару (взыскателю) специальное электронное сообщение. В противном случае клиенту формируется и направляется электронное сообщение об отказе в принятии ЭПТ на инкассо с указанием причины отказа в соответствии с требованиями, определенными документацией на ПС создания ЭПТ.

7.4 Описание поля «Отметки банка-получателя»:

18 ПОЛЕ: Отметки банка-получателя

Структура поля (элементы данных поля): Дата приема на инкассо

Формат элемента данных: бп

Применяемость элемента данных: 0

Условное обозначение элемента данных: DAT_PR

Правила использования элемента данных: Дата в формате ГГММДД.

7.5 Процедура формирования особенной части ЭПТ банком представляет собой последовательность операций по удостоверению информации ЭПТ путем применения сертифицированных средств ЭЦП.

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

8 Требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного требования

8.1 Воспроизведение ЭПТ на бумажном носителе должно осуществляться по форме, приведенной в приложении Б, в соответствии с требованиями ТКП 061 со следующими дополнениями.

8.2 Форма внешнего представления ЭПТ должна воспроизводиться в соответствии с размерами, указанными в [1]. Расстояния между линиями, обозначающими границы заполняемого поля формы внешнего представления по вертикали, и символами, определяющими значение элемента данных ЭПТ, а также расстояния между строками воспроизводимых символов должны определяться в соответствии с [1].

8.3 Воспроизведение на форме внешнего представления элементов данных полей общей части ЭПТ должно осуществляться по схеме, приведенной в таблице 8.1. 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 общей части ЭПТ соответствующие поля формы внешнего представления остаются незаполненными.

Таблица 8.1

Порядковый номер поля общей части ЭПТ	Наименование элемента данных общей части ЭПТ	Место воспроизведения элемента данных в форме внешнего представления ЭПТ	Наименование поля формы внешнего представления ЭПТ
1	2	3	4
1	Наименование платежной инструкции	<Наименование ПИ>	Первая строка формы внешнего представления
2	Номер платежной инструкции	<Номер ЭПТ>	
3	Дата платежной инструкции	<Дата ЭПТ>	
4	Код формы	<Код формы>	
5	Форма расчетов	<Форма расчетов>	С акцептом: или Без акцепта:
6 (вариант А)	Сумма перевода прописью	<Сумма прописью>	Сумма и валюта:
	Наименование валюты перевода	<Наименование валюты>	
	Код валюты перевода	<Код валюты>	
	Сумма перевода цифрами	<Сумма цифрами>	

ТКП 063.2-2012

Окончание таблицы 8.1

1	2	3	4
6 (вариант Б)*	Код операции	<Код операции>	Сумма и валюта:
	Наименование операции	<Наименование операции>	
	Код продаваемой валюты	<Код продаваемой валюты>	
	Наименование продаваемой валюты	<Наименование продаваемой валюты>	
	Сумма приобретаемой валюты цифрами	<Сумма приобретаемой валюты цифрами>	
	Сумма приобретаемой валюты прописью	<Сумма приобретаемой валюты прописью>	
	Код приобретаемой валюты	<Код приобретаемой валюты>	
	Наименование приобретаемой валюты	<Наименование приобретаемой валюты >	
7	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	Плательщик:
	Номер счета плательщика в банке-отправителе	<Номер счета плательщика>	
8	Наименование банка-отправителя	<Наименование банка-отправителя>	Банк-отправитель:
	Код банка-отправителя	<Код банка-отправителя>	
	Номер структурного подразделения банка-отправителя	<Номер СП>	
9	Наименование банка-корреспондента банка-получателя	<Наименование банка-корреспондента>	Корреспондент банка-получателя:
	Код банка-корреспондента банка-получателя	<Код банка-корреспондента>	
	Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	<Номер счета банка-получателя>	
10	Наименование банка-получателя	<Наименование банка-получателя>	Банк-получатель:
	Код банка-получателя	<Код банка-получателя>	
	Номер структурного подразделения банка-получателя	<Номер СП>	
11	Наименование бенефициара	<Наименование бенефициара (взыскателя)>	Бенефициар:
	Номер счета бенефициара в банке-получателе	<Номер счета бенефициара (взыскателя)>	
12*	Назначение платежа	<Назначение платежа>	Назначение платежа:
	Номер документа	<Номер документа>	
	Дата документа	<Дата документа>	
	Продолжение текста назначения платежа	<Продолжение текста назначения платежа>	
	Дополнительная информация для получателя	<Дополнительная информация для получателя>	
13	УНП плательщика	<УНП плательщика>	УНП плательщика:
14	УНП бенефициара	<УНП бенефициара (взыскателя)>	УНП бенефициара:
15	УНП третьего лица	<УНП третьего лица>	УНП третьего лица:
16	Код платежа т	<Код платежа в бюджет >	Код платежа:
17	Очередь	<Очередность платежа>	Очередь:
18	Дата приема на инкассо	<Дата приема на инкассо>	Дата приема:

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

8.4 В поле формы внешнего представления ЭПТ «Подписи бенефициара (взыскателя):» должна воспроизводиться информация об открытом ключе и, при необходимости, о владельце ключа.

8.5 Удостоверяющая часть формы внешнего представления ЭПТ на бумажном носителе удостоверяется уполномоченным лицом, выполнившим воспроизведение ЭПТ на бумажном носителе.

9 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований, существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ

9.1 Основные положения

9.1.1 Контроль соответствия ПС, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ, общим существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ должен осуществляться в соответствии с требованиями ТКП 061.

9.1.2 Соответствие ПС, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ, специальным существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ должно проверяться путем проведения контроля на соответствие конкретным требованиям к информационной совместимости ПС (контролируемым показателям), приведенным в таблице 9.1.

Таблица 9.1

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 процесс создания электронного платежного требования		
Единообразии 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 063.2 (9.2)/ ТКП 063.2 (разделы 6, 7)
Специальные требования к информационной совместимости программных средств, реализующих процесс воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного требования		
Единообразии 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 063.2 (9.3)/ ТКП 063.2 (раздел 8)

9.2 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процесс создания электронных платежных требований, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости

9.2.1 Контроль соответствия ПС, реализующих процесс создания ЭПТ, 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».

9.2.2 В процессе испытаний (тестирования) ПС по методу «черного ящика» на тестовых примерах, разработанных в соответствии с требованиями ТКП 061 и приложения В настоящего технического кодекса, должно быть проконтролировано соответствие созданных ЭПТ требованиям ТКП 061, разделов 6, 7 настоящего технического кодекса.

9.3 Порядок контроля соответствия программных средств, реализующих процесс воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований, специальным существенным требованиям к их информационной совместимости

9.3.1 Контроль соответствия ПС, реализующих процесс воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ, 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».

9.3.2 В процессе испытаний (тестирования) ПС по методу «черного ящика» на тестовых примерах, разработанных в соответствии с требованиями ТКП 061 и приложения В настоящего технического кодекса, должно быть проконтролировано соответствие формы внешнего представления ЭПТ на бумажном носителе требованиям ТКП 061 и раздела 8 настоящего технического кодекса.

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

9.4.1 Оформление результатов испытаний (тестирования) ПС, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ, на соответствие специальным существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ должно осуществляться в соответствии с требованиями ТКП 061 с дополнением.

9.4.2 Информация о результатах испытаний (тестирования) ПС, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ, на соответствие специальным существенным требованиям ТР 2008/009/ВУ должна быть оформлена в виде таблицы, содержащей информацию о соответствии общим и специальным существенным требованиям.

9.4.3 Оформление результатов испытаний (тестирования) для ПС, реализующих процесс создания ЭПТ, должно осуществляться в соответствии с таблицей 9.2.

Таблица 9.2

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 электронного платежного требования			
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 063.2 (9.2)	

9.4.4 Оформление результатов испытаний (тестирования) для ПС, реализующих процесс воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ, должно осуществляться в соответствии с таблицей 9.3.

Таблица 9.3

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 электронного платежного требования			
Единообразии 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 063.2 (9.3)	

Приложение А

(обязательное)

Реквизиты, применяемые для создания электронных платежных требований

Таблица А.1

Наименование реквизита	Определение реквизита	Формат реквизита
1	2	3
Дата платежной инструкции	Дата создания электронного платежного требования в формате ГГММДД	6n
Дата документа	Дата заключенного договора (соглашения, контракта и т.д.), служащего основанием для осуществления платежа, в формате ГГММДД	6n
Дополнительная информация для получателя	Дополнительная информация о назначении платежа	96x
Код банка-корреспондента банка-получателя	Банковский идентификационный код банка-корреспондента банка-получателя	9n
Код банка-получателя (для банка-получателя участника BISS)	Банковский идентификационный код банка, обслуживающего бенефициара (взыскателя)	9n
Код банка-получателя (для банка-получателя не участника BISS)	Банковский идентификационный код банка, обслуживающего бенефициара (взыскателя), являющегося нерезидентом и не имеющего счета в банке участнике BISS	11c
Код банка-отправителя	Банковский идентификационный код банка, обслуживающего плательщика	9n
Код валюты перевода	Код валюты денежных средств, переводимых между сторонами, участвующими в операции	3c
Код операции	Код, определяющий валютно-обменную операцию (конверсия, покупка, продажа) в соответствии с документацией на ПС создания ЭПТ	2n
Код приобретаемой валюты	Код валюты денежных средств, полученных в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа)	3c
Код продаваемой валюты	Код валюты денежных средств, подлежащей списанию со счета в целях проведения валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа)	3c
Код платежа	Код платежа в бюджет в соответствии с законодательством Республики Беларусь	5n
Код формы	Код формы, соответствующий платежной инструкции и определенный нормативными правовыми актами Национального банка	10n
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-получателя	Наименование банка-корреспондента, в котором открыт корреспондентский счет банка-получателя, наименование населенного пункта	105x
Наименование банка-отправителя	Наименование банка, обслуживающего плательщика, наименование населенного пункта, другая необходимая информация	105x

Продолжение таблицы А.1

1	2	3
Наименование банка-получателя	Наименование банка, обслуживающего бенефициара (взыскателя), наименование населенного пункта, другая необходимая информация	105x
Наименование бенефициара	Наименование бенефициара (взыскателя) – юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) бенефициара (взыскателя) – индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, другая необходимая информация	105x
Наименование валюты перевода	Наименование валюты денежных средств, переводимых между сторонами, участвующими в операции	50x
Наименование операции	Наименование валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа) в соответствии с документацией на ПС создания ЭПТ	40x
Наименование платежной инструкции	Наименование платежной инструкции (платежное требование)	40x
Номер платежной инструкции	Номер электронного платежного требования	16x
Наименование плательщика	Наименование плательщика–юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) плательщика–индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, физического лица; другая необходимая информация	105x
Наименование приобретаемой валюты	Наименование валюты денежных средств, приобретаемых в результате валютно-обменной операции (конверсии, покупки, продажи)	50x
Наименование продаваемой валюты	Наименование валюты денежных средств, подлежащих списанию со счета в целях проведения валютно-обменной операции (конверсии, покупки, продажи)	50x
Номер документа	Номер заключенного договора (соглашения, контракта и т.д.), служащего основанием для осуществления платежа	10x
Номер структурного подразделения банка-отправителя (банка-получателя)	Номер структурного подразделения банка-отправителя (банка-получателя) для его идентификации при обмене корреспонденцией между банками Республики Беларусь	3n
Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	Номер корреспондентского счета банка-получателя в банке-корреспонденте	13n
Номер счета бенефициара в банке-получателе (для бенефициара-юридического лица)	Номер счета бенефициара (взыскателя), открытый в банке-получателе участнике BISS	13n
Номер счета бенефициара в банке-получателе (для бенефициара-нерезидента)	Номер счета бенефициара (взыскателя), открытый в банке-получателе не участнике BISS	32x
Номер счета плательщика в банке-отправителе (для плательщика-физического лица)	Номер счета плательщика-физического лица в банке-отправителе	32x
Номер счета плательщика в банке-отправителе (для плательщика-юридического лица)	Номер счета плательщика-юридического лица в банке-отправителе	13n

Окончание таблицы А.1

1	2	3
Очередь	Условное обозначение, указывающее на очередность платежа	<u>2</u> n
Продолжение текста назначения платежа	Продолжение текста, содержащего описание назначения платежа	96x
Сумма перевода прописью	Число, записанное прописью, определяющее сумму денежных средств	220x
Сумма перевода цифрами	Число, записанное цифрами, определяющее сумму денежных средств	19d
Сумма приобретаемой валюты цифрами	Число, записанное цифрами, определяющее сумму денежных средств, полученных в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа)	19d
Сумма приобретаемой валюты прописью	Число, записанное прописью, определяющее сумму денежных средств, полученных в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа)	220x
УНП плательщика	УНП плательщика	<u>9</u> c
УНП бенефициара	УНП бенефициара (взыскателя)	<u>9</u> c
УНП третьего лица	УНП иного обязанного лица	<u>9</u> c
Форма расчетов	Код, определяющий форму расчетов (OTHR – для расчетов посредством платежного требования с акцептом плательщика; AUTH – для расчетов посредством платежного требования без акцепта плательщика)	<u>4</u> c

Приложение Б
(обязательное)
Форма внешнего представления электронного платежного требования

Копия

<Наименование ПИ> №		<Номер ЭПТ>		Дата	<Дата ЭПТ>	<Код формы>	
С акцептом:		<Форма расчетов>	Без акцепта:			<Форма расчетов>	
Сумма и валюта: <Сумма прописью> <Наименование валюты>							
		Код валюты	<Код валюты> ¹⁾	Сумма цифрами	<Сумма цифрами> ¹⁾		
Плательщик: <Наименование плательщика>							
		Счет №	<Номер счета плательщика>				
Банк-отправитель: <Наименование банка-отправителя>							
		Код банка	<Код банка-отправителя>	<Номер СП>			
Корреспондент банка-получателя:		Код банка	<Код банка-корреспондента>	Счет №	<Номер счета банка-получателя>		
<Наименование банка-корреспондента>							
Банк-получатель: <Наименование банка-получателя>							
		Код банка	<Код банка-получателя>	<Номер СП>			
Бенефициар: <Наименование бенефициара (взыскателя)>							
		Счет №	<Номер счета бенефициара (взыскателя)>				
Назначение платежа: <Назначение платежа> <Продолжение текста назначения платежа> <Дополнительная информация для получателя>							
		№ документа		Дата документа			
		<Номер документа>		<Дата документа>			
УНП плательщика:	УНП бенефициара:	УНП третьего лица:		Код платежа:	Очередь:		
<УНП плательщика>	<УНП бенефициара (взыскателя)>	<УНП третьего лица>		<Код платежа в бюджет>	<Очередность платежа>		
Подписи бенефициара (взыскателя): <Информация об открытом ключе, о владельце ключа>				Заполняется банком-получателем Дата приема: <Дата приема на инкассо> Подпись исполнителя: <Информация о владельце ключа>			
Заполняется банком-отправителем							
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода		Эквивалент в белорусских рублях		

Дата поступления

Подпись исполнителя

Иная информация

Дата исполнения банком

М.П.

подпись уполномоченного лица

Приложение В (обязательное)

Перечень базовых тестов, используемых при испытании (тестировании) программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных требований

В.1 Формирование тестовых наборов данных

В.1.1 Тестовые наборы данных должны формироваться для каждого ЭПТ на основе базовых тестов, приведенных в В.2 (приложение В), путем модификации реквизитов ЭПТ в соответствии со схемами модификации элементов данных, приведенными в ТКП 061.

В.1.2 Номером теста должно являться значение реквизита, соответствующего элементу данных «Номер платежной инструкции» создаваемой ЭПТ.

Номер теста должен иметь следующую структуру:

XYNNN,

где X – признак, указывающий на тип платежной инструкции, для ЭПТ принимает значение 2;

YY – номер базового теста, значения реквизитов которого модифицируются;

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

В.2 Перечень базовых тестов электронного платежного требования

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

Базовый тест № 02. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта - белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, клиент-плательщик и клиент-бенефициар (взыскатель) являются юридическими лицами, отсутствуют УНП плательщика и УНП бенефициара (взыскателя).

Базовый тест № 03. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта - белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, клиент-плательщик является физическим лицом, клиент-бенефициар (взыскатель) является юридическим лицом, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара (взыскателя).

Базовый тест № 04. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта - белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, клиент-плательщик является физическим лицом, клиент-бенефициар (взыскатель) является юридическим лицом, отсутствует УНП плательщика, указывается УНП бенефициара (взыскателя).

Базовый тест № 05. ЭПТ предназначено для взыскания с конверсией, покупкой, продажей (вариант Б структуры поля «Сумма и валюта») с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, клиент-плательщик и клиент-бенефициар (взыскатель) являются юридическими лицами, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара (взыскателя).

Базовый тест № 06. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта - белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, налоговый платеж, взыскание платежа в бюджет с клиента-плательщика, указывается УНП плательщика, УНП бенефициара (взыскателя) и код платежа в бюджет.

Базовый тест № 07. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта - белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, которые являются банками участниками BISS, налоговый платеж, взыскание платежа в бюджет с клиента-плательщика за иное обязанное лицо, указывается УНП плательщика, УНП бенефициара (взыскателя), УНП третьего лица, код платежа в бюджет.

Базовый тест № 08. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта») с участием клиента-бенефициара (взыскателя) нерезидента, не имеющего счета в банке участнике BISS, счет бенефициара (взыскателя) обслуживает банк-получатель не участник BISS, используется корреспондент банка-получателя.

Библиография

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

Директор Расчетного центра
Национального банка Республики Беларусь
руководитель организации-разработчика,
наименование организации

личная подпись

Б.В.Прокопов
расшифровка подписи

Заместитель директора Расчетного центра
Национального банка Республики Беларусь
заместитель руководителя организации-
разработчика, наименование организации

личная подпись

М.А.Гоцман
расшифровка подписи

Начальник отдела сертификации
руководитель подразделения организации-
разработчика

личная подпись

А.В.Глушков
расшифровка подписи

Зам. начальника отдела сертификации
ответственный исполнитель, должность

личная подпись

Э.С.Амбражей
расшифровка подписи