

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
”БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР“

УТВЕРЖДАЮ

Начальник
Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович
” ____ “ _____ 2020 г.

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО ”БМРЦ“

_____ О.И.Коробьин
” ____ “ _____ 2020 г.

**АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА
ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Описание взаимодействия
автоматизированной информационной системы представления банковской
информации, автоматизированных систем банков и органов государственного
управления по представлению банковской информации

Версия 2.7

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
платежной системы
и цифровых технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Т.В.Рускевич
” ____ “ _____ 2020 г.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Автоматизированная информационная система представления банковской информации (далее – АИС ПБИ) создана с целью реализации норм Инструкции о порядке функционирования автоматизированной информационной системы представления банковской информации, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 15.10.2018 № 462 (далее – Инструкция). Порядок функционирования, порядок представления банковской информации в АИС ПБИ и порядок ее получения из АИС ПБИ определен Инструкцией.

1.2 Настоящий документ определяет формат и структуру банковской информации, представляемой банками в АИС ПБИ и направляемой из АИС ПБИ получателям, а также уточняет регламент взаимодействия с АИС ПБИ. Настоящий документ относится к документации АИС ПБИ и использует термины, определенные в Инструкции.

1.3 Настоящий документ вступает в силу с **25.03.2020**.

2 ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В АИС ПБИ

2.1 Банки передают информацию о счетах, электронных кошельках не позднее 15:00 рабочего дня, следующего за датой открытия (переоформления, изменения реквизитов, закрытия) счета, электронного кошелька.

Банки представляют информацию по следующим счетам:

лицевые счета, открытые на балансе (в том числе сборные);

лицевые счета физических лиц, открытые к соответствующим сборным лицевым счетам.

При представлении информации по лицевым счетам, открытым на балансовых счетах 2-го класса, предназначенным для учета кредитной задолженности, вместо сведений о владельце счета следует указывать сведения о клиенте (кредитополучателе).

При представлении информации об электронном кошельке одновременно представляется информация о счете по учету средств по операциям с электронными деньгами, которые осуществляются по данному электронному кошельку.

2.2 Банки передают информацию об остатках:

2.2.1 денежных средств на счетах бюджетных организаций (36 группа счетов) – каждый рабочий день до 15:00 по состоянию на начало дня представления информации;

2.2.2 денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках в соответствии с пунктами 1, 2 Приложения Ж, а также о дате и сумме последней операции – ежеквартально до 15:00 первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом. Информация представляется по состоянию на начало первого дня квартала, следующего за отчетным.

Информация о дате и сумме последней операции подлежит представлению в случае осуществления последней операции не ранее 01.07.2016.

2.3 Банки передают информацию о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте в соответствии с пунктами 1, 3 Приложения Ж ежедневно до 15:00 рабочего дня, следующего за днем осуществления платежа, а при поступлении денежных средств – не позднее 15:00 восьмого рабочего дня после дня зачисления денежных средств на счет получателя (бенефициара). Уточняющая информация представляется на следующий рабочий день после получения подтверждающих документов (сведений).

По платежам, осуществляемым со счетов, открытых в банке-отправителе денежных средств, на счета, открытые в банке-получателе денежных средств, информация представляется банком-отправителем денежных средств.

При осуществлении платежей за границу информация о платежах представляется банком-отправителем денежных средств.

При осуществлении платежей из-за границы информация о платежах представляется банком-получателем денежных средств.

При представлении информации по безналичным платежам за границу и из-за границы указываются конечные (фактические) отправитель и получатель (бенефициар) денежных средств.

2.3¹ Банки передают дополнительную информацию о валютных платежах не позднее 15:00 восьмого рабочего дня, следующего за днем осуществления платежа, а при поступлении денежных средств – не позднее 15:00 восьмого рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет получателя (бенефициара). Уточняющая информация представляется на следующий рабочий день после получения подтверждающих документов (сведений).

Под валютными платежами для целей настоящего документа понимаются платежи в иностранной валюте и белорусских рублях, осуществляемые резидентом Республики Беларусь (юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем) и нерезидентом – контрагентом по заключенным внешнеэкономическим (внешнеторговым) договорам, подлежащим регистрации в соответствии с валютным законодательством, а также не подлежащим регистрации внешнеэкономическим (внешнеторговым) договорам, на которые распространяется действие Указа Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 "О порядке проведения и контроля внешнеэкономических операций". При этом к данным платежам также относятся платежи, осуществляемые иным резидентом либо нерезидентом в погашение обязательств перед резидентом (нерезидентом) – контрагентом по указанным внешнеэкономическим (внешнеторговым) договорам, и не относятся платежи по выплате налогов и сборов, штрафов, пени и неустойки по внешнеэкономическим (внешнеторговым) договорам.

2.3² Банк может выполнить отзыв информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте, и дополнительной информации о валютных платежах в случае представления им ошибочной информации, не подлежащей корректировке.

2.4 Национальный банк передает в АИС ПБИ:

информацию о лицевых счетах юридических лиц, открытых на балансе Национального банка, в соответствии с перечнем счетов согласно [справочнику соответствия балансовых счетов типам счетов \(SI028\)](#) – не позднее 15:00 рабочего дня, следующего за датой открытия, переоформления, изменения реквизитов, закрытия счета;

информацию о межбанковских платежах в белорусских рублях, осуществленных в системе BISS, из АС "Центральный архив межбанковских расчетов" (далее – [информация о межбанковских платежах из архива](#)) – ежедневно до 15:00 рабочего дня, следующего за днем осуществления платежа.

2.5 Открытое акционерное общество "Белорусский межбанковский расчетный центр" (далее – Расчетный центр) передает из АИС ПБИ информацию государственным органам согласно разделу 5 настоящего документа.

2.6 Банк, Национальный банк вправе обращаться в Расчетный центр с просьбой о продлении времени приема информации в АИС ПБИ. Для этого банку необходимо не позднее 14:45 направить посредством программно-технического комплекса "Шлюз" на Центральный узел системы передачи финансовой информации (далее – СПФИ) телекс с указанием времени продления приема информации, но не более чем на 45 минут. При принятии решения о продлении времени приема информации в АИС ПБИ Расчетный центр информирует об этом банк путем отправки телекса с Центрального узла СПФИ. В случае отказа в продлении времени приема информации Расчетный центр телексом уведомляет об этом Национальный банк либо банк, обратившийся с просьбой о продлении.

2.7 Информация о закрытии счетов, электронных кошельков, информация об остатках, информация о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте, направляемая в рамках процедуры банкротства, ликвидации либо реорганизации банка, должна быть передана в АИС ПБИ до 15:00 рабочего дня, следующего за днем исключения из участников системы BISS. Расчетный центр производит отключение ПТК "Шлюз" банка от СПФИ на следующий рабочий день после представления необходимой информации.

В случае закрытия филиала банка передачу информации филиала (о закрытии счетов и электронных кошельков, об остатках, о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте) осуществляет банк.

2.8 При необходимости проведения сверки информации, имеющейся в базе данных АИС ПБИ, банк направляет в Расчетный центр письменный запрос с указанием даты, по состоянию на которую производится выгрузка информации.

Информация о счетах, электронных кошельках банка, имеющихся в базе данных АИС ПБИ, предоставляется по СПФИ файлом UNLOADYSBUUU_ггггддмм.zip.NNN, где

UNLOADYSB – идентификатор файла;

UUU – условный номер участника расчетов (далее – УНУР) банка;

ггггммдд – дата, по состоянию на которую производится выгрузка информации;

zip – формат архива;

NNN – номер файла (от 001 до 999).

Файл с информацией архивируется в один или несколько файлов (в случае превышения размера в 100 Мб).

Файл направляется банку посредством СПФИ и помещается в каталог "...\\FINANCES\FIN_OUT“ ПТК ”Шлюз“ банка.

3 ФОРМАТ И СТРУКТУРА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

3.1 Информация о счетах, электронных кошельках, об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках, о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте, дополнительная информация о валютных платежах и отзыв переданной ранее информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте, и дополнительной информации о валютных платежах передается в виде файлов через СПФИ в подписанном электронной цифровой подписью виде. Размер передаваемого файла ограничивается 10 Мбайт. Допускается передача информации несколькими файлами.

Формат полей и правила их заполнения в структуре файла с информацией о счетах, электронных кошельках приведены в Приложении А.

Формат полей и правила их заполнения в структуре файла с информацией об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках приведены в Приложении Б.

Формат полей и правила их заполнения в структуре файла с информацией о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте приведены в Приложении В.

Формат полей и правила их заполнения в структуре файла с дополнительной информацией о валютных платежах приведены в Приложении В¹.

Формат полей и правила их заполнения в структуре файлов отзыва переданной ранее информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте и дополнительной информации о валютных платежах приведены в Приложении В².

3.2 Имена файлов с представляемой информацией имеют следующий вид:

YSBdddnn.UUU – информация о счетах, электронных кошельках;

YSRdddnn.UUU – информация об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках;

YTIdddnn.UUU – информация о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте;

YSNdddnn.UUU – дополнительная информация о валютных платежах.

YSKdddnn.UUU – отзыв переданной ранее информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте и дополнительной информации о валютных платежах;

Структура имен файлов:

первые три символа – идентификатор файла;

ddd – порядковый номер в году дня представления информации, принимает значения от 001 до 366;

nn – порядковый номер файла в течение дня, должен содержать числа или буквы латинского алфавита;

UUU – УНУР (отправителя файла).

3.3 Файл содержит структурированную текстовую информацию в кодировке Windows (кодовая страница 1251).

3.4 Структура файла:

файл состоит из заголовка и информации;

признак конца строки – последовательность управляющих символов ”CrLf“ (возврат каретки, перевод строки);

заголовок – первая и единственная строка;

признак заголовка (значение первого поля заголовка) – символ ”#“ (решетка);

информация – набор строк, следующих за заголовком;

все строки состоят из последовательности полей;

разделитель полей – символ ”|“ (вертикальная черта);

количество полей и их последовательность фиксированы и должны соответствовать структурам, приведенным далее;

идентификаторы полей должны отсутствовать;

поля в строке должны следовать друг за другом;

не допускается наличие каких-либо символов на месте незаполненных полей, в таких случаях разделители полей должны следовать друг за другом;

строковые поля должны представляться без ограничения символами (кавычки или иные символы) по краям.

3.5 Для настоящего документа действительны обозначения, определение лексического формата, разрешенное символьное множество, сокращения и условия заполнения полей, установленные СПР 2.01-2018 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Электронные документы. Общие требования“ (далее – СПР 2.01).

Основные используемые обозначения форматов представления данных:

n – цифры 0...9;

d – цифры с десятичной запятой;

a – прописные латинские буквы;

c – прописные латинские буквы и/или цифры;

s – множество ”с“, расширенное прописными русскими буквами, не совпадающими по начертанию с латинскими (Б, Г, Д, Ё, Ж, З, И, Й, Л, П, У, Ф, Ц, Ч, Ш, Щ, Ъ, Ы, Ь, Э, Ю, Я) и символами ”/“, ”\“, ”-“, ”+“, ”(“, ”)“, ”*“, ”_“, ”.“ (дробная черта, обратная косая черта, дефис (минус), плюс, круглая скобка левая, круглая скобка правая, звездочка, подчеркивание, точка);

x – буквы и символы разрешенного множества ”x“ в соответствии с СПР 2.01, за исключением последовательности управляющих символов CRLF;

e – множество ”x“, дополненное строчными латинскими буквами, строчными буквами кириллицы, включая букву ё, и символами ”@“, ”№“, ”\$“, ”!“, ”&“, ”\“, ”_“, ”#“ (коммерческое at, номер, доллар, восклицательный знак, амперсанд, обратная косая черта, подчеркивание, решетка);

ГГГГММДД – дата, представленная четырехзначным годом, месяцем, днем месяца.

4 РЕГЛАМЕНТ И ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО ОТКЛОНЕННЫМ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОБРАБОТКИ И КОНТРОЛЯ ФАЙЛАМ, А ТАКЖЕ В СЛУЧАЕ ОБНАРУЖЕНИЯ ОШИБОК

4.1 Расчетный центр после получения, обработки и контроля поступивших от банков и Национального банка файлов YSBdddnn.UUU, YSRdddnn.UUU, YTIdddnn.UUU, YSNdddnn.UUU, YSKdddnn.UUU представляет отправителям файлов информацию о результатах их обработки и контроля в реальном режиме времени, но не позднее 16:00 текущего рабочего дня. Информация о результатах обработки и контроля представляется в файлах ~YHdddnn.UUU и ~YFdddnn.UUU. Структура имени и записей файла ~YHdddnn.UUU приведена в Приложении Г.

Файл ~YHdddnn.UUU не содержит заголовка, в остальном его формат и структура соответствует пункту 3.4.

Структура имени и записей файла ~YFdddnn.UUU приведена в Приложении Д.

Информация передается в виде файлов через СПФИ в подписанном электронной цифровой подписью виде.

4.2 При обработке файлов Расчетный центр осуществляет контроль полноты и правильности заполнения полей, соответствия формату. Перечень видов контролей, возможных случаев непринятия в дальнейшую обработку файлов в целом или отдельных записей, условий информирования банков, Национального банка о незаполнении полей приведен в Приложении Е.

4.3 Банк, Национальный банк после получения файлов ~YHdddnn.UUU и ~YFdddnn.UUU исправляет ошибки и передает исправленную информацию в Расчетный центр не позднее 15:00 следующего рабочего дня в файлах YSBdddnn.UUU, YSRdddnn.UUU, YTIdddnn.UUU, YSNdddnn.UUU, YSKdddnn.UUU.

В случае получения банком, Национальным банком файла ~YFdddnn.UUU все записи из файлов, не принятых в обработку, считаются ошибочными и подлежат повторному представлению с указанием в поле "Признак корректировки" (Prcor) значения, равного 0.

Банком, Национальным банком на основании файлов ~YHdddnn.UUU формируются файлы с исправленной информацией, которые должны содержать только исправленные записи, в которых были обнаружены ошибки. Значение поля "Идентификатор информационной строки" (Number) должно соответствовать значению этого же поля в строке с ошибками из представленного ранее файла. Информация, которая не передавалась ранее, направляется в новом файле. Файлы с исправленной информацией передаются с указанием в поле "Признак корректировки" (Prcor) значения, равного 1.

4.4 При обнаружении неточности в переданной согласно пунктам 2.1 – 2.4 и загруженной в АИС ПБИ информации:

– банк, Национальный банк повторно представляет скорректированную информацию о счете, электронном кошельке в файлах YSBdddnn.UUU (в заголовке файла поле "Признак корректировки" (Prcor) равно 0) с указанием в информационной строке в поле "Признак состояния счета, электронного кошелька" (PrizOpr) значения, равного 3 (для корректировки информации об открытых счетах, электронных кошельках) либо 9 (для корректировки информации о закрытых счетах, электронных кошельках);

– банк повторно передает скорректированную информацию о платежах в белорусских рублях и иностранной валюте в файлах YTIdddnn.UUU, дополнительную информацию о валютных платежах в файлах YSNdddnn.UUU с указанием в заголовке файла в поле "Признак корректировки" (Prcor) значения, равного 2. Информация по платежам подлежит замене при изменении реквизитов платежа, за исключением ключевого набора реквизитов – даты валютирования, времени проведения платежа, суммы платежа, кода валюты платежа, номера лицевого счета плательщика, номера счета аналитического учета плательщика, статуса плательщика, кода страны регистрации плательщика, номера лицевого счета бенефициара, номера счета аналитического учета бенефициара и кода страны регистрации бенефициара (в случае обнаружения неточностей в реквизитах из ключевого набора информация подлежит отзыву и последующему повторному представлению);

– дополнительная информация о валютном платеже (файл YSN) заменяется полностью, в рамках одного платежа.

Банк может выполнить отзыв информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте и отзыв дополнительной информации о валютных платежах с помощью файлов YSKdddnn.UUU.

Отзыв информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте выполняется только после отзыва дополнительной информации о валютных платежах.

Отзыв дополнительной информации о валютных платежах выполняется полностью в рамках одного платежа.

Отзыв информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте, дополнительной информации о валютных платежах возможен для информации, представленной с 03.06.2019.

Замена и отзыв переданной ранее информации о платежах и дополнительной информации о валютных платежах не возможен, если со дня представления информации прошло более одного года.

При обнаружении ошибок в информации, со дня представления которой прошло более одного года, банк в письменной форме обращается к руководству Национального банка за разрешением на корректировку информации, указав причины внесения изменений.

5 РЕГЛАМЕНТ И ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНАМ

5.1 Расчетный центр после получения, обработки и контроля поступивших от банков и Национального банка файлов YSBdddnn.UUU, YSRdddnn.UUU,

YTIdddnn.UUU, YSNdddnn.UUU, YSKdddnn.UUU не позднее 17:00 текущего рабочего дня представляет государственным органам информацию в следующих файлах:

- а) информация о счетах, электронных кошельках:
– YZOdddnn.UUU – Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь;
– YFOdddnn.UUU – Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;
– YMOdddnn.UUU – Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
– YVOdddnn.UUU – Министерство финансов Республики Беларусь (в части информации по 36 группе счетов Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, Открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь");
– YGOdddnn.UUU, YLOdddnn.UUU, YVOdddnn.UUU – зарезервировано для иных государственных органов, Национального банка;
- б) информация об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках:
– YBRdddnn.UUU – Министерство финансов Республики Беларусь (в части информации по 36 группе счетов);
– YGRdddnn.UUU, YLRdddnn.UUU, YVRdddnn.UUU – зарезервировано для иных государственных органов, Национального банка;
- в) информация о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте:
– YZIdddnn.UUU – Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь;
– YMIdddnn.UUU – Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
– YRIdddnn.UUU – Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
– YGIdddnn.UUU, YLIdddnn.UUU, YVIdddnn.UUU – зарезервировано для иных государственных органов, Национального банка;
- г) информация о межбанковских платежах из архива в белорусских рублях:
– YZAdddnn.UUU – Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь;
– YMAdddnn.UUU – Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
– YRAdddnn.UUU – Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
– YGAdddnn.UUU, YLAdddnn.UUU – зарезервировано для иных государственных органов Республики Беларусь;
- д) дополнительная информация о валютных платежах:
– YVNdddnn.UUU – для Национального банка;

е) отзыв информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте:

– YZKdddnn.UUU – Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь;

– YMKdddnn.UUU – Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

– YGKdddnn.UUU, YLKdddnn.UUU, YVKdddnn.UUU – зарезервировано для иных государственных органов, Национального банка.

Структура имен файлов:

первые три символа – идентификатор файла;

ddd – порядковый номер дня в году дня представления информации, принимает значения от 001 до 366;

nn – порядковый номер файла в течение дня, должен содержать числа или буквы латинского алфавита;

UUU – условный номер участника обмена банковской информацией (получателя файла).

5.2 Информация передается в виде файлов через СПФИ в подписанном электронной цифровой подписью виде.

Размер передаваемого файла ограничивается 30 Мбайт. Допускается передача информации несколькими файлами. В случае представления информации о межбанковских платежах из архива размер передаваемого файла ограничивается 100 Мбайт.

Формат и структура передаваемых файлов соответствуют пунктам 3.1, 3.3 – 3.4 настоящего документа.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ФОРМАТ ПОЛЕЙ И ПРАВИЛА ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ФАЙЛА С ИНФОРМАЦИЕЙ О СЧЕТАХ, ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКАХ

Структура строки заголовка файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Priz	Признак строки заголовка		Заполняется символом # (решетка)
2	О	TypeInf	Тип передаваемой информации	<u>4</u> a	ISBP – переоформление счетов старого формата (не IBAN) на новые счета в формате IBAN; ISBN – открытие (переоформление, изменение реквизитов, закрытие) счета; ISBK – открытие (переоформление, изменение реквизитов, закрытие) электронных кошельков; ISBA – открытие (переоформление, изменение реквизитов, закрытие) счетов в аналитическом учете
3	О	CdFile	Идентификатор файла	<u>8</u> c. <u>3</u> c	Уникальный идентификатор файла в течение года – имя файла и через точку расширение файла, должно соответствовать YSBdddnn.UUU
4	О	CdBank	Идентификационный код отправителя	<u>8</u> c[<u>3</u> c]	Банковский идентификационный код (далее – БИК), соответствует справочнику БИК (SI029)
5	О	DtFile	Дата представления информации	<u>8</u> n	ГГГГММДД , где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
6	О	Count	Контрольное число	9n	Количество информационных строк в файле
7	О	Prcor	Признак корректировки	<u>1</u> n	0 – представление информации, 1 – корректировка ошибочной информации на основании файлов ~YHdddnn.UUU

Структура информационной строки файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Number	Идентификатор информационной строки	<u>3</u> n <u>6</u> n <u>7</u> c	Уникальный номер строки, где <u>3</u> n – условный номер участника расчетов; <u>6</u> n – ГГММДД (год, месяц, день формирования файла) – дата представления информации. При этом дата не может быть больше текущей даты и больше одного месяца до текущей даты; <u>7</u> c – уникальный (порядковый или циклический) номер строки в течение дня. Если поле "Prcor" строки заголовка файла имеет значение 1, то заполняется значением поля "Number" из строки с ошибками в представленном ранее файле YSB
2	О	UKL	Условный номер банка	<u>3</u> n	Соответствует УНУР из справочника БИК (SI029)
3	О	BIC	БИК	<u>8</u> c[<u>3</u> c]	Соответствует справочнику БИК (SI029)
4	О	SCHKL	Номер лицевого счета	<u>2</u> a <u>2</u> n <u>4</u> c <u>4</u> n <u>1</u> 6c	Поле служит для указания номера лицевого счета, в том числе сборного. При передаче информации о лицевых счетах физических лиц, открытых к сборным лицевым счетам, или об электронных кошельках в данном поле указывается соответствующий сборный лицевой счет; при этом лицевой счет физического лица (номер электронного кошелька) указывается в поле "NumberAc". Элементы данных поля: <u>2</u> a – код страны, соответствие коду из ОКРБ 017-99 "Страны мира", Кодификатору стран (SI013); <u>2</u> n – контрольные разряды (проверка по ключу); <u>4</u> c – символьный код банка из справочника БИК (SI029); <u>4</u> n – балансовый счет по Плану счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и по Плану счетов бухгалтерского учета в Национальном банке, соответствует справочнику балансовых счетов банков Республики

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
					Беларусь (SI002) и справочнику балансовых счетов Национального банка (SI001); 16с - номер индивидуального счета
5	О	DateOpen	Дата открытия счета, электронного кошелька	8n	Дата в формате ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день месяца
6	О	RESPKOD	Код валюты	3n	Соответствует коду из ОКРБ 016-99 "Валюты", справочнику кодов и наименований валют (SI003)
7	О	KODTYP	Тип счета	2x	Соответствует справочнику типов счетов (SI022). Соответствует справочнику соответствия балансовых счетов типам счетов (SI028) для счетов, указанных в п. 4 дополнительных требований.
8	Н	NumberAc	Номер электронного кошелька/номер счета аналитического учета	32s	Поле служит для представления информации о номере лицевого счета физического лица, открытого к сборному лицевому счету, а также номере электронного кошелька. При этом поле "SCHKL" должно содержать номер соответствующего сборного лицевого счета в формате IBAN. Заполняется значениями: - номер электронного кошелька (заполняется банком-эмитентом электронных денег или банком-агентом эмитента); - номер счета в аналитическом учете, в том числе в формате IBAN (заполняется банком, ведущим счет в аналитическом учете)
9	О	UNP	УНП владельца счета (клиента)	20x (9с – если код страны регистрации владельца счета, электронного кошелька равен "112")	Соответствует УНП, присваиваемому плательщику (клиенту) при постановке на учет в налоговом органе. При отсутствии УНП заполняется значениями: - для резидентов значением 51111111; - для нерезидентов значением 99999999

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
10	Н	RegN	Регистрационный номер владельца счета (клиента)	32s	Указывается для статусов INN, INB Для резидентов РБ – регистрационный номер в ЕГР; для нерезидентов РБ – регистрационный номер, применяемый в стране регистрации (при наличии). Контроль заполнения осуществляться не будет
11	Н	FSob	Форма собственности владельца счета	3n	Указывается для статусов INN, INB – в соответствии с ОКРБ 002-99 "Формы собственности". Для резидентов РБ контролируется на соответствие справочнику форм собственности (SI062). Для нерезидентов РБ контроль заполнения будет осуществляться в информационных целях
12	О	NameVS	Наименование владельца счета, электронного кошелька	255e	Для статусов: INN, INB – наименование субъекта хозяйствования. INI, INU, INA INP – фамилия, имя, отчество (если таковое имеется)
13	Н	KODNP	Код населенного пункта на основании СОАТО (место регистрации)	10n	Указывается для резидентов. Соответствует ОКРБ 003-094 "Система обозначений объектов административно - территориального деления и населенных пунктов". Контроль будет осуществляться в информационных целях
14	Н	AdressVS	Адрес владельца счета, электронного кошелька (место регистрации)	300e	Указывается для всех статусов, кроме IZP Почтовый индекс, тип и наименование населенного пункта, тип и название улицы, номер дома, номер корпуса, номер квартиры
15	О	KODSTR	Код страны регистрации владельца счета, электронного кошелька	3n	Соответствует ОКРБ 017-99 "Страны мира", кодификатору стран (SI013). Если отсутствует страна регистрации, заполнять значением 898
16	О	StatVL	Статус владельца счета, электронного кошелька	3с	Соответствует справочнику статусов субъектов (SI061): INA – адвокат; INB – банк; INI – индивидуальный предприниматель; INN – юридическое лицо; INP – физическое лицо;

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
					INU – нотариус; INZ – иной статус плательщика; IZP – физическое лицо без регистрационных данных
17	Н	NumberCTR	Дата и номер договора, на основании которого открыт счет, электронный кошелек	8n28e	Заполняется при наличии. Элементы данных поля: 8n – ГГГГММДД (где ГГГГ – год, ММ – месяц, ДД – день); 28e – номер договора
18	Н	KODDOK	Тип документа, удостоверяющего личность владельца счета, электронного кошелька	2n	Указывается для статусов INI, INU INA INP. Соответствует справочнику видов документов, удостоверяющих личность (SI023)
19	Н	SNMDok	Серия и номер документа, удостоверяющего личность владельца счета, электронного кошелька	32s (9с - если тип документа равен "06") (2a7n - если тип документа равен "03")	Указывается для статусов INI, INU INA INP. Заполняется на основании документа, удостоверяющего личность
20	Н	IDNom	Идентификационный номер в стране регистрации	32s (14с - если тип документа равен "06") (7n1a3n2a1n- если тип документа равен "03")	Указывается для статусов INI, INU INA INP. Заполняется на основании документа, удостоверяющего личность. Для резидентов РБ поле обязательно для заполнения. Для нерезидентов РБ контроль заполнения будет осуществляться в информационных целях. Для статуса IZP формат и описание заполнения поля приведено в дополнительных требованиях
21	Н	DateV	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность владельца счета, электронного кошелька	8n	Указывается для статусов INI, INU INA INP. Дата в формате ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день месяца Заполняется на основании документа, удостоверяющего личность

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
22	Н	NOrgDoc	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность владельца счета, электронного кошелька	70e	Указывается для статусов INI, INU INA INP. Заполняется на основании документа, удостоверяющего личность. Для резидентов РБ поле обязательно для заполнения. Для нерезидентов РБ контроль заполнения будет осуществляться в информационных целях
23	О	DateIZ	Дата открытия (переоформления, изменения реквизитов, закрытия) счета, электронного кошелька	8n	Дата в формате ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день месяца. В случае открытия счета значение данного поля равно значению поля DateOpen
24	О	PrizOpr	Признак состояния счета, электронного кошелька	1n	Соответствует значениям: 1 – открыт; 2 – переоформлен (не допускается для специальных счетов, открытых в соответствии с законодательными актами, счетов по учету вкладов (депозитов) ”Семейный капитал“); 3 – изменены реквизиты; 9 – закрыт
25	Н	ТХТ	Дополнительная информация	80e	Поле заполняется по усмотрению банка. Частные случаи форматов данного поля и правила их использования приведены ниже
					При представлении информации о законодательном акте, в соответствии с которым открыт специальный счет, счет по учету вклада (депозита) ”Семейный капитал“ (для типов счетов О1, Р1, Р2, Р3, R4, R5, R6, 3S) поле обязательно для заполнения и имеет формат:
				4с	4с – код законодательного акта, соответствует справочнику законодательных актов, в соответствии с которыми открываются специальные счета, счета по учету вкладов (депозитов) ”Семейный капитал“ (SI080).
			При переоформлении счета в старом формате (не IBAN) на счет IBAN (в заголовке файла в поле TypeInf указано ISBP и в информационной строке в поле PrizOpr указано 2) поле имеет формат:		

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
				19n	- для статусов INN, INI, INU, INA, INB: 3n3n13n: 3n – УНУР; 3n – код валюты; 13n – старый лицевой счет
				6n32e	- для статуса INP: 3n3n32e: 3n – УНУР; 3n – код валюты; 32e – старый лицевой счет
				При переоформлении действующего номера лицевого счета, номера электронного кошелька или номера счета аналитического учета на новый (в заголовке файла в поле TypeInf указано ISBN , ISBK или ISBA и в информационной строке в поле PrizOrg указано 2) поле имеет формат:	
				6n28c[32s]	3n3n28c[32s]: 3n – УНУР; 3n – код валюты; 28c – старый номер лицевого счета; 32s – старый номер электронного кошелька или старый номер счета аналитического учета

Дополнительные требования по заполнению полей

1. При открытии (изменении, закрытии, переоформлении) счетов, электронных кошельков, владельцами которых являются индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, физическое лицо (значения статуса – INI, INU, INA, INP), должны выполняться следующие условия:

– если значение поля "KODSTR" равно 112, то поля "KODDOK", "SNMDok", "DateV", "NOrgDoc" должны быть заполнены. Если поле "KODDOK" равно "03", то поле "IDNom" должно быть заполнено по алгоритму, установленному Министерством внутренних дел;

– если значение поля "KODSTR" не равно 112 и поле "StatVL" принимает значения: INI, INU, INA, INP, то поля "KODDOK", "DateV" должны быть заполнены, а также должно быть заполнено одно из двух полей: "IDNom" или "SNMDok". Контроль заполнения поля "NOrgDoc" осуществляется в информационных целях.

2. При открытии (изменении, закрытии, переоформлении) счетов, электронных кошельков, владельцем которых является физическое лицо без регистрационных данных (значения статуса – IZP), должны выполняться следующие условия:

– поля KODNP, AdressVS, "KODDOK", "SNMDok", "IDNom", "DateV", "NOrgDoc" могут быть не заполнены;

– если поле "KODSTR" равно 112 и поле "KODDOK" равно "03" и поле "IDNom" заполнено, то поле "IDNom" должно соответствовать формату 13c1n, где 1n – «контрольная цифра», которая должна удовлетворять алгоритму, установленному Министерством внутренних дел.

3. Поле "PrizOpr":

– принимает значение "2 – переоформлен" в следующих случаях:

при переоформлении счета, электронного кошелька;

если на дату представления информации имело место, как переоформление счета, электронного кошелька, так и изменение реквизитов счета, электронного кошелька;

– принимает значение "3 – изменены реквизиты" при изменении реквизитов счета, электронного кошелька.

4. При представлении информации банками о счетах группы 34 либо счете 3634 тип счета в поле 7 (KODTYP5) должен соответствовать типам счетов, указанным в справочнике соответствия балансовых счетов типам счетов (SI028).

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

**ФОРМАТ ПОЛЕЙ И ПРАВИЛА ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ФАЙЛА С ИНФОРМАЦИЕЙ
ОБ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ И ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ
В ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКАХ**

Структура строки заголовка файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Priz	Признак строки заголовка		Заполняется символом # (решетка)
2	О	TypeInf	Тип передаваемой информации	4a	ISRB – остатки денежных средств на счетах бюджетных организаций, представляемые согласно п. 2.2.1 настоящего документа; ISRN – остатки денежных средств на счетах, представляемые согласно п. 2.2.2 настоящего документа; ISRK – остатки электронных денег в электронных кошельках, представляемые согласно п. 2.2.2 настоящего документа
3	О	CdFile	Идентификатор файла	8c.3c	Уникальный идентификатор файла в течение года – имя файла и через точку расширение файла, должно соответствовать YSRdddnn.UUU
4	О	CdBank	Идентификационный код отправителя	8c[3c]	БИК, соответствует справочнику БИК (SI029)
5	О	DtFile	Дата представления информации	8n	ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
6	О	Count	Контрольное число	9n	Количество информационных строк в файле
7	О	Prcor	Признак корректировки	1n	0- представление информации, 1- корректировка ошибочной информации на основании файлов ~YHdddnn.UUU

Структура информационной строки файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Number	Идентификатор информационной строки	<u>3</u> n <u>6</u> n <u>7</u> c	Уникальный номер строки, где <u>3</u> n – условный номер участника расчетов; <u>6</u> n – ГГММДД (год, месяц, день формирования файла) – дата представления информации. При этом дата не может быть больше текущей даты и больше одного месяца до текущей даты; <u>7</u> c – уникальный (порядковый или циклический) номер строки в течение дня. Если поле "Prcor" строки заголовка файла имеет значение 1, то заполняется значением поля "Number" из строки с ошибками в представленном ранее файле YSR
2	О	UKL	Условный номер банка	<u>3</u> n	Соответствует УНУР из справочника БИК (SI029)
3	О	BIC	БИК	<u>8</u> c[<u>3</u> c]	Соответствует справочнику БИК (SI029)
4	О	SCHKL	Номер лицевого счета	<u>2</u> a <u>2</u> n <u>4</u> c <u>4</u> n <u>1</u> <u>6</u> c	Поле служит для указания номера лицевого счета, в том числе сборного. При передаче информации об остатках в электронных кошельках в данном поле указывается соответствующий сборный счет; при этом номер электронного кошелька юридического лица указывается в поле "NumberAc". Элементы данных поля: <u>2</u> a – код страны, соответствие коду из ОКРБ 017-99 "Страны мира" и Кодификатору стран (SI013); <u>2</u> n – контрольные разряды (проверка по ключу); <u>4</u> c – символьный код банка из справочника БИК (SI029); <u>4</u> n – балансовый счет по Плану счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и по Плану счетов бухгалтерского учета в Национальном банке. Соответствует справочнику балансовых счетов банков РБ (SI002) и справочнику балансовых счетов Национального

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
					банка (SI001) <u>16c</u> – номер индивидуального счета
5	Н	NumberAc	Номер электронного кошелька/ номер счета аналитического учета	32s	Поле служит для указания номера счета аналитического учета, открытого к сборному лицевому счету, а также номера электронного кошелька юридического лица. Заполняется значениями: - номер электронного кошелька (заполняется банком-эмитентом электронных денег или банком-агентом эмитента); - номер счета в аналитическом учете, в том числе в формате IBAN (заполняется банком, ведущим счет в аналитическом учете)
6	О	RESPKOD	Код валюты	<u>3n</u>	Соответствует коду из ОКРБ 016-99 "Валюты", справочнику кодов и наименований валют (SI003)
7	О	PR_Ost	Признак остатка	<u>1a</u>	Соответствует значениям: D – дебет, C – кредит. При нулевом остатке заполняется значением "С"
8	О	Date	Дата операционного дня, на конец которого указывается остаток денежных средств на счете или электронных денег в электронном кошельке	<u>8n</u>	ГГГГММДД , где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
9	О	Summa	Сумма денежных средств на счете, электронных денег в электронном кошельке в валюте счета, электронного кошелька	19d	Формат суммы 19d используется в соответствии с СПР 2.01
10	О	Summa_BY	Сумма денежных средств на счете, электронных денег в электронном кошельке в эквиваленте белорусских рублей	19d	Формат суммы 19d используется в соответствии с СПР 2.01. Если код валюты лицевого счета равен 933, то значения полей "Summa" и "Summa_BY" равны

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
11	Н	Date_Opr*	Дата последней операции по счету, электронному кошельку	<u>8</u> n	ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
12	Н	PR_Opr*	Признак операции	<u>1</u> a	Соответствует значениям: D-дебет, C- кредит
13	Н	Summa_Opr*	Сумма последней операции по счету, электронному кошельку в валюте счета, электронного кошелька	19d	Формат суммы 19d используется в соответствии с СПР 2.01

* Поля заполняются обязательно, если поле "TypeInf" принимает значения ISRN, ISRK и последняя операция выполнялась с 01.07.2016, при этом переоценка иностранной валюты не считается операцией по счету.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

**ФОРМАТ ПОЛЕЙ И ПРАВИЛА ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ФАЙЛА С ИНФОРМАЦИЕЙ
О БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Структура строки заголовка файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Priz	Признак строки заголовка		Заполняется символом # (решетка)
2	О	TypeInf	Тип передаваемой информации	4a	PLVB – информация о внутрибанковских платежах в белорусских рублях и иностранной валюте между филиалами банка, а также между клиентами, имеющими счета в одном банке (филиале); PLMS – информация о международных платежах в иностранной валюте и в белорусских рублях, и иных платежах; PLMB – информация о межбанковских платежах из архива*
3	О	CdFile	Идентификатор файла	8c.3c	Уникальный идентификатор файла в течение года – имя файла и через точку расширение файла, должно соответствовать YTIdddnn.UUU
4	О	CdBank	Идентификационный код отправителя	8c[3c]	БИК, соответствует справочнику БИК (SI029)
5	О	DtFile	Дата представления информации	8n	ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
6	О	Count	Контрольное число	9n	Количество информационных строк в файле
7	О	Prcor	Признак корректировки	1n	0 – представление информации, 1 – корректировка ошибочной информации на основании файлов ~YHdddnn.UUU, 2 – замена информации по инициативе банка

Структура информационной строки файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Number	Идентификатор информационной строки	<u>3</u> n <u>6</u> n <u>7</u> c	Уникальный номер строки, где 3n – условный номер участника расчетов; 6n – ГГММДД (год, месяц, день формирования файла) – дата представления информации. При этом дата не может быть больше текущей даты и больше одного месяца до текущей даты (больше одного года в случае замены); 7c – уникальный (порядковый или циклический) номер строки в течение дня. Если поле "Prcor" строки заголовка файла имеет значение 1, то заполняется значением поля "Number" из строки с ошибками в представленном ранее файле УТИ. Если поле "Prcor" строки заголовка файла имеет значение 2, то заполнять значением поля "Number" из заменяемой строки, представленной ранее в файле УТИ и обработанной в АИС ПБИ без ошибок
2	О	Date	Дата валютирования	<u>8</u> n	ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день. Соответствует дате операционного дня в автоматизированной системе банка
3	О	Time	Время проведения платежа	<u>6</u> n	ЧЧММСС
4	О	Summa	Сумма платежа	19d	Формат суммы 19d используется в соответствии с СПР 2.01
5	О	RESPKOD	Код валюты платежа	<u>3</u> n	Соответствует коду из ОКРБ 016-99 "Валюты", справочнику кодов и наименований валют (SI003)
6	О	Payer_SCHKL	Номер лицевого счета плательщика	34x	Поле служит для указания: номера лицевого счета плательщика; номера сборного лицевого счета – при передаче информации о платежах со счетов, открытых к сборным лицевым счетам.

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
					<p>При этом номер лицевого счета указывается в поле "Payer_NumberAc".</p> <p>Если счет открыт в банке – участнике системы BISS, то соответствует формату <u>2a2n4c4n16c</u>:</p> <p><u>2a</u> – код страны, соответствие коду из ОКРБ 017-99 "Страны мира", кодификатору стран (SI013);</p> <p><u>2n</u> – контрольные разряды (проверка по ключу);</p> <p><u>4c</u> – символьный код банка из справочника БИК (SI029);</p> <p><u>4n</u> – балансовый счет по Плану счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь (SI002) и по Плану счетов бухгалтерского учета в Национальном банке (SI001);</p> <p><u>16c</u> – номер индивидуального счета</p>
7	Н	Payer_NumberAc	Номер счета аналитического плательщика	32s	Поле служит для указания номера счета аналитического учета плательщика, открытого к сборному лицевому счету. При этом поле "Payer_SCHKL" должно содержать номер соответствующего сборного лицевого счета в формате IBAN
8	О	Payer_Info	Информация о плательщике	255e	<p>Наименование плательщика, фамилия, имя, отчество (если таковое имеется) - для физических лиц;</p> <p>наименование страны регистрации - для иностранных субъектов (в случае межбанковских платежей из архива не заполняется).</p> <p>Указывается в транслитерации, принятой в автоматизированной системе, осуществившей платеж</p>
9	О	StatVL	Статус плательщика	<u>3c</u>	<p>Соответствует справочнику статусов субъектов (SI061):</p> <p>INA – адвокат;</p> <p>INB – банк;</p> <p>INI – индивидуальный предприниматель;</p> <p>INN – юридическое лицо;</p> <p>INP – физическое лицо;</p> <p>INU – нотариус;</p> <p>INZ – иной статус плательщика</p>

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
10	О	UNP	УНП плательщика (клиента)	20х (9с – если код страны регистрации владельца счета, электронного кошелька равен "112")	Соответствует УНП, присваиваемому плательщику (клиенту) при постановке на учет в налоговом органе. При отсутствии УНП заполнять: - для резидентов значением 51111111; - для нерезидентов значением 99999999
11	О	Code_Land_P	Код страны регистрации плательщика	3n	Соответствует ОКРБ 017-99 "Страны мира", кодификатору стран (SI013) Если отсутствует страна регистрации, заполнять значением 898
12	О	Code_Bank_P	Код банка плательщика	11с	Если банк плательщика - участник системы BISS, то поле имеет формат 8с[3с] и соответствует справочнику БИК (SI029)
13	О	Name_Bank_P	Наименование банка плательщика	105е	Если банк плательщика - участник системы BISS, то при представлении информации о межбанковских платежах из архива поле не заполняется
14	Н	Code_Bank_KP	Код банка - корреспондента банка плательщика	11с	Если банк - корреспондент банка плательщика - участник системы BISS, то поле имеет формат 8с[3с] и соответствует справочнику БИК (SI029)
15	Н	Name_Bank_KP	Наименование банка - корреспондента банка плательщика	105е	Если банк - корреспондент банка плательщика - участник системы BISS, то при представлении информации о межбанковских платежах из архива поле не заполняется
16	Н	Code_Bank_KB	Код банка - корреспондента банка бенефициара	11с	Если банк - корреспондент банка бенефициара – участник системы BISS, то поле имеет формат 8с[3с] и соответствует справочнику БИК (SI029)
17	Н	Name_Bank_KB	Наименование банка-корреспондента банка бенефициара	105е	Если банк - корреспондент банка бенефициара - участник системы BISS, то при представлении информации о межбанковских платежах из архива не заполняется

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
18	О	Code_Bank_B	Код банка бенефициара	11с	Если банк бенефициара - участник системы BISS, то поле имеет формат 8с[3с] и соответствует справочнику БИК (SI029)
19	О	Name_Bank_B	Наименование банка бенефициара	105е	Если банк бенефициара - участник системы BISS, то в случае представления информации о межбанковских платежах из архива поле не заполняется
20	О	Benef_SCHKL	Номер лицевого счета бенефициара	34х	Поле служит для указания: номера лицевого счета бенефициара; номера сборного лицевого счета – при передаче информации о платежах на счета, открытые к сборным лицевым счетам. При этом номер лицевого счета указывается в поле "Benef_NumberAc". Если счет открыт в банке - участнике системы BISS, то соответствует формату <u>2a2n4c4n16c</u> : <u>2a</u> – код страны, соответствие коду из ОКРБ 017-99 "Страны мира", кодификатору стран (SI013); <u>2n</u> – контрольные разряды (проверка по ключу); <u>4c</u> – символьный код банка из справочника БИК (SI029); <u>4n</u> – балансовый счет по Плану счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь (SI002) и по Плану счетов бухгалтерского учета в Национальном банке (SI001); <u>16c</u> – номер индивидуального счета
21	Н	Benef_NumberAc	Номер счета аналитического учета бенефициара	32s	Поле служит для указания номера счета аналитического учета бенефициара, открытого к сборному лицевому счету. При этом поле "Benef_SCHKL" должно содержать номер соответствующего сборного лицевого счета в формате IBAN

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
22	О	Benef_Info	Информация о бенефициаре	255e	Наименование бенефициара (конечного получателя денежных средств), фамилия, имя, отчество (если таковое имеется) – для физических лиц; наименование страны регистрации – для иностранных субъектов (в случае межбанковских платежей из архива поле не заполняется). Указывается в транслитерации, принятой в автоматизированной системе, осуществившей платеж
23	О	UNPB	УНП бенефициара	20x (9c – если код страны регистрации владельца счета, электронного кошелька равен "112")	Соответствует УНП, присваиваемому плательщику (клиенту) при постановке на учет в налоговом органе. При отсутствии УНП заполнять: - для резидентов значением 511111111; - для нерезидентов значением 999999999
24	О	Code_Land_B	Код страны регистрации бенефициара	3n	Соответствует ОКРБ 017-99 "Страны мира", кодификатору стран (SI013) Если отсутствует страна регистрации, заполнять значением 898
25	О	NOMFR	Вид платежного документа	2n	Соответствует справочнику условных цифровых обозначений видов платежных документов (SI016)
26	О	Info_Doc	Номер платежного документа	16x	Заполняется номером первичного документа
27	О	Info_Date	Дата платежного документа	8n	Заполняется в формате ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
28	О	Pay_Nazn	Назначение платежа	255e	Заполняется назначением платежа. В случае представления информации о межбанковских платежах из архива допускается не заполнение поля

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
29	Н	Pr_Plat	Признак платежа	<u>1</u> n	Заполняется значениями: 0 – возврат, 1 – платеж, в соответствии с постановлением Правления Национального банка от 24.08.2010 № 355 (с учетом изменений и дополнений)
30	Н	Code_Opr	Код операции	<u>4</u> n	Заполняется в соответствии со справочником кодов операций (SI063), приведенном в постановлении Правления Национального банка от 24.08.2010 № 355 (с учетом изменений и дополнений)
31	Н	Code_Stat_VO	Код статуса валютной операции	<u>1</u> n	Заполняется значениями: 1 – свободный, 2 – с разрешения Национального банка, 3 – уведомление, 4 – регистрация, в соответствии с постановлением Правления Национального банка от 24.08.2010 № 355 (с учетом изменений и дополнений)
32	Н	Sroc_Opr	Срок операции	<u>1</u> n	Заполняется в соответствии со справочником сроков операций (SI064), приведенном в постановлении Правления Национального банка от 24.08.2010 № 355 (с учетом изменений и дополнений)

* информация о межбанковских платежах из архива банками не представляется

ПРИЛОЖЕНИЕ В¹
ФОРМАТ ПОЛЕЙ И ПРАВИЛА ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ФАЙЛА
С ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ О ВАЛЮТНЫХ ПЛАТЕЖАХ

Структура строки заголовка файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Priz	Признак строки заголовка		Заполняется символом # (решетка)
2	О	TypeInf	Тип передаваемой информации	4a	SNVB – дополнительная информация о валютных платежах переданных ранее в файле YTI (тип передаваемой информации PLVB) SNMS – дополнительная информация о валютных платежах, переданных ранее в файле YTI (тип передаваемой информации PLMS)
3	О	CdFile	Идентификатор файла	8c.3c	Уникальный идентификатор файла в течение года – имя файла и через точку расширение файла, должно соответствовать YSNdddnn.UUU
4	О	CdBank	Идентификационный код отправителя	8c[3c]	Банковский идентификационный код соответствует справочнику БИК (SI029)
5	О	DtFile	Дата представления информации	8n	ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
6	О	Count	Контрольное число	9n	Количество информационных строк в файле
7	О	Prcor	Признак корректировки	1n	0 – представление информации, 1 – корректировка ошибочной информации на основании файлов ~YHdddnn.UUU, 2 – замена информации по инициативе банка

Структура информационной строки файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Number	Идентификатор информационной строки	<u>3</u> n <u>6</u> n <u>7</u> c	Уникальный номер строки, где 3n – условный номер участника расчетов; 6n – ГГММДД (год, месяц, день формирования файла) – дата представления информации. При этом дата не может быть больше текущей даты и больше одного месяца до текущей даты (больше одного года в случае замены); 7c – уникальный (порядковый или циклический) номер строки в течение дня. Если поле "Prcor" строки заголовка файла имеет значение 1, то заполнять значением поля "Number" из строки с ошибками в представленном ранее файле YSN. Если поле "Prcor" строки заголовка файла имеет значение 2, то заполнять значением поля "Number" из заменяемой строки в представленном ранее файле YSN
2	О	NumberYTI	Идентификатор информационной строки платежа	<u>3</u> n <u>6</u> n <u>7</u> c*	Заполняется значением поля "Number" из строки с информацией о платеже, представленной ранее в YTI-файле и обработанной в АИС ПБИ без ошибок
3	О	DateYTI	Дата валютирования платежа	<u>8</u> n	ГГГГММДД , где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день соответствует дате валютирования платежа представленной в YTI-файле. Дата не больше даты представления информации
4	О	TimeYTI	Время проведения платежа	<u>6</u> n	ЧЧММСС Соответствует информации о времени проведения платежа, представленной в YTI-файле

* При внедрении YSN-файла формат поля "Идентификатор информационной строки платежа" в YTI-файле изменяется с "8n8x" на "3n6n7c".

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
5	О	SummaYTI	Сумма платежа	19d	Формат суммы 19d используется в соответствии с СПР 2.01-2018. Соответствует информации о сумме платежа, представленной в YTI-файле
6	О	RNS	Регистрационный номер сделки	<u>6</u> n/ <u>6</u> n/ <u>5</u> n	Регистрационный номер сделки, присвоенный банком договору, в рамках которого проводится международный платеж, в соответствии с Инструкцией о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.04.2009 №46. В случае отсутствия регистрационного номера сделки (если договор не подлежит обязательной регистрации) заполняется значением 000000/000000/000000 . В случае не предоставления сведений клиентом в установленный законодательством срок заполняется значением 999999/999999/999999
7	О	SummaContract	Сумма по договору	19d	Указывается часть суммы платежа, указанной в поле "SummaYTI", оплаченная по соответствующему договору. Менее или равна сумме платежа
8	Н	DtContract	Дата договора	<u>8</u> n	Дата договора, в рамках которого проводится платеж. ГГГГММДД , где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день. Поле обязательно к заполнению в случае, если поле "RNS" заполнено значением 000000/000000/000000 (договор не подлежит обязательной регистрации)

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
9	Н	NrContract	Номер договора	255e	Номер договора, в рамках которого проводится платеж. Поле обязательно к заполнению в случае, если поле "RNS" заполнено значением 000000/000000/000000 (договор не подлежит обязательной регистрации)

Общие правила представления информации в файлах YSN

Информация в файлах YSN направляется после представления информации в файлах YTI.

В случае непредоставления сведений клиентом (отсутствия у банка требуемой информации) в поле "Регистрационный номер сделки" банком указывается значение 999999/999999/999999.

Значения полей "Дата валютирования платежа", "Время проведения платежа", "Сумма платежа", "Идентификатор информационной строки платежа" в файле YSN должны соответствовать значениям полей "Дата валютирования", "Время проведения платежа", "Сумма платежа", "Идентификатор информационной строки", представленным в файле YTI.

В случаях, когда в рамках одного платежа, информация о котором представлена в файле YTI, осуществлена оплата по нескольким различным договорам, заключенным между резидентом и нерезидентом, в файле YSN отдельными информационными строками указываются сведения по каждому такому договору. При этом:

значение поля "Идентификатор информационной строки платежа" (NumberYTI) в каждой такой информационной строке файла YSN должно быть одинаково;

все строки с одинаковым значением поля "Идентификатор информационной строки платежа" (NumberYTI) должны располагаться последовательно;

сумма значений всех полей "Сумма по договору" (SummaContract) данных строк должна быть равна значению, указанному в поле "Сумма платежа" (SummaYTI) всех строк с одинаковым значением поля "Идентификатор информационной строки".

ПРИЛОЖЕНИЕ В²
ФОРМАТ ПОЛЕЙ И ПРАВИЛА ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ФАЙЛОВ ОТЗЫВА ПЕРЕДАННОЙ РАНЕЕ
ИНФОРМАЦИИ О БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ВАЛЮТНЫХ ПЛАТЕЖАХ

Структура строки заголовка файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Priz	Признак строки заголовка		Заполняется символом # (решетка)
2	О	TypeInf	Тип передаваемой информации	4a	PLVB – отзыв информации о внутрибанковских платежах в белорусских рублях и иностранной валюте между филиалами банка, а также между клиентами, имеющими счета в одном банке (филиале) (представленной банком ранее в файлах YTI); PLMS – отзыв информации о международных платежах в иностранной валюте и в белорусских рублях, и иных платежах (представленной банком ранее в файлах YTI); SNVB – отзыв дополнительной информации о валютных платежах (представленной банком ранее в файлах YSN с типом передаваемой информации SNVB); SNMS – отзыв дополнительной информации о валютных платежах (представленной банком ранее в файлах YSN с типом передаваемой информации SNMS)
3	О	CdFile	Идентификатор файла	8c.3c	Уникальный идентификатор файла в течение года – имя файла и через точку расширение файла, должно соответствовать YSKdddnn.UUU
4	О	CdBank	Идентификационный код отправителя	8c[3c]	БИК, соответствует справочнику БИК (SI029)
5	О	DtFile	Дата представления информации	8n	ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
6	О	Count	Контрольное число	9n	Количество информационных строк в файле
7	О	Prcor	Признак корректировки	1n	0 – представление информации

Структура информационной строки файла

№ п/п	Применяемость	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Правила использования полей
1	О	Number	Идентификатор информационной строки	<u>3n</u> <u>6n</u> <u>7c</u>	<p>Уникальный номер строки, где</p> <p><u>3n</u> – условный номер участника расчетов;</p> <p><u>6n</u> – ГГММДД (год, месяц, день формирования файла), при этом дата не может быть больше текущей даты и больше одного года до текущей даты;</p> <p><u>7c</u> – уникальный (порядковый или циклический) номер строки в течение дня.</p> <p>Заполняется значением поля "Number" из строки с информацией, представленной ранее в YTI-файле или YSN-файле</p>
2	Н	ТХТ	Примечания	80e	Поле служит для указания причины отзыва переданной ранее информации

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

СТРУКТУРА ИМЕНИ И ЗАПИСЕЙ ФАЙЛА С ИНФОРМАЦИЕЙ О РЕЗУЛЬТАТАХ ОБРАБОТКИ И КОНТРОЛЯ

Структура имени файла:

~YHdddnn.UUU, где

~YH – идентификатор файла;

ddd – порядковый номер в году дня представления информация (принимает значения от 001 до 366);

nn – порядковый номер файла в течение дня; содержит числа или буквы латинского алфавита;

UUU – УНУР (получателя файла).

ПЕРЕЧЕНЬ ТИПОВ СООБЩЕНИЙ

Тип сообщения	Содержание сообщения
1	Информация о принятых Расчетным центром файлах YSB, YSR, YTI, YSN, YSK (имя файла, время приема, количество записей)
2	Информация о забракованной записи в файле

СТРУКТУРА ЗАПИСИ ТИПА 1

Применяемость	Идентификатор поля	Формат поля	Наименование поля	Правила использования полей
O	Type	<u>1</u> n	Тип записи	1
O	Date	<u>8</u> n	Дата обработки	ГГГГММДД, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
O	TIME	<u>6</u> n	Время обработки, файлов YSB, YSR, YTI, YSN, YSK, формирования файла ~YH	ЧЧММСС Где ЧЧ – часы, ММ – минуты, СС – секунды
O	CdFile	<u>8</u> c. <u>3</u> c	Идентификатор файла	Идентификатор файла YSB, YSR, YTI, YSN, YSK
O	Count	16n	Количество записей в файле	Количество записей, представленных в файле YSB, YSR, YTI, YSN, YSK
O	CountOK	16n	Количество записей, загруженных в АИС ПБИ	Количество записей в файле YSB, YSR, YTI, YSN, YSK, загруженных в АИС ПБИ
O	CountError	16n	Количество отбракованных записей	Количество записей в файле YSB, YSR, YTI, YSN, YSK не принятых в обработку АИС ПБИ

СТРУКТУРА ЗАПИСИ ТИПА 2

Применяе- мость	Идентифика- тор поля	Формат поля	Наименование поля	Правила использования полей
О	Type1	<u>1</u> n	Тип записи	2
О	Number	<u>16</u> x	Идентификатор информационной строки в файле YSB, YSR, YTI, YSN, YSK	
О	KODERR	<u>3</u> c	Код ошибки	Соответствует справочнику кодов ошибок (SI010)
О	PoleID	30x	Идентификатор поля	Идентификатор отбракованного поля (полей)
О	NAIMERR	160x	Наименование ошибки	Соответствует справочнику кодов ошибок (SI010)

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

СТРУКТУРА ИМЕНИ И ДАННЫХ ФАЙЛА ~YFdddnn.UUU

Структура имени файла:

~YFdddnn.UUU, где

~YF – идентификатор файла;

ddd – порядковый номер в году дня представления информация (принимает значения от 001 до 366);

nn – порядковый номер файла в течение дня; содержит числа или буквы латинского алфавита;

UUU – УНУР (получателя файла).

Структура записи файла произвольная. Файл содержит текстовую информацию об ошибках в файлах YSB, YSR, YTI, YSN, YSK по результатам входного контроля.

ПЕРЕЧЕНЬ ТИПОВ СООБЩЕНИЙ

Тип сообщения	Содержание сообщения
3	Информация о непринятых АИС ПБИ файлах YSB, YSR, YTI, YSN, YSK

СТРУКТУРА ЗАПИСИ ТИПА 3

Применяемость	Идентификатор поля	Формат поля	Наименование поля	Правила использования полей
О	Type	<u>1</u> n	Тип записи	3
О	Date	<u>8</u> n	Дата обработки	ГГГГММГГ, где ГГГГ – год, ММ – номер месяца, ДД – день
О	TIME	<u>6</u> n	Время обработки, файлов YSB, YSR, YTI, YSN, YSK, формирования файла ~YF	ЧЧММСС, где ЧЧ – часы, ММ – минуты, СС – секунды
О	CdFile	<u>8</u> c. <u>3</u> c	Идентификатор файла	Идентификатор файла YSB, YSR, YTI, YSN, YSK
О	KODERR	<u>3</u> c	Код ошибки	Соответствует справочнику кодов ошибок (SI010)
О	NAIMERR	160x	Наименование ошибки	Соответствует справочнику кодов ошибок (SI010)

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

ВИДЫ КОНТРОЛЕЙ ИНФОРМАЦИИ И УСЛОВИЯ ЕЕ НЕПРИНЯТИЯ В ОБРАБОТКУ

Данное приложение содержит виды контролей информации и примерный перечень сообщений об их результатах. Действующий перечень сообщений и кодов обработки будет доводиться в справочнике кодов ошибок SPRAVN (SI010).

1. Контроль полей имени файла и строки заголовка файла, представленного в АИС ПБИ

Файл в обработку не принимается. В ответ формируется файл ~YFdddnn.UUU.

№ по порядку	Условия, при которых файл не принимается в обработку	Код обработки
1	В файле отсутствует строка заголовка	002
2	Файл повторно передан	005
3	Неверное количество полей в строке заголовка файла	007
4	В строке заголовка файла: - отсутствует обязательное поле; - значение поля имеет неправильную длину; - значение поля не соответствует установленному для поля формату; - значение поля TypeInf не соответствует установленному для файла множеству значений; - значение поля CdFile не совпадает с именем файла; - значение поля CdBank не соответствует УНУР отправителя в имени файла; - значение поля DtFile не равно дате операционного дня; - значение поля Count не равно фактическому количеству информационных строк в файле; - значение поля Prcog не соответствует установленному для файла множеству значений	008
5	Файл содержит пустую строку	010
6	УНУР в имени файла отсутствует в справочнике БИК	011
7	В конце файла отсутствует признак конца строки (последовательность управляющих символов "CtLf")	016
8	Порядковый номер дня в году в имени файла не соответствует дате операционного дня	039

№ по порядку	Условия, при которых файл не принимается в обработку	Код обработки
9	Файл получен после времени окончания приема файлов (режим "154") в соответствии со справочником, содержащим график работы СПФИ, SI047	082
10	Файл содержит недопустимые символы	087

2. Контроль полей информационной строки файла YSB

2.1 Контроль полей информационной строки файла YSB, осуществляемый в целях обеспечения передачи корректной информации. Файл в обработку принимается. Записи, не прошедшие контроль, в обработку не принимаются. В ответ формируется файл ~YHdddnn.UUU.

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
1	Информационная строка содержит неправильное количество полей	009
2	УНУР в поле 1 (Number) не равен УНУР отправителя файла и не равен УНУР в поле 2 (UKL)	011
3	Код страны в поле 15 (KODSTR) отсутствует в кодификаторе стран SI013	012
4	Код валюты в поле 6 (RESPKOD) отсутствует в справочнике кодов и наименований валют SI003 на дату открытия	013
5	Код валюты в поле 25 (TXT) переоформлении счета, электронного кошелька, счета аналитического учета отсутствует в справочнике кодов и наименований валют (SI003) на дату открытия	013
6	БИК в поле 3 (BIC) отсутствует в справочнике БИК (SI029)	015
7	Отсутствует обязательное поле	017
8	Для УНУР (со статусом закрытый на дату представления информации) в поле 2 (UKL) отправителем файла не является банк-преемник	018
9	Для филиала банка в поле 2 (UKL) отправителем файла не является банк	018
10	Тип счета "ЕК" в поле 7 (KODTYP) недопустим в файлах с типом передаваемой информации отличным от "ISBK"	019
11	Тип счета в поле 7 (KODTYP) не соответствует допустимому значению "ЕК" в файлах с типом передаваемой информации "ISBK"	019
12	Отсутствует номер электронного кошелька/номер счета аналитического учета в поле 8 (NumberAC) в файлах с типом передаваемой информации "ISBA", "ISBK"	019
13	Указан номер электронного кошелька/номер счета аналитического учета в поле 8 (NumberAC) в файлах с типом передаваемой информации "ISBN"	019

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
14	Открытие/переоформление счета, электронного кошелька (комбинация полей 2 (UKL), 4 (SCHKL), 8 (NumberAC), 6 (RESPKOD)), открытого ранее в АИС ПБИ	021
15	Форма собственности в поле 11 (FSob) для резидентов со статусами "INN", "INB" отсутствует в справочнике форм собственности (SI062)	022
16	Статус владельца счета, электронного кошелька в поле 16 (StatVL) отсутствует в справочнике статусов субъектов (SI061)	025
17	Балансовый счет в номере лицевого счета в поле 4 (SCHKL) отсутствует в справочнике балансовых счетов (SI001) или (SI002) соответствующего периода	029
18	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди записей, для которых ожидается признак корректировки "1" в поле 7 (Prcor) заголовка	036
19	Недопустимое значение ("000000000") УНП владельца счета в поле 9 (UNP)	037
20	Неверен символьный код банка в номере лицевого счета в поле 4 (SCHKL)	043
21	Международный код страны в номере лицевого счета в поле 4 (SCHKL) не равен "BY"	044
22	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди загруженных ранее записей	046
23	Поле имеет неправильную длину или не соответствует формату	047
24	Тип документа, удостоверяющий личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 18 (KODDOK) отсутствует в справочнике типов документов, удостоверяющих личность, SI023	048
25	Тип документа, удостоверяющий личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 18 (KODDOK) не заполнен для статусов "INI", "INU", "INA", "INP"	048
26	Отсутствует серия и номер документа, удостоверяющий личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 19 (SNMDok) для резидентов для статусов "INI", "INU", "INA", "INP"	049
27	Отсутствует идентификационный номер в стране регистрации в поле 20 (IDNom) для резидентов со статусами "INI", "INU", "INA", "INP. Контроль осуществляется для резидентов с типом документа равным "03"	050
28	Отсутствует дата выдачи документа, удостоверяющего личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 21 (DateV) для статусов "INI", "INU", "INA", "INP"	051
29	Неверна контрольная цифра идентификационного номера, удостоверяющего личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 20 (IDNom) для статусов "INI", "INU", "INA", "INP", "IZP". Контроль осуществляется для резидентов с типом документа равным "03"	053

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
30	Отсутствует идентификационный номер в стране регистрации в поле 20 (IDNom) и серия и номер документа, удостоверяющий личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 19 (SNMDok) для нерезидентов со статусами "INI", "INU", "INA", "INP"	054
31	Неверны контрольные разряды в номере лицевого счета в поле 4 (SCHKL)	055
32	Не найдена запись с указанным идентификатором информационной строки в поле 1 (Number)	056
33	Закрытие, изменение реквизитов/закрытие счета, электронного кошелька (комбинация полей 2 (UKL), 4 (SCHKL), 8 (NumberAC), 6 (RESPKOD)), отсутствующего в АИС ПБИ	059
34	Дата в поле 1 (Number): - имеет недопустимое значение; - больше даты предоставления информации; - меньше даты предоставления информации минус 1 месяц	061
35	Дата открытия счета, электронного кошелька в поле 5 (DateOpen) имеет недопустимое значение или больше даты представления информации	061
36	Дата договора, на основании которого открыт счет, электронный кошелек, в поле 17 (NumberCTR) имеет недопустимое значение или больше даты представления информации	061
37	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 21 (DateV) имеет недопустимое значение или больше даты представления информации	061
38	Дата открытия (переоформления, изменения реквизитов) счета, электронного кошелька в поле 23 (DateIZ) имеет недопустимое значение, меньше даты открытия счета или больше даты представления информации	061
39	Отсутствует значение в поле 25 (TXT) в файлах с типом передаваемой информации "ISBP"	064
40	Отсутствует в базе данных АИС ПБИ подлежащий переоформлению счет, электронный кошелек, указанный в поле 25 (TXT) в файлах с типом передаваемой информации отличным от "ISBP"	065
41	Отсутствует значение в поле 25 (TXT) при переоформлении счета, электронного кошелька в файлах с типом передаваемой информации "ISBA", "ISBK", "ISBN"	066
42	Отсутствует адрес владельца счета, электронного кошелька в поле 14 (AdressVS) для статусов кроме "IZP"	074
43	Отсутствует наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 22 (NrOrgDoc) у резидентов со статусами "INI", "INU", "INA", "INP"	076

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
44	Тип счета в поле 7 (KODTYP5) отсутствует в справочнике типов счетов (SI022)	077
45	Для балансовых счетов группы 34 и счета 3634 тип счета в поле 7 (KODTYP5) не соответствует справочнику (SI028)	077
46	Недопустимое значение признака состояния счета, электронного кошелька ("2") в поле 24 (PrizOpr) для счетов с типом счета O1, P1, P2, P3, R4, R5, R6, 3S	078
47	Недопустимое значение признака состояния счета, электронного кошелька в поле 24 (PrizOpr)	078
48	При значениях поля KODTYP5 O1, P1, P2, P3, R4, R5, R6, 3S код в поле 25 (TXT) не соответствует справочнику (SI080)	084

2.2 Контроль полей информационной строки файла Y5B, осуществляемый в информационных целях.

Файл в обработку принимается. Записи, не прошедшие контроль, принимаются в обработку, осуществляется информирование банков, Национального банка в ответном файле ~YHdddnn.UUU.

Требуется представление банком, Национальным банком исправленной информации по мере ее получения от клиента.

№ по порядку	Условия, при которых осуществляется информирование банков, Национального банка	Код обработки
1	Форма собственности владельца счета в поле 11 (FSob) для нерезидентов со статусами "INN", "INB" отсутствует в справочнике форм собственности (SI062)	I22
2	УНП владельца счета (клиента) в поле 9 (UNP) отсутствует в справочнике УНП АИС ПБИ	I37
3	Код населенного пункта на основании СОАТО в поле 13 (KODNP) отсутствует в справочнике населенных пунктов на основании ОК СОАТО (SI058)	I41
4	Отсутствует идентификационный номер в стране регистрации в поле 20 (IDNom) для нерезидентов со статусами "INI", "INU", "INA", "INP"	I50
5	Отсутствует наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность владельца счета, электронного кошелька, в поле 22 (NOrgDoc) у нерезидентов со статусами "INI", "INU", "INA", "INP"	I76

3. Контроль полей информационной строки файла Y5R

3.1 Контроль полей информационной строки файла Y5R, осуществляемый в целях обеспечения передачи корректной информации. Файл в обработку принимается. Записи, не прошедшие контроль, в обработку не принимаются. В ответ формируется файл ~YHdddnn.UUU.

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
1	Информационная строка содержит неправильное количество	009

	полей	
2	УНУР в поле 1 (Number) не равен УНУР отправителя файла и не равен УНУР в поле 2 (UKL)	011
3	Код валюты в поле 6 (RESPKOD) отсутствует в справочнике кодов и наименований валют (SI003) на дату открытия	013
4	БИК в поле 3 (BIC) не соответствует УНУР в поле 2 (UKL)	015
5	Отсутствует обязательное поле	017
6	УНУР в поле 2 (UKL) не является УНУР отправителя файла (его филиала) или УНУР отправителя не является банком преемником банка, УНУР которого указан в поле 2 (UKL), на дату предоставления информации	018
7	Номер лицевого счета в поле 4 (SCHKL) не принадлежит 36 группе балансовых счетов в файлах с типом передаваемой информации "ISRB"	019
8	Номер лицевого счета в поле 4 (SCHKL) принадлежит 36 группе балансовых счетов в файлах с типом передаваемой информации "ISRN" или "ISRK"	019
9	В поле 5 (NumberAC) не указан номер электронного кошелька/счета аналитического учета в файлах с типом передаваемой информации "ISRK"	019
10	Указано недопустимое значение признака остатка в поле 7 (PR_Ost)	024
11	Указано недопустимое значение признака операции в поле 12 (PR_Opr)	024
12	Отсутствует сумма в эквиваленте белорусских рублей в поле 10 (Summa_BY) для счетов, электронных кошельков в белорусских рублях	028
13	Балансовый счет в номере лицевого счета в поле 4 (SCHKL) отсутствует в справочнике балансовых счетов SI001 или SI002 на дату в поле 8 (Date)	029
14	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди записей, для которых ожидается признак корректировки "1" в поле 7 (Prcor) заголовка	036
15	Неверен символьный код банка в номере лицевого счета в поле 4 (SCHKL)	043
16	Международный код страны в номере лицевого счета в поле 4 (SCHKL) отсутствует в кодификаторе стран SI013	044
17	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди загруженных ранее записей	046
18	Значение поля имеет неправильную длину или не соответствует формату	047

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
19	Неверны контрольные разряды в номере лицевого счета в поле 4 (SCHKL)	055
20	Не найдена запись с указанным идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) при корректировке ошибочной информации на основании файлов ~YH	056
21	Дата в поле 1 (Number): - имеет недопустимое значение; - больше даты предоставления информации; - меньше даты предоставления информации минус 1 месяц	061
22	Дата операционного дня в поле 8 (Date) имеет недопустимое значение или больше даты представления информации	061
23	Дата последней операции по счету, электронному кошельку в поле 11 (Date_Opr) имеет недопустимое значение или больше даты представления информации	061

3.2 Контроль полей информационной строки файла YSR, осуществляемый в информационных целях.

Файл в обработку принимается. Записи, не прошедшие контроль, принимаются в обработку, осуществляется информирование банков, Национального банка в ответном файле ~YHdddnn.UUU.

Требуется представление банком, Национальным банком исправленной информации по мере ее получения от клиента.

№ по порядку	Условия, при которых осуществляется информирование банков, Национального банка	Код обработки
1	Указан счет, электронный кошелек, который отсутствует в АИС ПБИ (комбинация полей 2 (UKL), 4 (SCHKL), 5 (NumberAC), 6 (RESPKOD))	I40

4. Контроль полей информационной строки файла YTI

4.1 Контроль полей информационной строки файла YTI, осуществляемый в целях обеспечения передачи корректной информации. Файл в обработку принимается. Записи, не прошедшие контроль, в обработку не принимаются. В ответ формируется файл ~YHdddnn.UUU.

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку		Код обработки
1	Информационная строка содержит неправильное количество полей		009
2	Код страны регистрации плательщика в поле 11 (Code_Land_P) отсутствует в кодификаторе стран SI013		012
3	Код страны регистрации, бенефициара в поле 24 (Code_Land_B) отсутствует в кодификаторе стран SI013		012

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
4	Код валюты платежа в поле 5 (RESPKOD) отсутствует в справочнике кодов и наименований валют (SI003) на дату валютирования	013
5	Код банка плательщика в поле 12 (Code_Bank_P) отсутствует в справочнике БИК (SI029) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB"	015
6	Отсутствует обязательное поле	017
7	УНУР в поле 2 (UKL) не является УНУР отправителя файла (его филиала) или УНУР отправителя не является банком преемником банка, УНУР которого указан в поле 2 (UKL), на дату предоставления информации	018
8	Код банка плательщика в поле 12 (Code_Bank_P) и код банка бенефициара в поле 18 (Code_Bank_B) принадлежат разным банкам или являются филиалами разных банков в файлах с типом передаваемой информации "PLVB"	019
9	Код банка плательщика в поле 12 (Code_Bank_P) и код банка бенефициара в поле 18 (Code_Bank_B) принадлежат одному банку или являются его филиалами одного банка в файлах с типом передаваемой информации "PLMS"	019
10	Статус плательщика в поле 9 (StatVL) отсутствует в справочнике статусов субъектов (SI061)	025
11	Недопустимое значение кода статуса валютной операции в поле 31 (Code_Stat_VO)	026
12	Код операции в поле 30 (Code_Opr) отсутствует в справочнике кодов операций (SI063)	027
13	Вид платежного документа в поле 25 (NOMFR) отсутствует в справочнике платежных документов (SI016)	030
14	Балансовый счет в номере лицевого счета плательщика в поле 6 (Payer_SCHKL) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB" отсутствует в справочнике балансовых счетов (SI001) или (SI002) соответствующего периода	029
15	Балансовый счет в номере лицевого счета бенефициара в поле 20 (Benef_SCHKL) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB" отсутствует в справочнике балансовых счетов (SI001) или (SI002) соответствующего периода	029
16	Недопустимое значение признака платежа в поле 29 (Pr_Plat)	034
17	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди записей, для которых ожидается признак корректировки "1" в поле 7 (Prcor) заголовка	036
18	Неверен символьный код банка в номере лицевого счета плательщика в поле 6 (Payer_SCHKL) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB"	043

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
19	Неверен символьный код банка в номере лицевого счета бенефициара в поле 20 (Benef_SCHKL) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB"	043
20	Международный код страны в номере лицевого счета плательщика в поле 6 (Payer_SCHKL) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB" не равен "BY"	044
21	Международный код страны в номере лицевого счета бенефициара в поле 20 (Benef_SCHKL) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB" не равен "BY"	044
22	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди загруженных ранее записей	046
23	Значение поля имеет неправильную длину или не соответствует формату	047
24	Срок операции в поле 32 (Sroc_Opr) отсутствует в справочнике сроков операций (SI064)	052
25	Неверны контрольные разряды в номере лицевого плательщика в поле 6 (Payer_SCHKL) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB"	055
26	Неверны контрольные разряды в номере лицевого счета бенефициара в поле 20 (Benef_SCHKL) в файлах с типом передаваемой информации "PLVB"	055
27	Запись с указанным идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) не найдена или отозвана банком	056
28	Дата в поле 1 (Number): - имеет недопустимое значение; - больше даты представления информации; - меньше даты предоставления информации минус 1 месяц для файлов с Prcor=0 или Prcor=1; - меньше даты предоставления информации минус 1 год и 1 месяц для файлов с Prcor=2	061
29	Дата валютирования в поле 2 (Date) имеет недопустимое значение или больше даты представления информации	061
30	Дата платежного документа в поле 27 (Info_Date) имеет недопустимое значение или больше даты представления информации	061
31	Время проведения платежа в поле 3 (Time) имеет неверный формат или недопустимое значение	062
32	Найдено несколько строк с идентификатором информационной строки, подлежащем корректировке файлом с признаком корректировки "2" в поле 7 (Prcor) строки заголовка	086
33	Дата валютирования в поле 2 (Date) или Время проведения платежа в поле 3 (Time) входит в ключевой набор реквизитов и не может быть изменен при повторной передаче информации	072
34	Сумма платежа в поле 4 (Summa) или код валюты платежа в поле 5 (RESPKOD) входит в ключевой набор реквизитов и не может быть изменен при повторной передаче информации	072

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
35	Номер лицевого счета плательщика в поле 6 (Payer_SCKL) или номер лицевого счета бенефициара в поле 20 (Benef_SCHKL) входит в ключевой набор реквизитов и не может быть изменен при повторной передаче информации	072
36	Номер счета аналитического учета плательщика в поле 7 (Payer_NumberAc) или номер счета аналитического учета бенефициара в поле 20 (Benef_NumberAc) входит в ключевой набор реквизитов и не может быть изменен при повторной передаче информации	072
37	Статус плательщика в поле 9 (StatVL) входит в ключевой набор реквизитов и не может быть изменен при повторной передаче информации	072
38	Код страны регистрации плательщика в поле 11 (Code_Land_P) или код страны регистрации бенефициара в поле 24 (Code_Land_B) входит в ключевой набор реквизитов и не может быть изменен при повторной передаче информации	072

4.2 Контроль полей информационной строки файла YTI, осуществляемый в информационных целях.

Файл в обработку принимается. Записи, не прошедшие контроль, принимаются в обработку, осуществляется информирование банков, Национального банка в ответном файле ~YHdddnn.UUU.

Требуется представление банком, Национальным банком исправленной информации по мере ее получения от клиента.

№ по порядку	Условия, при которых осуществляется информирование банков, Национального банка	Код обработки
1	Счет, электронный кошелек плательщика отсутствует в АИС ПБИ (комбинация полей 12 (Code_Bank_P), 6 (Payer_SCHKL), 7 (Payer_NumberAC), 5 (RESPKOD))	I40
2	Счет, электронный кошелек бенефициара отсутствует в АИС ПБИ (комбинация полей 18 (Code_Bank_B), 20 (Benef_SCHKL), 21 (Benef_NumberAC), 5 (RESPKOD))	I40
3	Неверна структура номера лицевого счета плательщика в поле 6 (Payer_SCHKL) у банка плательщика - резидента в файлах с типом передаваемой информации "PLMS"	I46
4	Неверна структура номера лицевого счета бенефициара в поле 20 (Benef_SCHKL) у банка бенефициара - резидента в файлах с типом передаваемой информации "PLMS"	I46

5 Контроль полей информационной строки файла YSN.

Файл в обработку принимается. Бракуются записи, не прошедшие контроль. В ответ формируется файл ~YHdddnn.UUU

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
1	Информационная строка содержит неправильное количество полей	009
2	Отсутствует обязательное поле	017
3	УНУР в 1-3 позициях поля 1 (Number) не является УНУР отправителя файла (его филиала) или УНУР отправителя не является банком преемником банка, УНУР которого указан в 1-3 позициях поля 1 (Number), на дату предоставления информации	018
4	Тип передаваемой информации (SNVB или SNMS), указанный в заголовке файла YSN не соответствует типу передаваемой информации (PLVB или PLMS), указанному в заголовке файла YTI	019
5	При замене информации по инициативе банка (признак корректировки "2" в поле 7 (Prcor) заголовка) тип информации, указанный в поле 2 (TypeInf) заголовка не совпадает с типом информации, указанным в ранее загруженном файле	019
6	Не указана дата договора (поле 8 – DtContract) для договора с необязательной регистрацией	032
7	Не указан номер договора (поле 9 – NrContract) для договора с необязательной регистрацией	032
8	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди записей, для которых ожидается корректировка	036
9	Сумма значений полей "Сумма по договору" в поле 7 (SummaContract) в рамках одного платежа не равна сумме платежа в поле 5 (SummaYTI)	038
10	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди загруженных ранее записей	046
11	Значение поля имеет неправильную длину или не соответствует формату	047
12	Не найдена запись с указанным идентификатором информационной строки в поле 1 (Number)	056
13	Не найдена запись с указанным идентификатором информационной строки платежа в поле 2 (NumberYTI)	056
14	Платеж с указанным идентификатором информационной строки платежа в поле 2 (NumberYTI) отозван банком	056
15	Найдено несколько строк с идентификатором информационной строки платежа в поле 2 (NumberYTI) в представленной банком и загруженной в АИС ПБИ информации по платежам (в YTI-файлах)	086
16	Дата в 4-9 позициях поля 1 (Number): - имеет недопустимое значение; - больше даты представления информации; - меньше даты предоставления информации минус 1 месяц для файлов с Prcor=0 или Prcor=1; - меньше даты предоставления информации минус 1 год и 1	061

	месяц для файлов с Prcor=2	
17	Дата договора (поле 8 – DtContract) имеет недопустимое значение или больше даты представления информации	061
18	При замене информации по инициативе банка (признак корректировки “2” в поле 7 (Prcor) заголовка) идентификатор информационной строки платежа в поле 2 (NumberYTI) не совпадает с представленным ранее	067
19	Дата валютирования в поле 3 (DateYTI) не соответствует дате валютирования платежа, представленной в YTI-файле	067
20	Время проведения платежа в поле 4 (TimeYTI) не соответствует времени проведения платежа, представленному в YTI-файле	067
21	Сумма платежа в поле 5 (SummaYTI) не соответствует сумме платежа, представленной в YTI-файле	067
22	При замене банком дополнительной информации о валютных платежах файлом с признаком корректировки ”2“ в поле 7 (Prcor) количество информационных строк не соответствует ранее переданной информации	091
23	Запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) найдена среди записей, которые отозваны банком	098

5.2 Контроль полей информационной строки файла YSN, осуществляемый в информационных целях.

Файл в обработку принимается. Записи, не прошедшие контроль, принимаются в обработку, осуществляется информирование банков, Национального банка в ответном файле ~YHdddnn.UUU.

Требуется представление банком исправленной информации по мере ее получения от клиента.

№ по порядку	Условия, при которых осуществляется информирование банков	Код обработки
1	Дата договора в поле 8 (DtContract) больше даты валютирования платежа в поле 3 (DateYTI)	I02

6 Контроль полей информационной строки файла YSK.

Файл в обработку принимается. Бракуются записи, не прошедшие контроль. В ответ формируется файл ~YHdddnn.UUU

№ по порядку	Условия, при которых записи не принимаются в обработку	Код обработки
1	Информационная строка содержит неправильное количество полей	009
2	Отсутствует обязательное поле	017
3	При отзыве банком информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте файлом YSK с признаком корректировки ”0“ в поле 7 (Prcor) запись с	056

	идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) не найдена среди загруженных ранее в АИС ПБИ файлах YTI	
4	При отзыве банком дополнительной информации о валютных платежах файлом YSK с признаком корректировки "0" в поле 7 (Prcor) запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) не найдена среди загруженных ранее в АИС ПБИ файлах YSN	056
5	Отзыв банком информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте файлом YSK с признаком корректировки "0" в поле 7 (Prcor) не принят в связи с наличием дополнительной информацией о валютных платежах	068
6	При отзыве банком дополнительной информации о валютных платежах файлом YSK с признаком корректировки "0" в поле 7 (Prcor) запись с идентификатором информационной строки в поле 1 (Number) не принята в связи с ошибкой в других записях в рамках одного платежа	092
7	При отзыве банком информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте файлом YSK, которая была ранее отозвана	098

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

СОСТАВ ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКАМИ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ И ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКАХ, О БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

1. Информация об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках, о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте представляется по следующим балансовым счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со всеми счетами (если не указано иное):

№ п/п	Номера и наименования счетов II, III и IV порядка		За исключением
1.	1050	Инкассированные денежные средства	
2.	13	Драгоценные металлы и драгоценные камни	
	14	Иные операции с клиентами в драгоценных металлах	
	15	Средства в других банках, специализированных финансовых организациях	157
	16	Средства Национального банка	167
	17	Средства других банков, специализированных финансовых организаций	177
3.	20	Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	207, 209
	21	Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	217, 219
	23	Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями	237, 239
	24	Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	247, 249
	25	Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	257, 259
4.	30	Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	307
	31	Иные средства клиентов	314, 319
5.	34	Вклады (депозиты) клиентов	347
	36	Бюджетные и иные государственные средства (в корреспонденции со счетами, приведенными в пункте 4 настоящей таблицы)	
	38	Средства в расчетах по операциям с клиентами	3802, 3812
	41	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	417
	42	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	427
	43	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	437
	49	Ценные бумаги банка, Банка развития (в корреспонденции со счетами, приведенными в пунктах 2, 3 и 4 настоящей таблицы)	497

№ п/п	Номера и наименования счетов II, III и IV порядка	За исключением
51	Долевые участия	
52	Вложения в дочерние юридические лица	529
60	Производные финансовые инструменты	
6301	Суммы до выяснения – по дебету	
6302	Суммы до выяснения – по кредиту	
65	Расчеты с дебиторами	
66	Расчеты с кредиторами	
69	Счета по валютной позиции и переоценке статей баланса (в корреспонденции со счетами, приведенными в пунктах 2 и 4 настоящей таблицы)	692, 693, 694, 695, 698
73	Собственный капитал	739
90	Процентные расходы (в корреспонденции со счетами, приведенными в пунктах 2 и 4 настоящей таблицы)	900, 906
91	Комиссионные расходы (в корреспонденции со счетами, приведенными в пунктах 2 и 4 настоящей таблицы)	
92	Прочие банковские расходы (в корреспонденции со счетами, приведенными в пунктах 2 и 4 настоящей таблицы)	927, 928
93	Операционные расходы (в корреспонденции со счетами, приведенными в пунктах 2 и 4 настоящей таблицы)	930, 931, 932, 934

2. Не представляется информация об остатках:

2.1. денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках физических лиц. При этом подлежит представлению информация об остатках денежных средств на сборных счетах по учету средств физических лиц;

2.2. денежных средств на счетах бюджетных организаций (36 группа счетов).

3. Не подлежит представлению информация по:

3.1. межбанковским платежам в белорусских рублях, проведенным через систему BISS;

3.2. следующим безналичным платежам в белорусских рублях и в иностранной валюте, совершаемым физическими лицами – резидентами Республики Беларусь:

3.2.1. выплаты, включаемые и не включаемые в фонд заработной платы в соответствии с законодательством Республики Беларусь, определяющим состав фонда заработной платы;

3.2.2. коммунальные и иные связанные с ними платежи, принимаемые банками в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на основании заключенных с ними договоров;

3.2.3. оплата услуг связи, включая почтовые, телефонные, телеграфные услуги, услуги факсимильной и спутниковой связи, интернет-услуг;

3.2.4. платежи за обучение и пользование учебниками;

3.2.5. операции в белорусских рублях по вкладным (депозитным) счетам (счета IV порядка 3404, 3414, 3424), за исключением операций, связанных с

переводом денежных средств с вkladного (депозитного) счета конкретного физического лица на иные счета физических и юридических лиц (кроме банка);

3.2.6. платежи на приобретение и строительство жилья граждан;

3.2.7. операции по текущим (расчетным) счетам (счета IV порядка 3014), связанные с:

зачислением (списанием) наличных денежных средств со счета;

овердрафтным кредитованием;

начислением процентов на остатки;

3.2.8. кредиты на потребительские нужды, приобретение и строительство жилья граждан, в том числе:

предоставление (размещение) кредитов;

возврат (погашение) кредитов;

начисление и уплата процентов за пользование кредитами;

иные операции по указанным кредитам;

3.2.9. операции по счетам, к которым выдана банковская платежная карточка в белорусских рублях, в том числе связанные с:

овердрафтным кредитованием с использованием дебетовых карточек;

операциями по погашению (возврату) кредитов с использованием кредитной карточки;

начислением процентов по остаткам на счетах, к которым выдана банковская платежная карточка в белорусских рублях, за пользование кредитом, овердрафтом и их погашение;

3.3. следующим безналичным платежам в белорусских рублях и в иностранной валюте, совершаемым физическими лицами – нерезидентами Республики Беларусь:

3.3.1. коммунальные и иные связанные с ними платежи, принимаемые банками в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на основании заключенных с ними договоров;

3.3.2. оплата услуг связи, включая почтовые, телефонные, телеграфные услуги, услуги факсимильной и спутниковой связи, интернет-услуг

3.3.3. платежи за обучение и пользование учебниками;

3.3.4. операции в белорусских рублях по вкладным (депозитным) счетам (счета IV порядка 3404, 3414, 3424), за исключением операций, связанных с переводом денежных средств с вkladного (депозитного) счета конкретного физического лица на иные счета физических лиц и юридических лиц (кроме банка);

3.4. платежам, связанным с куплей-продажей и (или) конверсией иностранной валюты, осуществляемым на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.