

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

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

Настоящий проект стандарта не подлежит применению до его утверждения



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

Предисловие

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

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

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

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

Содержание

Введение	IV
1 Область применения	1
2 Нормативные ссылки	1
3 Термины и определения.....	1
4 Обозначения и сокращения	1
5 Требования к структуре и элементам данных электронного документа МТ 114	2
5.1 Требования к структуре и форматам элементов данных общей части электронного документа МТ 114.....	2
5.2 Требования к особенной части электронного документа МТ 114	5
6 Требования к процессу воспроизведения на бумажном носителе электронного документа МТ 114...	5
7 Перечень базовых тестов.....	7
Приложение А (обязательное) Форма внешнего представления на бумажном носителе электронного документа МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика»	8
Приложение Б (обязательное) Перечень базовых тестов	9
Библиография	10

Введение

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

Электронный документ (далее – ЭД) МТ 114 формируется банком плательщика на основании полученного от плательщика заявления на акцепт плательщика и передается через Республиканскую централизованную систему обработки электронных документов (далее – РЦСОЭД) в файле DL. Правила формирования файла DL и технология передачи документов определена в технической документации РЦСОЭД.

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

СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

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

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

Дата введения 2019-01-01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает:

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

Стандарт применяется при проведении контроля соответствия электронных документов ЭД МТ 114 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.

СПР 2.03-4-2019 Банковская деятельность. Информационные технологии. Инструкции клиентов. Управление акцептом плательщика.

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 ЭД МТ 114 на бумажном носителе значений элементов данных, соответствующих элементам данных ЭД МТ 114.

4.2 Определение лексического формата – по СПР 2.01.

4.3 Разрешенное символьное множество – по СПР 2.01.

4.4 Сокращения – по СПР 2.01.

5 Требования к структуре и элементам данных электронного документа МТ 114

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

5.1.1 Базовый блок заголовка

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

Базовый блок заголовка начинается идентификатором блока «{D:» (фигурная скобка левая, прописная латинская буква «D», двоеточие) и заканчивается «}» (фигурная скобка правая).

Формат базового блока заголовка имеет вид:

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

5.1.2 Приложение к базовому блоку заголовка

Приложение к базовому блоку заголовка сообщения, содержащего общую часть электронного документа МТ 114, формируется по СПР 2.01 с дополнением.

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

5.1.3 Блок текста документа

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

Таблица 5.1

Порядковый номер поля	Идентификатор поля	Наименование поля	Формат	Применяемость
1	20	Референс операции	16x	О
2	50K	Плательщик	/28c [3a9c] 35x [2*35x]	О
3	52D	Банк плательщика	/11c 35x [2*35x]	О
4	57D	Банк бенефициара	/11c 35x [2*35x]	О
5	59	Бенефициар	/28c [3a9c] 35x [2*35x]	О
6	79	Дополнительная информация для бенефициара	35x 38x [2*35x]	О

Область применения:

ЭД МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика» используется для передачи банком, обслуживающим плательщика, заявления на акцепт плательщика для дальнейшей обработки в соответствии с [1].

1 Поле 20: Референс операции

Формат:

16x

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле служит для однозначной идентификации ЭД.

Элемент данных поля:

16x – референс операции.

Правила использования:

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

2 Поле 50K: Плательщик

Формат:

/28с

[3а9с]

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

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

Элементы данных поля:

28с – номер счета плательщика;3а – статус плательщика. Принимает значения в соответствии с технической документацией АС МБР;9с – УНП плательщика;

35x

[2*35x] – наименование плательщика.

3 Поле 52D: Банк плательщика

Формат:

/11с

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет банк-отправитель, обслуживающий плательщика.

Элементы данных поля:

11с – код банка плательщика;

35x

[2*35x] – наименование банка плательщика.

4 Поле 57D: Банк бенефициара

Формат:

/11с

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле определяет банк-получатель, обслуживающий бенефициара.

Элементы данных поля:

11с – код банка бенефициара;

35x

[2*35x] – наименование банка бенефициара.

СПР 2.02-6-2019

5 Поле 59: Бенефициар

Формат:

28c

[3a9c]

35x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

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

Элементы данных поля:

28c – номер счета бенефициара;

3a – кодовое слово INN;

9c – УНП бенефициара;

35x

[2*35x] – наименование бенефициара.

6 Поле 79: Дополнительная информация для бенефициара

Формат:

35x

38x

[2*35x]

Использование:

Обязательное.

Определение:

Поле содержит дополнительную информацию, используемую бенефициаром при формировании платежного требования на прямое дебетование счета.

Поле имеет структурированный формат и состоит из подполей.

Подполе RPP: Детали платежа

Формат:

6n.6n

Использование:

Обязательное.

Элементы данных подполя:

6n – дата договора сделки. Заполняется датой договора сделки, предусматривающего осуществление расчетов посредством прямого дебетования счета, в формате ГГММДД;

6n – дата электронного акцепта плательщика. Заполняется датой заявления на акцепт плательщика в формате ГГММДД.

Подполе NUM: Номер документа

Формат:

16x.16x

Использование:

Обязательное.

Правила использования:

В качестве разделителя элементов данных используется символ «.».

Элементы данных подполя:

16x – номер договора сделки. Указывается номер договора сделки, предусматривающего осуществление расчетов посредством прямого дебетования счета.

16x – номер электронного акцепта плательщика. Указывается номер заявления на акцепт плательщика.

Подполе MDS: Детали акцепта

Формат:

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

Использование:

Необязательное.

Элементы данных подполя:

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

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

4с – код кратности;

4с – код периода. Значение кода периода заполняется в соответствии с СПР 2.01 (приложение А);

2п – количество платежей. Используется одновременно с элементом данных «Код периода», указывает количество допустимых платежей за указанный период. Значение «00» не допускается.

Правила использования:

Если элемент данных «Код кратности» отсутствует, то элементы данных «Код периода» и «Количество платежей» также должны отсутствовать.

Если элемент данных «Код кратности» присутствует, то он должен содержать код, определяющий кратность платежей:

ОOFF – для осуществления разового платежа посредством прямого дебетования счета;

RCUR – для многократно осуществляемых платежей посредством прямого дебетования счета.

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

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

Подполе Р32: Сумма акцепта

Формат:

3a19d

Использование:

Необязательное.

Элементы данных подполя:

3a – код валюты платежа;

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

5.2 Требования к особенной части электронного документа МТ 114

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

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

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

6.2 Воспроизведение элементов данных блока текста документа ЭД МТ 114 должно осуществляться в соответствии с таблицей 6.1 и приложением А. 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 ЭД соответствующие поля формы остаются незаполненными.

СПР 2.02-6-2019

Таблица 6.1

Идентификатор поля блока текста ЭД	Наименование элемента данных поля блока текста ЭД	Место воспроизведения элемента данных в форме	Наименование поля формы
20	Референс операции	<Референс операции>	Референс операции:
50K	Номер счета плательщика	<Номер счета плательщика>	Плательщик:
	Статус плательщика	<Статус плательщика>	
	УНП плательщика	<УНП плательщика>	
	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	
52D	Код банка плательщика	<Код банка плательщика >	Банк плательщика:
	Наименование банка плательщика	<Наименование банка плательщика>	
57D	Код банка бенефициара	<Код банка бенефициара >	Банк бенефициара:
	Наименование банка бенефициара	<Наименование банка бенефициара>	
59	Номер счета бенефициара	<Номер счета бенефициара>	Бенефициар:
	УНП бенефициара	<УНП бенефициара>	
	Наименование бенефициара	<Наименование бенефициара>	
79	Дата договора сделки	<Дата 1>	Дата договора сделки:
	Дата электронного акцепта плательщика	<Дата 2>	Дата электронного акцепта плательщика:
	Номер договора сделки	<Номер договора сделки >	Номер договора сделки:
	Номер электронного акцепта плательщика	<Номер электронного акцепта плательщика>	Номер электронного акцепта плательщика:
	Дата начала действия акцепта плательщика	<Дата 3>	Срок действия акцепта:
	Дата завершения действия акцепта плательщика	<Дата 4>	
	Код кратности	<Код кратности>	Кратность:
	Код периода	<Код периода>	Период:
	Количество платежей	<Количество платежей>	Количество:
	Код валюты	<Код валюты>	Сумма акцепта:
	Сумма акцепта	<Сумма акцепта>	

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

Таблица 6.2

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

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

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

7 Перечень базовых тестов

Перечень базовых тестов для проверки соответствия программных средств в части реализации процессов создания и воспроизведения ЭД МТ 114 требованиям стандартов проведения расчетов приведен в приложении Б.

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

Копия

Заявление на акцепт плательщика

Референс операции: <Референс операции>

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

Информация о владельце ключа:

ЭД подписан на ключах:

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

подпись уполномоченного лица

расшифровка подписи

Приложение Б
(обязательное)
Перечень базовых тестов

Б.1 Формирование тестовых наборов данных

Б.1.1 Тестовые наборы данных должны формироваться на основе базовых тестов, приведенных в Б.2 (приложение Б).

Б.1.2 Номером теста должно являться значение элемента данных, соответствующего элементу данных «Номер электронного акцепта плательщика», создаваемого ЭД МТ 114.

Номер теста должен иметь следующую структуру:

XYUNNN,

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

YY – номер базового теста, значения реквизитов которого модифицируются;

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

Б.2 Перечень базовых тестов электронного документа МТ 114

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

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

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

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

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

Библиография

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