

**Банковская деятельность
Информационные технологии
МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ
Часть 5. Электронные платежные документы МТ 104**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
МІЖБАНКАЎСКІЯ ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ
Частка 5. Электронныя плацежныя дакументы МТ 104**

Настоящий проект стандарта не подлежит применению до его утверждения



Ключевые слова: электронный платежный документ, структура электронного платежного документа, форматы элементов данных, форма внешнего представления электронного платежного документа на бумажном носителе

Предисловие

1 РАЗРАБОТАН Открытым акционерным обществом «Белорусский межбанковский расчетный центр»

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

3 Разработан во исполнение постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 января 2018 г. № 35

4 ВЗАМЕН СПР 2.02-5-2018

Содержание

Введение	IV
1 Область применения	1
2 Нормативные ссылки	1
3 Термины и определения.....	1
4 Обозначения и сокращения	1
5 Требования к структуре и элементам данных электронного платежного документа МТ 104.....	2
5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронного платежного документа МТ 104	2
5.2 Требования к особенной части электронного платежного документа МТ 104	10
6 Исполнение электронного платежного документа МТ 104.....	10
7 Требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного документа МТ 104.....	11
8 Перечень базовых тестов.....	15
Приложение А Форма внешнего представления на бумажном носителе ЭПД МТ 104 «Платежное требование» предназначенных для расчетов посредством платежных требований с акцептом плательщика и без акцепта плательщика	16
Приложение Б Форма внешнего представления на бумажном носителе ЭПД МТ 104 «Платежное требование», предназначенных для расчетов посредством платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа	17
Приложение В Перечень базовых тестов	18

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает требования к структуре и форматам элементов данных электронных платежных документов МТ 104 «Платежное требование» и к процессу их воспроизведения на бумажном носителе.

Электронные платежные документы (далее – ЭПД) МТ 104 относятся к группе электронных платежных документов банка, которые формируются банком в виде электронных документов на основании платежных требований своих клиентов или самостоятельно. Настоящий стандарт распространяет свое действие на ЭПД МТ 104, формируемые на основании платежных требований с акцептом плательщика, без акцепта плательщика, на прямое дебетование счета и на возврат платежа.

ЭПД МТ 104, сформированные на основании платежных требований с акцептом плательщика и без акцепта плательщика направляются банком бенефициара в банк плательщика через Республиканскую централизованную систему обработки электронных документов (далее – РЦСОЭД) для последующего проведения расчетов посредством кредитового перевода.

Платежные требования с акцептом плательщика требуют согласия плательщика на совершение платежа.

Платежные требования без акцепта плательщика не требуют согласия плательщика на совершение платежа и используются для безусловного взыскания денежных средств с плательщика.

ЭПД МТ 104, сформированные на основании платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа, направляются банком бенефициара для проведения расчетов непосредственно в систему BISS.

Платежные требования на прямое дебетование счета используются для расчетов при условии наличия акцепта плательщика в централизованной базе акцептов плательщиков.

Платежные требования на возврат платежа используются для возврата платежа, расчет по которому уже состоялся посредством платежного требования на прямое дебетование счета.

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

СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

**Банковская деятельность. Информационные технологии
МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ**

Часть 5. Электронные платежные документы МТ 104

**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
МІЖБАНКАЎСКІЯ ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ**

Частка 5. Электронныя плацежныя дакументы МТ 104

Banking activity. Information technologies
Interbank payment instructions
Part 5. Electronic payment documents МТ 104

Дата введения 2019-01-01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает:

- требования к структуре и форматам элементов данных ЭПД МТ 104;
- требования к процессу воспроизведения ЭПД МТ 104 на бумажном носителе;
- перечень базовых тестов для проверки соответствия структуры и форматов элементов данных и процессов воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 104, реализованных программными средствами, требованиям настоящего стандарта.

Стандарт применяется при проведении контроля соответствия электронных документов ЭПД МТ 104 и соответствующих им документов на бумажном носителе, установленным требованиям.

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

Настоящий стандарт следует применять совместно с СПР 2.01.

2 Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующие стандарты проведения расчетов:

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

3 Термины и определения

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

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по СПР 2.01 со следующим дополнением:

<> - символы, используемые для обозначения воспроизводимых в форме внешнего представления ЭПД МТ 104 значений элементов данных, соответствующих элементам данных ЭПД МТ 104.

4.2 Определение лексического формата – по СПР 2.01.

4.3 Разрешенное символьное множество – по СПР 2.01.

4.4 Сокращения – по СПР 2.01.

5 Требования к структуре и элементам данных электронного платежного документа МТ 104

5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронного платежного документа МТ 104

5.1.1 Базовый блок заголовка

Требования к структуре и формату базового блока заголовка ЭПД МТ 104, используемых при проведении межбанковских расчетов через систему BISS посредством платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа, установлены СПР 2.01.

Для направляемых через РЦСОЭД ЭПД МТ 104, используемых при проведении расчетов посредством платежных требований без акцепта плательщика и с акцептом плательщика, базовый блок заголовка начинается идентификатором блока «{D:» (фигурная скобка левая, прописная латинская буква «D», двоеточие) и заканчивается «}» (фигурная скобка правая). Формат базового блока заголовка принимает вид:

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

5.1.2 Блок текста документа

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

Таблица 5.1

Порядковый номер поля	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Форма расчетов			
				С акцептом	Без акцепта	Прямое дебетование счета	Возврат платежа
1	20	Референс операции	16x	О	О	О	О
2	21	Связанный референс	16x	-	-	-	О
3	23В	Код банковской операции	4с	-	-	О	О
4	23Е	Код инструкции	4с6n.12с.2n	О	О	-	-
5	26Т	Код типа операции	3с	-	По условию 1	-	-
6	32А	Сумма межбанковского перевода	6n3a19d	-	-	О	О
7	32В	Валюта и сумма операции	3a19d	О	О	-	-
8	50К	Бенефициар	/34x [3a9c] 35x [2*35x]	О	О	О	О
9	52D	Банк бенефициара	/11с 35x [2*35x]	По условию 2	По условию 2	О	О
10	52Е	Банк бенефициара	/11с 35x [2*35x]	По условию 2	По условию 2	-	-

Окончание таблицы 5.1

1	2	3	5	6	7	8	9
11	53D	Банк-корреспондент банка бенефициара	/11с.28с 35х [2*35х]	По условию 2	По условию 2	-	-
12	57D	Банк плательщика	/11с 35х [2*35х]	О	О	О	О
13	59	Плательщик	/28с [3а9с] 35х [2*35х]	О	О	О	О
14	70	Назначение платежа	35х [3*35х]	О	О	О	О
15	72	Информация для получателя	35х 41х [35х] [6*35х]	О	О	О	О
16	77В	Обязательная отчетность	35х [35х] 2*35х	-	По условию 1	-	-

Условия использования полей:

Условие 1. Если ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через РЦСОЭД платежного требования без акцепта плательщика на взыскание платежей в бюджет, то должны обязательно присутствовать поле 26Т и поле 77В одновременно. Во всех остальных случаях эти поля должны отсутствовать.

Условие 2. Если ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через РЦСОЭД платежных требований с акцептом плательщика и без акцепта плательщика с участием бенефициара, счет которого обслуживает банк не участник BISS, имеющий корреспондентский счет в банке участнике BISS, то в ЭПД МТ 104 должны обязательно присутствовать поля 52Е и 53D одновременно, а поле 52D должно отсутствовать. В остальных случаях поля 52Е и 53D должны отсутствовать, а поле 52D должно обязательно присутствовать.

Описание полей:

1 Поле 20: Референс операции

Формат:

16х

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для однозначной идентификации операции относительно банка.

Элемент данных поля:

16х – референс операции.

Правила использования:

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

2 Поле 21: Связанный референс

Формат:

16х

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле содержит ссылку на связанный документ МТ 104.

Элемент данных поля:

16х – связанный референс.

Правила использования:

Используется значение поля 20 «референс операции» взаимосвязанного ЭПД МТ 104 на прямое дебетование счета при оформлении платежного требования на возврат платежа.

СПР 2.02-5-2019

3 Поле 23В: Код банковской операции

Формат:

4с

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле идентифицирует форму расчетов.

Элемент данных поля:

4с – код банковской операции.

Правила использования:

Элемент данных должен содержать код, определяющий форму расчетов:

DDBT – для расчетов посредством платежного требования на прямое дебетование счета;

PRTN – для расчетов посредством платежного требования на возврат платежа.

4 Поле 23Е: Код инструкции

Формат:

4с6п.12с.2п

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для указания кода, определяющего форму расчетов, даты поступления, номера ответственного исполнителя, принявшего платежное требование, и количества приложений к платежному требованию.

Элементы данных поля:

4с – форма расчетов;

6п – дата поступления. Указывается дата поступления платежной инструкции в банк в формате ГГММДД;

12с – номер ответственного исполнителя;

2п – количество приложений к платежному документу;

Правила использования:

Элемент данных «Форма расчетов» должен содержать код, определяющий форму расчетов:

OTHR – для расчетов посредством платежного требования с акцептом плательщика;

AUTH – для расчетов посредством платежного требования без акцепта плательщика;

5 Поле 26Т: Код типа операции

Формат:

3с

Использование:

По условию 1.

Определение:

Поле определяет код, характеризующий операцию.

Элемент данных поля:

3с – код типа операции.

Правила использования:

Поле должно использоваться при передаче информации о платежных требованиях без акцепта плательщика на взыскание платежей в бюджет.

6 Поле 32А: Сумма межбанковского перевода

Формат:

6п3а19д

Использование:

Обязательное.

Определение:

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

Правила использования:

Поле используется для платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа.

Элементы данных поля:

6п – дата валютирования;

3а – код валюты платежа;

19д – сумма платежа.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

7 Поле 32В: Валюта и сумма операции

Формат:

3a19d

Использование:

Обязательное.

Определение:

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

Элементы данных поля:

3a – код валюты платежа;

19d – сумма платежа.

Проверяемые правила – по СПР 2.01 (приложение А).

8 Поле 50К: Бенефициар

Формат:

/34x

[3a9c]

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет клиента – бенефициара (взыскателя), являющегося инициатором создания платежного требования.

Правила использования:

- для определения бенефициара (взыскателя), обслуживаемого банком участником BISS:

1) при наличии у бенефициара (взыскателя) юридического лица учетного номера плательщика используется следующий формат поля:

/28c

3a9c

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

28c – номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS;

3a – кодовое слово INN;

9c – учетный номер плательщика. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара.

2) при отсутствии у бенефициара (взыскателя) юридического лица учетного номера плательщика используется следующий формат поля:

/28c

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

28c – номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара;

- для определения бенефициара, обслуживаемого банком не участником BISS, используется следующий формат поля (только для платежных требований с акцептом плательщика и без акцепта плательщика, направляемых через РЦСОЭД):

/34x

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

34x – номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком не участником BISS. Формат определяется планом счетов страны бенефициара;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара.

9 Поле 52D: Банк бенефициара

Формат:

/11с

35х

[2*35х]

Использование:

По условию 2.

Определение:

Поле определяет банк-получатель участник BISS, обслуживающий клиента – бенефициара (взыскателя).

Элементы данных поля:

11с – код банка бенефициара;

35х

[2*35х] – наименование банка бенефициара.

10 Поле 52E: Банк бенефициара

Формат:

/11с

35х

[2*35х]

Использование:

По условию 2.

Определение:

Поле определяет банк-получатель не участник BISS, обслуживающий клиента – бенефициара.

Элементы данных поля:

11с – код банка бенефициара не участника BISS;

35х

[2*35х] – наименование банка бенефициара.

11 Поле 53D: Банк-корреспондент банка бенефициара

Формат:

/11с.28с

35х

[2*35х]

Использование:

По условию 2.

Определение:

Поле определяет банк-корреспондент банка бенефициара не участника BISS.

Элементы данных поля:

11с – код банка-корреспондента банка бенефициара;

28с – номер счета банка бенефициара в банке-корреспонденте;

35х

[2*35х] – наименование банка-корреспондента банка бенефициара.

Правила использования:

Используется, если банк бенефициара – банк не участник BISS.

12 Поле 57D: Банк плательщика

Формат:

/11с

35х

[2*35х]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет банк-отправитель участник BISS, обслуживающий клиента – плательщика.

Элементы данных поля:

11с – код банка плательщика;

35х

[2*35х] – наименование банка плательщика.

13 Поле 59: Плательщик

Формат:

/28с

[3а9с]

35х

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет клиента – плательщика, к которому предъявляется платежное требование.

Правила использования:

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

28c3a9c

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

28c – номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS;3a – кодовое слово INN;

9c – учетный номер плательщика. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

35x

[2*35x] – наименование плательщика.

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

28c

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

28c – номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS;

35x

[2*35x] – наименование плательщика.

3) при наличии у плательщика учетного номера плательщика используется следующий формат поля (только для платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа, направляемых через систему BISS):

28c3a9c

35x

[2*35x]

Элементы данных поля:

28c – номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS;3a – статус плательщика. Принимает значения в соответствии с технической документацией АС МБР;9c – учетный номер плательщика;

35x

[2*35x] – наименование плательщика.

14 Поле 70: Назначение платежа

Формат:

35x

[3*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле должно содержать информацию о назначении платежа.

Элементы данных поля:

35x

[3*35x] – назначение платежа.

Правила использования:

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

СПР 2.02-5-2019

15 Поле 72: Информация для получателя

Формат:

35x

41x

[35x]

[6*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет дополнительную информацию для получателя ЭПД МТ 104.

Правила использования:

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе RPP: Детали платежа (для платежных требований без акцепта плательщика и с акцептом плательщика)

Формат:

.6n.[2n].[6n]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6n – дата платежного документа;

[2n] – очередь;

[6n] – дата основного документа. Заполняется датой документа (заключенного договора, соглашения, контракта и т.д.), служащего основанием для осуществления платежа. Используется одновременно с элементом данных «Номер основного документа» подполя NUM.

Подполе RPP: Детали платежа (для платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа)

Формат:

.6n.[2n].4с.6n.[6n]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6n – дата платежного документа. Заполняется датой платежного требования бенефициара. Используется одновременно с элементом данных «Номер платежного документа» подполя NUM;

[2n] – очередь;

4с – вид платежа. В платежных требованиях на прямое дебетование счета элемент данных «Вид платежа» принимает значение «DDBT». В платежных требованиях на возврат платежа элемент данных «Вид платежа» заполняется кодом возврата платежа в соответствии с СПР 2.01 (приложение А);

6n – дата поступления. Заполняется датой поступления в банк платежного требования бенефициара;

6n – дата основного документа. Заполняется датой документа (заключенного договора, соглашения, контракта и т.д.), служащего основанием для осуществления платежа. Используется одновременно с элементом данных «Номер основного документа» подполя NUM.

Правила использования:

Для платежных требований на возврат платежа элемент данных «Дата основного документа» должен содержать дату платежного требования на прямое дебетование счета, согласно которому был совершен межбанковский расчет по возвращаемому платежу.

Подполе NUM: Номер платежного документа

Формат:

2n.16x[.16x]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

2n – вид платежного документа;

16x – номер платежного документа;

[16x] – номер основного документа (заключенного договора, соглашения, контракта и т.д.), служащего основанием для осуществления платежа. Используется одновременно с элементом данных «Дата основного документа» подполя RPP.

Правила использования:

Для платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа использование данного элемента данных обязательное. Для платежных требований на возврат платежа элемент данных «Номер основного документа» должен содержать номер платежного требования на прямое

дебетование счета, согласно которому был ранее совершен межбанковский расчет по возвращаемому платежу.

Подполе MIN: Номер акцепта

Формат:

16x

Использование:

Необязательное.

Элементы данных подполя:

16x – номер акцепта. Указывается уникальный номер акцепта плательщика.

Правила использования:

Данное подполе становится обязательным для платежных требований на прямое дебетование счета. Для платежных требований без акцепта плательщика, с акцептом плательщика и на возврат платежа данное подполе должно отсутствовать.

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

Подполе NZP: Продолжение текста назначения платежа

Формат:

30x

[2*/33x]

Использование:

Необязательное.

Элементы данных подполя:

30x

[2*33x] – продолжение текста назначения платежа.

Правила использования:

Если текст элемента данных подполя продолжается на следующей строке (строках), то в начале каждой строки продолжения перед текстом должны помещаться два символа «/», как указано в формате подполя.

Строка продолжения не должна полностью состоять из символов «пробел».

Подполе REC: Дополнительная информация о назначении платежа

Формат:

30x

[2*/33x]

Использование:

Необязательное.

Подполе используется только для документов в национальной валюте.

Элементы данных подполя:

30x

[2*33x] – дополнительная информация о назначении платежа.

Правила использования:

Если текст элемента данных подполя продолжается на следующей строке (строках), то в начале каждой строки продолжения перед текстом должны помещаться два символа «/», как указано в формате подполя.

Строка продолжения не должна полностью состоять из символов «пробел».

16 Поле 77В: Обязательная отчетность

Формат:

35x

[35x]

2*35x

Использование:

По условию 1.

Правила использования:

Используется в случае необходимости передачи информации о платежных требованиях на взыскание платежей в бюджет.

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей:

Подполе UNO: УНП плательщика

Формат

9с[.20x]

Использование:

Обязательное.

СПР 2.02-5-2019

Элементы данных:

9c – УНП плательщика. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

[20x] – дополнительная информация по обязательной отчетности.

Подполе UNN: УНП третьего лица

Формат:

9c[.20x]

Использование:

Обязательное при взыскании платежей в бюджет с иного обязанного лица.

Элементы данных:

9c – УНП третьего лица;

[20x] – дополнительная информация по обязательной отчетности.

Подполе КРВ: Код платежа в бюджет

Формат:

5n[.5n]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных:

5n – код платежа в бюджет;

[5n] – резерв.

Подполе UNB: УНП бенефициара

Формат:

9c[.20x]

Использование:

Обязательное.

Элементы данных:

9c – УНП бенефициара. Особенности заполнения по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством;

[20x] – дополнительная информация по обязательной отчетности.

5.2 Требования к особенной части электронного платежного документа МТ 104

Требования к особенной части ЭПД МТ 104 приведены в СПР 2.01.

6 Исполнение электронного платежного документа МТ 104

6.1 Требования данного раздела распространяются на ЭПД МТ 104, используемые при расчетах посредством платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа, при проведении межбанковских расчетов через систему BISS.

6.2 При проведении межбанковских расчетов через систему BISS исполнение ЭПД удостоверяется дополнительной электронной цифровой подписью технического оператора АС МБР.

6.3 Заключительный блок исполненных ЭПД МТ 104 дополняется обязательным полем «ЭЦП технического оператора АС МБР»:

Поле SGNS: ЭЦП технического оператора АС МБР

Формат:

2h8h12x8h12cNhNc2c

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет данные, соответствующие ЭЦП технического оператора АС МБР. Поле «ЭЦП технического оператора АС МБР» используется для удостоверения приложения к базовому блоку заголовка, блока заголовка пользователя, блока текста документа, всех предшествующих полей ЭЦП и всех элементов данных поля «ЭЦП технического оператора АС МБР», предшествующих значению электронной цифровой подписи.

Элементы данных поля:

2h – длина подписи;

8h – время подписи;

12x – имя ЭПД;

8h – полная длина ЭПД;

12c – идентификатор центра ключей;

Nh – значение электронной цифровой подписи. N вычисляется из длины подписи;

Nc – идентификатор ключа;

2c – код версии.

Правила использования:

Поле заполняется после полей SGNn (при их наличии) и поля SGNE.

6.4 Формат заключительного блока исполненного ЭПД имеет вид:

{5:/SGNn/2h8h12x8h12cNhNc2c

/SGNE/2h8h12x8h12cNhNc2c

/SGNS/2h8h12x8h12cNhNc2c

/8h}

7 Требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронного платежного документа МТ 104

7.1 Общие требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронных документов установлены СПР 2.01. Настоящим стандартом установлены специальные требования к процессу воспроизведения ЭПД МТ 104 на бумажном носителе.

7.2 Воспроизведение элементов данных блока текста документов ЭПД МТ 104, используемых при расчетах посредством платежных требований с акцептом плательщика и без акцепта плательщика и передаваемых через РЦСОЭД должно осуществляться в соответствии с таблицей 7.1. Форма внешнего представления ЭПД МТ 104, предназначенных для расчетов посредством платежных требований с акцептом плательщика и без акцепта плательщика, приведена в приложении А.

Воспроизведение элементов данных блока текста документа ЭПД МТ 104, используемых при расчетах посредством платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа при проведении межбанковских расчетов через систему BISS, должно осуществляться в соответствии с таблицей 7.2. Форма внешнего представления ЭПД МТ 104, предназначенных для расчетов посредством платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа, приведена в приложении Б.

Значения элементов данных должны выравниваться по левой границе поля и отделяться пробелом от разделителя элементов формы или соседнего элемента. В случае отсутствия необязательных элементов данных в блоке текста документа ЭПД МТ 104 соответствующие поля формы остаются незаполненными.

Таблица 7.1

Идентификатор поля блока текста документа ЭПД	Наименование элемента данных поля блока текста документа ЭПД	Место воспроизведения элемента данных в форме	Наименование поля формы
1	2	3	4
20	Референс операции	<Референс операции>	Референс операции:
23E	Форма расчетов	<X>	С акцептом: или Без акцепта:*
	Дата поступления	<Дата поступления>	Дата поступления:
	Номер ответственного исполнителя	<Номер ответственного исполнителя>	Ответственный исполнитель:
	Количество приложений к платежному документу	<Количество приложений к платежному документу>	Количество приложений:
26T	Код типа операции	<Код типа операции>	Код типа операции:
32B	Код валюты платежа	<Код валюты платежа>	Сумма и валюта:
	Сумма платежа	<Сумма платежа>	

СПР 2.02-5-2019

Продолжение таблицы 7.1

1	2	3	4
50K	Номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS	<Номер лицевого счета бенефициара>	Бенефициар:
	Номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком не участником BISS		
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика 50K>	
	Наименование бенефициара	<Наименование бенефициара>	
52D	Код банка бенефициара	<Код банка бенефициара>	Банк бенефициара:
	Наименование банка бенефициара	<Наименование банка бенефициара>	
52E	Код банка бенефициара не участника BISS	<Код банка бенефициара>	Банк бенефициара:
	Наименование банка бенефициара	<Наименование банка бенефициара>	
53D	Код банка-корреспондента банка бенефициара	<Код банка-корреспондента>	Корреспондент банка бенефициара:
	Номер счета банка бенефициара в банке-корреспонденте	<Номер счета банка бенефициара>	
	Наименование банка-корреспондента банка бенефициара	<Наименование банка-корреспондента>	
57D	Код банка плательщика	<Код банка плательщика>	Банк плательщика:
	Наименование банка плательщика	<Наименование банка плательщика>	
59	Номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS	<Номер лицевого счета плательщика>	Плательщик:
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика 59>	
	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	
70	Назначение платежа	<Назначение платежа>	Назначение платежа:
72	Дата платежного документа	<Дата платежного документа>	Дата:
	Очередь	<Очередность платежа>	Очередь:
	Дата основного документа	<Дата основного документа>	Дата документа:
	Вид платежного документа	<Вид платежного документа>	Вид платежного документа:
	Номер платежного документа	<Номер платежного документа>	ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №:
	Номер основного документа	<Номер основного документа>	№ документа:
	Продолжение текста назначения платежа	<Назначение платежа NZP>	Назначение платежа:
Дополнительная информация о назначении платежа	<Назначение платежа REC>		

Окончание таблицы 7.1

1	2	3	4
77В	УНП плательщика	<УНП плательщика UNO>	УНП плательщика:
	Дополнительная информация по обязательной отчетности	<Дополнительная информация UNO>	
	УНП третьего лица	<УНП третьего лица UNN>	УНП третьего лица:
	Дополнительная информация по обязательной отчетности	<Дополнительная информация UNN>	
	Код платежа в бюджет	<Код платежа в бюджет>	Код платежа:
	Резерв	<Резерв>	
	УНП бенефициара	<УНП бенефициара UNB>	УНП бенефициара:
Дополнительная информация по обязательной отчетности	<Дополнительная информация UNB>		
*В зависимости от значения элемента данных «Форма расчетов» (OTHR – с акцептом, AUTH – без акцепта) в соответствующей позиции проставляется символ “X”			

СПР 2.02-5-2019

Таблица 7.2

Идентификатор поля блока текста документа ЭПД	Наименование элемента данных поля блока текста документа ЭПД	Место воспроизведения элемента данных в форме	Наименование поля формы
20	Референс операции	<Референс операции>	Референс операции:
21	Связанный референс	<Связанный референс>	Связанный референс:
23B	Код банковской операции	<Форма расчетов>	Форма расчетов:*
32A	Дата валютирования	<Дата валютирования>	Сумма:
	Код валюты платежа	<Код валюты платежа>	
	Сумма платежа	<Сумма платежа>	
50K	Номер лицевого счета бенефициара, обслуживаемого банком участником BISS	<Номер лицевого счета бенефициара>	Бенефициар:
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика 50K>	
	Наименование бенефициара	<Наименование бенефициара>	
52D	Код банка бенефициара	<Код банка бенефициара>	Банк бенефициара:
	Наименование банка бенефициара	<Наименование банка бенефициара>	
57D	Код банка плательщика	<Код банка плательщика>	Банк плательщика:
	Наименование банка плательщика	<Наименование банка плательщика>	
59	Номер лицевого счета плательщика, обслуживаемого банком участником BISS	<Номер лицевого счета плательщика>	Плательщик:
	Статус плательщика	<Статус плательщика>	
	Учетный номер плательщика	<Учетный номер плательщика 59>	
	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	
70	Назначение платежа	<Назначение платежа>	Назначение платежа:
72	Дата платежного документа	<Дата платежного документа>	Дата:
	Очередь	<Очередность платежа>	Очередь:
	Вид платежа	<Вид платежа>	Вид платежа:
	Дата поступления	<Дата поступления>	Дата поступления:
	Дата основного документа	<Дата основного документа>	Дата документа:
	Вид платежного документа	<Вид платежного документа>	Вид платежного документа:
	Номер платежного документа	<Номер платежного документа>	ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №:
	Номер основного документа	<Номер основного документа>	№ документа:
	Номер акцепта	<Номер акцепта>	Номер акцепта:
	Продолжение текста назначения платежа	<Назначение платежа NZP>	Назначение платежа:
Дополнительная информация о назначении платежа	<Назначение платежа REC>		
*В поле «Форма расчетов» указываются следующие значения, соответствующие кодам форм расчетов: DDBT – «прямое дебетование счета»; PRTN – «возврат платежа»			

7.3 Воспроизведение элементов данных заключительного блока ЭПД МТ 104 должно осуществляться по схеме, приведенной в таблице 7.3.

Таблица 7.3

Идентификатор поля заключительного блока ЭПД	Наименование элемента данных поля заключительного блока ЭПД	Место воспроизведения элемента данных в удостоверяющей части формы	Наименование поля удостоверяющей части формы
SGNE	Идентификатор ключа	<Идентификатор ключа> <Наименование банка владельца ключа>	Информация о владельце ключа:
SGNS*	Идентификатор ключа	<Идентификатор ключа>	
* элемент данных воспроизводится только для ЭПД МТ 104, используемых при расчетах посредством платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа при проведения межбанковских расчетов через систему BISS			

7.4 Значение элемента данных для воспроизведения в <Наименование банка владельца ключа> должно быть получено из Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь на основании значения элемента данных «Код банка бенефициара» поля 52D или «Код банка-корреспондента банка бенефициара» поля 53D блока текста документа ЭПД МТ 104.

7.5 В случае нарушения целостности или подлинности ЭПД МТ 104 информация об этом должна быть отображена в удобочитаемом виде в поле формы ЭПД МТ 104 «Информация о владельце ключа:».

8 Перечень базовых тестов

Перечень базовых тестов для проверки соответствия реализованных программными средствами процессов создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПД МТ 104 требованиям стандартов проведения расчетов приведен в приложении В.

Приложение А

(обязательное)

**Форма внешнего представления на бумажном носителе
ЭПД МТ 104 «Платежное требование» предназначенных для расчетов посредством
платежных требований с акцептом плательщика и без акцепта плательщика**

Копия

«Платежное требование»

Референс операции: <Референс операции>

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №:	<Номер платежного документа>	Дата:	<Дата платежного документа>	Вид платежного документа:	<Вид платежного документа>
С акцептом:	<X>	Без акцепта:		<X>	
Сумма и валюта:		Код валюты:	<Код валюты платежа>	Сумма цифрами:	<Сумма платежа>
Плательщик: <Наименование плательщика> УНП <Учетный номер плательщика 59>					
				Счет №:	<Номер лицевого счета плательщика>
Банк плательщика: <Наименование банка плательщика>					
				Код банка:	<Код банка плательщика>
Корреспондент банка бенефициара: <Наименование банка-корреспондента>					
		Код банка:	<Код банка-корреспондента>	Счет №:	<Номер счета банка бенефициара>
Банк бенефициара: <Наименование банка бенефициара>					
				Код банка:	<Код банка бенефициара>
Бенефициар: <Наименование бенефициара> УНП <Учетный номер плательщика 50K>					
				Счет №:	<Номер лицевого счета бенефициара>
Назначение платежа: <Назначение платежа> <Назначение платежа NZP> <Назначение платежа REC>					
			№ документа:		Дата документа:
			<Номер основного документа>		<Дата основного документа>
УНП плательщика:	УНП бенефициара:	УНП третьего лица:	Код платежа:		
<УНП плательщика UNO>	<УНП бенефициара UNB>	<УНП третьего лица UNN>	<Код платежа в бюджет>		
<Дополнительная информация UNO>	<Дополнительная информация UNB>	<Дополнительная информация UNN>	<Резерв>		
Код типа операции:	<Код типа операции>	Очередь:	<Очередность платежа>		
Дата поступления:	<Дата поступления>	Ответственный исполнитель:	<Номер ответственного исполнителя>	Количество приложений:	<Количество приложений к платежному документу>

Информация о владельце ключа:

ЭПД подписан на ключах:

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

подпись уполномоченного лица

расшифровка подписи

Заполняется банком-отправителем				
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских рублях

Приложение Б

(обязательное)

**Форма внешнего представления на бумажном носителе
ЭПД МТ 104 «Платежное требование», предназначенных для расчетов посредством
платежных требований на прямое дебетование счета и на возврат платежа**

Копия

«Платежное требование»

Референс операции: <Референс операции>

Связанный референс: <Связанный референс>

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №:	<Номер платежного документа>	Дата:	<Дата платежного документа>	Вид платежного документа:	<Вид платежного документа>
Форма расчетов:	<Форма расчетов>		Номер акцепта:	<Номер акцепта>	
Сумма:	Дата валютирования:	<Дата валютирования >	Код валюты платежа:	<Код валюты платежа>	Сумма цифрами: <Сумма платежа>
Платательщик:	<Наименование плательщика>				
	Статус плательщика:	<Статус плательщика>	УНП:	<Учетный номер плательщика 59>	Счет №: <Номер лицевого счета плательщика>
Банк плательщика:	<Наименование банка плательщика>				
			Код банка:	<Код банка плательщика>	
Банк бенефициара:	<Наименование банка бенефициара>				
			Код банка:	<Код банка бенефициара>	
Бенефициар:	<Наименование бенефициара> УНП <Учетный номер плательщика 50К>				
			Счет №:	<Номер лицевого счета бенефициара>	
Назначение платежа:	<Назначение платежа> <Назначение платежа NZP> <Назначение платежа REC>				
№ документа:	Дата документа:	Дата поступления:	Очередь:	Вид платежа:	
<Номер основного документа>	<Дата основного документа>	<Дата поступления>	<Очередность платежа>	<Вид платежа>	

Информация о владельце ключа:

ЭПД подписан на ключах:

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

<идентификатор ключа> уполномоченным лицом <Технический оператор АС МБР>

подпись уполномоченного лица

расшифровка подписи

Приложение В
(обязательное)
Перечень базовых тестов

В.1 Формирование тестовых наборов данных

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

В.1.2 Номером теста должно являться значение элемента данных, соответствующего элементу данных «Номер платежного документа», создаваемого ЭПД МТ 104.

Номер теста должен иметь следующую структуру:

XYUNNN,

где X – признак, указывающий на тип сообщения, для МТ 104 принимает значение 5;

YY – номер базового теста, значения реквизитов которого модифицируются;

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

В.2 Перечень базовых тестов электронного платежного документа МТ 104

Базовый тест №01. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через РЦСОЭД платежного требования с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара.

Базовый тест №02. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через РЦСОЭД платежного требования с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, отсутствует УНП плательщика и УНП бенефициара.

Базовый тест №03. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через РЦСОЭД платежного требования с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, платеж в бюджет, платеж взыскивается с клиента-плательщика (в поле 77В указывается УНП плательщика, УНП бенефициара и код платежа в бюджет).

Базовый тест №04. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через РЦСОЭД платежного требования с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, платеж в бюджет, платеж взыскивается с клиента-плательщика за иное обязанное лицо (в поле 77В указывается УНП плательщика, УНП третьего лица, УНП бенефициара и код платежа в бюджет).

Базовый тест №05. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через РЦСОЭД платежного требования с участием бенефициара, счет которого обслуживает банк не участник BISS, используется корреспондент банка бенефициара. Банк бенефициара идентифицируется полем 52E; корреспондент банка бенефициара идентифицируется полем 53D.

Базовый тест № 06. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через систему BISS платежного требования на прямое дебетование счета с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара.

Базовый тест № 07. ЭПД МТ 104 предназначен для передачи через систему BISS платежного требования на возврат платежа с участием банка плательщика и банка бенефициара, которые являются участниками BISS, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара.