

**Банковская деятельность
Информационные технологии
МЕЖБАНКОВСКИЕ ИНСТРУКЦИИ
Часть 6. Электронные документы МТ 114**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
МІЖБАНКАЎСКІЯ ІНСТРУКЦЫІ
Частка 6. Электронныя дакументы МТ 114**

Издание официальное



Ключевые слова: заявление на акцепт плательщика, электронный документ, структура электронного документа, форматы элементов данных, форма внешнего представления электронного документа на бумажном носителе

Предисловие

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

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2018 г. № 536

3 Разработан на основании части второй статьи 32 Банковского кодекса Республики Беларусь.

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

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

Издан на русском языке

Содержание

Введение	IV
1 Область применения	1
2 Нормативные ссылки	1
3 Термины и определения.....	1
4 Обозначения и сокращения	1
5 Требования к структуре и элементам данных электронного документа МТ 114	2
5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронного документа МТ 114.....	2
5.2 Требования к особенной части электронного документа МТ 114	5
6 Требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронного документа МТ 114...	5
7 Перечень базовых тестов.....	6
Приложение А (обязательное) Форма внешнего представления на бумажном носителе электронного документа МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика».....	7
Приложение Б (обязательное) Перечень базовых тестов	8
Библиография	9

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает требования к структуре и форматам элементов данных электронного документа МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика» (далее – ЭД МТ 114) и к процессу его воспроизведения на бумажном носителе.

ЭД МТ 114 формируется банком плательщика на основании электронного акцепта плательщика в виде заявления на акцепт плательщика и передается через Республиканскую централизованную систему обмена электронными документами (далее – РЦСОЭД). Правила формирования файлов и технология их передачи определена в технической документации РЦСОЭД.

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

СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

**Банковская деятельность. Информационные технологии
МЕЖБАНКОВСКИЕ ИНСТРУКЦИИ****Часть 6. Электронные документы МТ 114****Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
МІЖБАНКАЎСКІЯ ІНСТРУКЦЫІ****Частка 6. Электронныя дакументы МТ 114**

Banking activity. Information technologies
Interbank instructions
Part 6. Electronic documents МТ 114

Дата введения 2019-01-01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает:

- требования к структуре и форматам элементов данных ЭД МТ 114;
- требования к процессу воспроизведения ЭД МТ 114 на бумажном носителе;
- перечень базовых тестов для проверки соответствия реализованных программными средствами процессов создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭД МТ 114 требованиям настоящего стандарта.

Стандарт применяется при проведении контроля соответствия ЭД МТ 114 и форм его внешнего представления на бумажном носителе установленным требованиям.

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

Настоящий стандарт следует применять совместно с СПР 2.01.

2 Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующие стандарты проведения расчетов:

СПР 2.01-2019 Банковская деятельность. Информационные технологии. Электронные документы. Общие требования.

3 Термины и определения

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

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по СПР 2.01 со следующим дополнением:

<> - символы, используемые для обозначения в форме внешнего представления на бумажном носителе места воспроизведения значений элементов данных ЭД МТ 114.

4.2 Определение лексического формата – по СПР 2.01.

4.3 Разрешенное символьное множество – по СПР 2.01.

4.4 Сокращения – по СПР 2.01.

5 Требования к структуре и элементам данных электронного документа МТ 114

5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронного документа МТ 114

5.1.1 Базовый блок заголовка

Общие требования к структуре базового блока заголовка электронного документа установлены СПР 2.01. Для ЭД МТ 114 установлены следующие специальные требования.

- базовый блок заголовка начинается идентификатором блока «{D:» (фигурная скобка левая, прописная латинская буква «D», двоеточие) и заканчивается «}» (фигурная скобка правая);
- формат базового блока заголовка имеет вид:

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

5.1.2 Приложение к базовому блоку заголовка

Общие требования к приложению к базовому блоку заголовка электронного документа установлены СПР 2.01. Для ЭД МТ 114 установлено следующее специальное требование:

поля «Функциональный код» и «Системный код назначения электронного документа» заполняются в соответствии с технической документацией РЦСОЭД.

5.1.3 Блок текста документа

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

Таблица 5.1

Порядковый номер поля	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Применяемость
1	20	Референс операции	16x	О
2	50K	Плательщик	/28c 3a9c 35x [2*35x]	О
3	52D	Банк плательщика	/11c 35x [2*35x]	О
4	57D	Банк бенефициара	/11c 35x [2*35x]	О
5	59	Бенефициар	/28c [3a9c] 35x [2*35x]	О
6	79	Дополнительная информация для бенефициара	35x 41x 35x [35x]	О

Область применения:

ЭД МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика» используется для передачи банком заявления на акцепт плательщика в систему расчетов (передачи информации) для дальнейшей обработки в соответствии с [1].

5.1.4 Описание полей

1 Поле 20: Референс операции

Формат:

16x

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для однозначной идентификации ЭД.

Элемент данных поля:

16x – референс операции.

Правила использования:

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

2 Поле 50K: Плательщик

Формат:

/28c

3a9c

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет клиента – плательщика, сформировавшего заявление на акцепт плательщика.

Элементы данных поля:

28c – номер счета плательщика;

3a – статус плательщика. Принимает значения в соответствии с технической документацией АС МБР;

9c – УНП плательщика;

35x

[2*35x] – наименование плательщика.

3 Поле 52D: Банк плательщика

Формат:

/11c

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет банк-отправитель, обслуживающий плательщика.

Элементы данных поля:

11c – код банка плательщика;

35x

[2*35x] – наименование банка плательщика.

4 Поле 57D: Банк бенефициара

Формат:

/11c

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет банк-получатель, обслуживающий бенефициара.

Элементы данных поля:

11c – код банка бенефициара;

35x

[2*35x] – наименование банка бенефициара.

5 Поле 59: Бенефициар

Формат:

/28c

[3a9c]

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

СПР 2.02-6-2019

Поле определяет бенефициара, которого плательщик указал в заявлении на акцепт плательщика.

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

/28с

3а9с

35х

[2*35х]

Элементы данных поля:

28с – номер счета бенефициара;

3а9с – кодовое слово INN и УНП бенефициара. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

35х

[2*35х] – наименование бенефициара.

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

/28с

35х

[2*35х]

Элементы данных поля:

28с – номер счета бенефициара;

35х

[2*35х] – наименование бенефициара;

6 Поле 79: Дополнительная информация для бенефициара

Формат:

35х

41х

35х

[35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле содержит условия акцепта плательщика на оплату платежных требований на прямое дебетование счета.

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей.

Подполе RPP: Детали платежа

Формат:

6п.6п[.4с]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6п – дата электронного акцепта плательщика. Указывается дата заявления на акцепт плательщика в формате ГГММДД. Используется одновременно с элементом данных «Номер электронного акцепта плательщика» подполя NUM;

6п – дата договора сделки. Указывается дата договора сделки в формате ГГММДД. Используется одновременно с элементом данных «Номер договора сделки» подполя NUM;

4с – резерв.

Подполе NUM: Номер документа

Формат:

2п.16х.16х

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

В качестве разделителя элементов данных используется символ «.».

Элементы данных подполя:

2п – вид платежного документа. Указывается значение «17» – заявление на акцепт плательщика;

16х – номер электронного акцепта плательщика. Указывается номер заявления на акцепт плательщика. Используется одновременно с элементом данных «Дата электронного акцепта плательщика» подполя RPP.

16х – номер договора сделки. Указывается номер договора сделки. Используется одновременно с элементом данных «Дата договора сделки» подполя RPP.

Подполе MDS: Детали акцепта

Формат:

6n.6n[.4c][.4c][.2n]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6n – дата начала действия акцепта плательщика. Указывается дата начала действия акцепта плательщика в формате ГГММДД;

6n – дата завершения действия акцепта плательщика. Указывается дата завершения действия акцепта плательщика в формате ГГММДД;

[4c] – код кратности. Принимает значения: OOFF – для осуществления разового платежа посредством прямого дебетования счета; RCUR – для осуществляемых многократных (регулярных или периодических) платежей посредством прямого дебетования счета;

[4c] – код периода. Значение кода периода указывается в соответствии с СПР 2.01 (приложение А);

[2n] – количество платежей. Используется одновременно с элементом данных «Код периода». Значение элемента данных «Количество платежей» определяет количество допустимых платежей за указанный период. Значение «00» не допускается.

Правила использования:

Если элемент данных «Код кратности» отсутствует или принимает значение «OOFF», то элементы данных «Код периода» и «Количество платежей» должны отсутствовать.

Если элемент данных «Код кратности» принимает значение «RCUR», то элементы данных «Код периода» и «Количество платежей» должны присутствовать.

Подполе Р32: Сумма акцепта

Формат:

3a19d

Использование:

Необязательное.

Элементы данных подполя:

3a – код валюты;

19d – сумма акцепта. Определяет максимальную сумму платежа, которая может быть указана в платежном требовании на прямое дебетование счета. Проверяемые правила по СПР 2.01 (Приложение А).

5.2 Требования к особенной части электронного документа МТ 114

Требования к особенной части ЭД МТ 114 приведены в СПР 2.01.

6 Требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронного документа МТ 114

6.1 Общие требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронных документов установлены СПР 2.01. Настоящим стандартом установлены специальные требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе ЭД МТ 114.

6.2 Воспроизведение элементов данных блока текста ЭД МТ 114 должно осуществляться в соответствии с таблицей 6.1 по форме внешнего представления на бумажном носителе, приведенной в приложении А.

В форме внешнего представления на бумажном носителе значения элементов данных ЭД МТ 114 должны выравниваться по левой границе поля и отделяться пробелом от разделителей полей или значения соседнего элемента данных. В случае отсутствия необязательных элементов данных в ЭД МТ 114 соответствующие поля формы его внешнего представления на бумажном носителе остаются незаполненными.

Таблица 6.1

Идентификатор поля блока текста ЭД МТ 114	Наименование элемента данных поля блока текста ЭД МТ 114	Место воспроизведения элемента данных в форме внешнего представления	Наименование поля формы внешнего представления
1	2	3	4
20	Референс операции	<Референс операции>	Референс операции:
50К	Номер счета плательщика	<Номер счета плательщика>	Плательщик:
	Статус плательщика	<Статус плательщика>	
	УНП плательщика	<УНП плательщика>	
	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	

СПР 2.02-6-2019

Окончание таблицы 6.1

1	2	3	4
52D	Код банка плательщика	<Код банка плательщика >	Банк плательщика:
	Наименование банка плательщика	<Наименование банка плательщика>	
57D	Код банка бенефициара	<Код банка бенефициара >	Банк бенефициара:
	Наименование банка бенефициара	<Наименование банка бенефициара>	
59	Номер счета бенефициара	<Номер счета бенефициара>	Бенефициар:
	УНП бенефициара	<УНП бенефициара>	
	Наименование бенефициара	<Наименование бенефициара>	
79	Дата электронного акцепта плательщика	<Дата 1>	Дата электронного акцепта плательщика:
	Дата договора сделки	<Дата 2>	Дата договора сделки:
	Вид платежного документа	Первая строка формы	Заявление на акцепт плательщика
	Номер электронного акцепта плательщика	<Номер электронного акцепта плательщика>	Номер электронного акцепта плательщика:
	Номер договора сделки	<Номер договора сделки>	Номер договора сделки:
	Дата начала действия акцепта плательщика	<Дата 3>	Срок действия акцепта:
	Дата завершения действия акцепта плательщика	<Дата 4>	
	Код кратности	<Код кратности>	Кратность:
	Код периода	<Код периода>	Период:
	Количество платежей	<Количество платежей>	Количество:
	Код валюты	<Код валюты>	Сумма акцепта:
	Сумма акцепта	<Сумма цифрами>	

6.3 Воспроизведение элементов данных на бумажном носителе заключительного блока ЭД МТ 114 должно осуществляться в соответствии с таблицей 6.2.

Таблица 6.2

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

6.4 Значение элемента данных <Наименование банка владельца ключа> должно быть получено из Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь, на основании значения элемента данных «Код банка плательщика» поля 52D блока текста ЭД МТ 114.

6.5 В случае нарушения целостности или подлинности ЭД МТ 114 информация об этом должна быть отображена в поле формы внешнего представления на бумажном носителе ЭД МТ 114 «Информация о владельце ключа:» в виде, доступном и понятном для восприятия человеком.

7 Перечень базовых тестов

Перечень базовых тестов для проверки соответствия программных средств требованиям настоящего стандарта в части реализации процессов создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭД МТ 114 приведен в приложении Б.

Приложение А
(обязательное)
Форма внешнего представления на бумажном носителе электронного документа
МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика»

Копия

Заявление на акцепт плательщика

Референс операции: <Референс операции>

Плательщик: <Наименование плательщика>					
Статус плательщика:	<Статус плательщика>	Счет №:	<Номер счета плательщика>	УНП:	<УНП плательщика>
Банк плательщика: <Наименование банка плательщика >					
			Код банка:	<Код банка плательщика >	
Банк бенефициара: <Наименование банка бенефициара>					
			Код банка:	<Код банка бенефициара>	
Бенефициар: <Наименование бенефициара>					
		Счет №:	<Номер счета бенефициара>	УНП:	<УНП бенефициара>
Дата договора сделки:			<Дата 2>		
Номер договора сделки:			<Номер договора сделки>		
Дата электронного акцепта плательщика:			<Дата 1>		
Номер электронного акцепта плательщика:			<Номер электронного акцепта плательщика>		
Срок действия акцепта:			С: <Дата 3>	По: <Дата 4>	
Кратность:			<Код кратности>		
Период:			<Код периода>		
Количество:			<Количество платежей>		
Сумма акцепта:			<Сумма цифрами> <Код валюты>		

Информация о владельце ключа:

ЭД подписан на ключах:

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

подпись уполномоченного лица

расшифровка подписи

Приложение Б
(обязательное)
Перечень базовых тестов

Б.1 Формирование тестовых наборов данных

Б.1.1 Тестовые наборы данных должны формироваться на основе базовых тестов, приведенных в Б.2 (приложение Б), путем модификации элементов данных ЭД МТ 114.

Б.1.2 Номером теста должно являться значение элемента данных, соответствующего элементу данных «Референс операции», создаваемого ЭД МТ 114.

Номер теста должен иметь следующую структуру:

XYUNNN,

где X – признак, указывающий на тип сообщения, для МТ 114 принимает значение 9;

YY – номер базового теста, значения реквизитов которого модифицируются;

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

Б.2 Перечень базовых тестов электронного документа МТ 114

Базовый тест № 01. ЭД МТ 114 используется для передачи банком плательщика бенефициару информации, являющейся согласием для проведения расчетов путем осуществления многократных (регулярных или повторяющихся) платежей посредством прямого дебетования счета (в подполе MDS поля 79 указывается код кратности RCUR, код периода и количество платежей; в подполе P32 поля 79 указывается сумма акцепта). Указываются УНП плательщика и бенефициара.

Базовый тест № 02. ЭД МТ 114 используется для передачи банком плательщика бенефициару информации, являющейся согласием для проведения расчетов путем осуществления многократных (регулярных или повторяющихся) платежей посредством прямого дебетования счета (в подполе MDS поля 79 указывается код кратности RCUR, код периода и количество платежей; в подполе P32 поля 79 указывается сумма акцепта). Отсутствует УНП бенефициара.

Базовый тест № 03. ЭД МТ 114 используется для передачи банком плательщика бенефициару информации, являющейся согласием для проведения расчетов путем разового платежа посредством прямого дебетования счета (в подполе MDS поля 79 указывается код кратности OOFF).

Базовый тест № 04. ЭД МТ 114 используется для передачи банком плательщика бенефициару информации, являющейся согласием для проведения расчетов посредством прямого дебетования счета (в подполе MDS поля 79 отсутствует код кратности, код периода и количество платежей).

Базовый тест № 05. ЭД МТ 114 используется для передачи банком плательщика бенефициару информации, являющейся согласием для проведения расчетов посредством прямого дебетования счета (отсутствует подполе P32 поля 79).

Библиография

- [1] Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770).