

**Банковская деятельность
Информационные технологии
ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ КЛИЕНТОВ
Часть 2. Электронные платежные требования**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ КЛІЕНТАЎ
Частка 2. Электронныя плацежныя патрабаванні**

Настоящий проект стандарта не подлежит применению до его утверждения



Ключевые слова: электронное платежное требование, структура электронного документа, форматы элементов данных, форма внешнего представления электронного платежного требования 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 20 ноября 2018 г. № 536

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

4 ВЗАМЕН СПР 2.03-2-2018

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

Издан на русском языке

Содержание

Введение.....	IV
1 Область применения	1
2 Нормативные ссылки.....	1
3 Термины и определения.....	1
4 Обозначения и сокращения	1
5 Требования к структуре и элементам данных электронного платежного требования	2
5.1 Общие положения.....	2
5.2 Требования к входным данным, используемым для формирования электронного платежного требования.....	2
5.3 Требования к выходным данным электронного платежного требования, формируемым бенефициаром (взыскателем).....	2
5.4 Требования к особенной части электронного платежного требования, формируемой бенефициаром (взыскателем).....	7
6 Требования к процедуре приема банком-получателем электронного платежного требования на инкассо	7
6.1 Общие положения.....	7
6.2 Требования к выходным данным, формируемым банком-получателем.....	7
7 Требования к процессу воспроизведения электронного платежного требования на бумажном носителе.....	8
8 Перечень базовых тестов	10
Приложение А (обязательное) Элементы данных, применяемые для формирования электронных платежных требований	11
Приложение Б (обязательное) Форма внешнего представления электронного платежного требования на бумажном носителе (полная)	14
Приложение В (обязательное) Форма внешнего представления электронного платежного требования на бумажном носителе (сокращенная).....	15
Приложение Г (обязательное) Перечень базовых тестов	16
Библиография	17

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает требования к структуре и форматам элементов данных электронного платежного требования (далее – ЭПТ) и к процессу его воспроизведения на бумажном носителе.

ЭПТ является электронным документом, используемым для совершения банковских переводов, относится к группе электронных документов, формируемых бенефициаром (взыскателем), и передается в банк с использованием систем дистанционного банковского обслуживания клиентов.

Настоящий стандарт устанавливает требования к следующим видам ЭПТ:

- ЭПТ с акцептом плательщика;
- ЭПТ без акцепта плательщика;
- ЭПТ на прямое дебетование счета;
- ЭПТ на отзыв (возврат) платежа.

СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

Банковская деятельность. Информационные технологии ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ КЛИЕНТОВ

Часть 2. Электронные платежные требования

Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі ПЛАЦЕЖНЫЯ ІНСТРУКЦЫІ КЛІЕНТАЎ

Частка 2. Электронныя плацежныя патрабаванні

Banking activity. Information technologies

Payment instructions of clients

Part 2. Electronic payment requirements

Дата введения 2019-01-01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает:

- требования к структуре и форматам элементов данных ЭПТ;
- требования к форме внешнего представления ЭПТ на бумажном носителе;
- перечень базовых тестов для проверки соответствия реализованных программными средствами процессов создания и воспроизведения на бумажном носителе ЭПТ требованиям настоящего стандарта.

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

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

Настоящий стандарт следует применять совместно с СПР 2.01.

2 Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующие стандарты:

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

3 Термины и определения

В настоящем стандарте применяются термины, установленные СПР 2.01, а также следующие:

3.1 взыскатель: Клиент, инициирующий списание денежных средств со счета плательщика в беспорядном порядке в соответствии с законодательством. Взыскателем по банковскому переводу может являться банк [1].

3.2 электронное платежное требование; ЭПТ: Платежное требование в виде электронного документа, сформированное с учетом требований настоящего стандарта в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

4 Обозначения и сокращения

4.1 Обозначения – по СПР 2.01 со следующими дополнениями:

<> - символы, используемые для обозначения в полях формы внешнего представления на бумажном носителе места воспроизведения значений элементов данных ЭПТ.

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 со следующими дополнениями:

ПС – программное средство;

ЭПТ – электронное платежное требование в виде ЭПД;

СДБО – система дистанционного банковского обслуживания.

Издание официальное

5 Требования к структуре и элементам данных электронного платежного требования

5.1 Общие положения

5.1.1 ЭПТ должно включать общую и особенную части. Общая часть должна содержать формируемую бенефициаром (взыскателем) и банком-получателем информацию, необходимую для совершения банковских переводов. Особенная часть должна содержать одну (или несколько) ЭЦП бенефициара (взыскателя) или его уполномоченного лица.

5.1.2 Структура полей общей части ЭПТ (далее – поля общей части ЭПТ), определяется настоящим стандартом. Структура полей, содержащих дополнительную информацию для банка, и особенной части ЭПТ определяется документацией на программное средство, реализующее процесс создания ЭПТ. Требования к структуре элементов данных, содержащих значения банковского идентификационного кода участника BISS и номера банковского счета, открытого в банке участнике BISS, определяются по СПР 2.01 (приложение А).

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

5.1.3 ЭПТ должно создаваться ПС СДБО и сертифицированными средствами ЭЦП, используемыми бенефициаром (взыскателем) и банком-получателем.

5.2 Требования к входным данным, используемым для формирования электронного платежного требования

5.2.1 Формат (длина и тип) элементов данных полей общей части ЭПТ должен соответствовать требованиям, указанным в приложении А.

5.2.2 Входными данными для формирования особенной части ЭПТ является общая часть ЭПТ, соответствующая требованиям настоящего стандарта и документации на ПС, информация личного ключа лица, подписывающего ЭПТ.

5.2.3 Количество ЭЦП, формируемых бенефициаром (взыскателем), согласовывается с банком-получателем.

5.3 Требования к выходным данным электронного платежного требования, формируемым бенефициаром (взыскателем)

5.3.1 Требования к выходным данным общей части электронного платежного требования

5.3.1.1 Перечень полей общей части ЭПТ, их последовательность и применяемость приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1

Порядковый номер поля	Наименование поля электронного платежного требования	Применяемость поля
1	2	3
1	Наименование платежной инструкции	О
2	Номер платежной инструкции	О
3	Дата платежной инструкции	О
4	Форма расчетов	О
5	Сумма и валюта	О
6	Платательщик	О
7	Банк-отправитель	О
8	Корреспондент банка-получателя	По условию 1
9	Банк-получатель	О
10	Бенефициар	О
11	Назначение платежа	О

Окончание таблицы 5.1

1	2	3
12	УНП плательщика	По условию 2
13	УНП бенефициара	По условию 2
14	УНП третьего лица	По условию 3
15	Код платежа	По условию 4
16	Очередь	По условию 5
<p>Условие 1. Обязательное, в случае если бенефициаром (взыскателем) является нерезидент, не имеющий счета в банке участнике BISS. Во всех остальных случаях поле должно отсутствовать.</p> <p>Условие 2. Обязательное, при наличии УНП у клиента (плательщика, бенефициара (взыскателя)).</p> <p>Условие 3. Обязательное, в случае взыскания платежей в бюджет с плательщика за иное обязанное лицо и при наличии УНП у данного лица.</p> <p>Условие 4. Обязательное по платежам в бюджет.</p> <p>Условие 5. Обязательное по платежам в бюджет в белорусский рубль.</p>		

5.3.1.2 Поля общей части ЭПТ должны содержать элементы данных, предусмотренные требованиями настоящего стандарта, и дополнительную информацию, не противоречащую [1] и формируемую в соответствии с требованиями, определенными документацией на ПС.

5.3.1.3 Форматы элементов данных, их последовательность в полях общей части ЭПТ и их применимость должны соответствовать требованиям, предусмотренным пунктами 5.3.2 и 6.2.2.

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

5.3.1.5 Условные обозначения элементов данных, приведенные в пунктах 5.3.2 и 6.2.2, могут быть использованы в качестве их идентификаторов.

5.3.2 Описание полей общей части электронного платежного требования, формируемых бенефициаром (взыскателем)

1 ПОЛЕ: Наименование платежной инструкции

Структура поля приведена в таблице 5.2.

Таблица 5.2

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применимость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование платежной инструкции	40x	О	N_PL

Правила использования элемента данных:

Поле содержит наименование платежной инструкции: «Платежное требование».

2 ПОЛЕ: Номер платежной инструкции

Структура поля приведена в таблице 5.3.

Таблица 5.3

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применимость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Номер платежной инструкции	16x	О	NOM_PL

Правила использования элемента данных:

Формат элемента данных не должен содержать символ «.» (точка).

3 ПОЛЕ: Дата платежной инструкции

Структура поля приведена в таблице 5.4.

Таблица 5.4

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Дата платежной инструкции	<u>6</u> n	O	DAT_PL

4 ПОЛЕ: Форма расчетов

Структура поля приведена в таблице 5.5.

Таблица 5.5

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Форма расчетов	<u>4</u> c	O	FORM_R

Правила использования элемента данных:

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

OTHR – расчеты посредством платежного требования с акцептом плательщика;

AUTH – расчеты посредством платежного требования без акцепта плательщика;

DDBT – расчеты посредством платежного требования на прямое дебетование счета;

PRTN – расчеты посредством платежного требования на отзыв (возврат) платежа.

5 Поле: Сумма и валюта

Структура поля имеет два варианта:

А – для перевода (взыскания) в белорусских рублях и иностранной валюте;

Б – для перевода (взыскания) с конверсией, покупкой, продажей.

Структура поля для варианта А приведена в таблице 5.6, для варианта Б – в таблице 5.7.

Таблица 5.6

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Код валюты перевода	<u>3</u> c	O	K_VAL
Сумма перевода цифрами	19d	O	SUM_C

Таблица 5.7

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Код операции	2n	O	K_O
Наименование операции	40x	H	N_O
Код продаваемой валюты	<u>3</u> c	O	K_VAL1
Сумма приобретаемой валюты цифрами	19d	H	SUM_C2
Код приобретаемой валюты	<u>3</u> c	O	K_VAL2

Правила использования элементов данных:

Использование формата 19d элементов данных, содержащих значение суммы, – по СПР 2.01 (приложение А).

Формат элементов данных, содержащих код валюты, определен 3c, где c – прописные латинские буквы или цифры.

6 ПОЛЕ: Плательщик

Структура поля приведена в таблице 5.8.

Таблица 5.8

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование плательщика	35x [2*35x]	О	N_PLAT
Номер счета плательщика в банке-отправителе	28с	О	SH_PLAT

7 ПОЛЕ: Банк-отправитель

Структура поля приведена в таблице 5.9.

Таблица 5.9

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование банка-отправителя	35x [2*35x]	О	N_B_O
Код банка-отправителя	11с	О	K_B_O

8 ПОЛЕ: Корреспондент банка-получателя

Структура поля приведена в таблице 5.10.

Таблица 5.10

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование банка-корреспондента банка-получателя	35x [2*35x]	О	N_B_P
Код банка-корреспондента банка-получателя	11с	О	KOD_KBP
Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	28с	О	SH_KBP

9 ПОЛЕ: Банк-получатель

Структура поля приведена в таблице 5.11.

Таблица 5.11

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование банка-получателя	35x [2*35x]	О	N_B_P
Код банка-получателя	11с	О	K_B_P

10 ПОЛЕ: Бенефициар

Структура поля приведена в таблице 5.12.

Таблица 5.12

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Наименование бенефициара (взыскателя)	35x [2*35x]	О	N_BEN
Номер счета бенефициара (взыскателя) в банке-получателе	28с	О	SH_BEN

СПР 2.03-2-2019

Правила использования элементов данных:

Формат элемента данных «Номер счета бенефициара (взыскателя) в банке-получателе» для бенефициара, имеющего счет в банке участнике BISS, – 28с, для бенефициара (взыскателя) - нерезидента, не имеющего счета в банке участнике BISS, – 34х.

11 ПОЛЕ: Назначение платежа

Структура поля приведена в таблице 5.13.

Таблица 5.13

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Назначение платежа	35х [3*35х]	О	NAZN_P1
Номер документа	16х	О	NOM_DOC
Дата документа	6п	О	DAT_DOC
Номер акцепта	16с	Н	NOM_A
Код отзыва (возврата) платежа	4с	Н	KOD_V
Продолжение текста назначения платежа	30х [2*33х]	Н	NAZN_P2
Дополнительная информация для получателя	30х [2*33х]	Н	NAZN_P3

Правила использования элементов данных:

В случае если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение «OTHR» (расчеты посредством платежного требования с акцептом плательщика) в элементах данных «Номер документа» и «Дата документа» указываются номер и дата заключенного договора (соглашения, контракта и т.д.), служащего основанием для осуществления расчетов с использованием платежного требования с акцептом, элементы данных «Номер акцепта» и «Код отзыва (возврата) платежа» должны отсутствовать.

В случае если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение «AUTH» (расчеты посредством платежного требования без акцепта), то в элементах данных «Номер документа» и «Дата документа» указываются номер и дата исполнительного документа взыскателя, элементы данных «Номер акцепта» и «Код отзыва (возврата) платежа» должны отсутствовать.

В случае если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение «DDBT» (расчеты посредством платежного требования на прямое дебетование счета), то в элементах данных «Номер документа» и «Дата документа» указываются номер и дата договора сделки, элемент данных «Номер акцепта» должен содержать значение уникального номера акцепта плательщика, а элемент данных «Код отзыва (возврата) платежа» должен отсутствовать.

В случае если элемент данных «Форма расчета» принимает значение «PRTN» (расчеты посредством платежного требования на отзыв (возврат) платежа), то в элементах данных «Номер документа» и «Дата документа» указываются номер и дата платежного требования на прямое дебетование счета, платеж по которому отзывается, элемент данных «Номер акцепта» должен содержать значение уникального номера акцепта плательщика, а элемент данных «Код отзыва (возврата) платежа» принимает значения в соответствии с приложением А СПР 2.01.

12 ПОЛЕ: УНП плательщика

Структура поля приведена в таблице 5.14.

Таблица 5.14

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
УНП плательщика	9с	О	UNN_P

13 ПОЛЕ: УНП бенефициара

Структура поля приведена в таблице 5.15.

Таблица 5.15

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
УНП бенефициара	9с	О	UNN_B

14 ПОЛЕ: УНП третьего лица

Структура поля приведена в таблице 5.16.

Таблица 5.16

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
УНП третьего лица	9с	О	UNN_P3

15 ПОЛЕ: Код платежа

Структура поля приведена в таблице 5.17.

Таблица 5.17

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Код платежа	5n	О	K_PL

16 ПОЛЕ: Очередь

Структура поля приведена в таблице 5.18.

Таблица 5.18

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Очередь	2n	О	OCH_PL

5.4 Требования к особенной части электронного платежного требования, формируемой бенефициаром (взыскателем)

5.4.1 Особенная часть ЭПТ бенефициара (взыскателя) должна формироваться с использованием сертифицированных средств ЭЦП.

5.4.2 Созданное ЭПТ должно быть записано на электронный носитель данных и передано в обслуживающий бенефициара (взыскателя) банк-получателя с использованием СДБО.

6 Требования к процедуре приема банком-получателем электронного платежного требования на инкассо**6.1 Общие положения**

6.1.1 Банк-получатель при приеме ЭПТ на инкассо должен осуществить проверку уникальности ЭПТ, а также контроль целостности и подлинности ЭПТ в соответствии с требованиями, установленными в СПР 2.01 и настоящего стандарта.

6.1.2 Банк-получатель формирует и направляет бенефициару (взыскателю) электронное сообщение о принятии ЭПТ на инкассо при условии положительного контроля целостности и подлинности ЭПТ. В противном случае банк-получатель формирует и направляет бенефициару (взыскателю) электронное сообщение об отказе в принятии ЭПТ на инкассо с указанием причины отказа.

6.2 Требования к выходным данным, формируемым банком-получателем

6.2.1 В процессе обработки ЭПТ банком формируются поля в соответствии с таблицей 6.1. Дополнительная информация, не нарушающая информационную совместимость и не противоречащая [1], формируется в соответствии с требованиями, определенными документацией на ПС.

Таблица 6.1

Порядковый номер поля	Наименование поля электронного платежного требования	Применяемость поля
17	Дата поступления в банк	О
18	Дата исполнения банком	О

6.2.2 Описание полей, формируемых банком-получателем при исполнении электронного платежного требования

17 ПОЛЕ: Дата поступления в банк

Структура поля приведена в таблице 6.2.

Таблица 6.2

Наименование элемент данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Дата поступления в банк	<u>б</u> n	О	DAT_PST
Время поступления в банк	<u>б</u> n	Н	VR_PST

18 ПОЛЕ: Дата исполнения банком

Структура поля приведена в таблице 6.3.

Таблица 6.3

Наименование элемента данных	Формат элемента данных	Применяемость элемента данных	Условное обозначение элемента данных
Дата исполнения банком	<u>б</u> n	О	DAT_ISP
Время исполнения банком	<u>б</u> n	Н	VR_ISP

6.3 Требования к особенной части электронного платежного требования, формируемой банком-получателем

6.3.1 После обработки ЭПТ в соответствии с подразделом 6.2 оно должно быть дополнено особенной частью, формируемой банком-получателем.

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

7 Требования к процессу воспроизведения электронного платежного требования на бумажном носителе

7.1 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 ЭПТ.

7.2 Воспроизведение элементов данных блока текста ЭПТ с акцептом и ЭПТ без акцепта должно осуществляться по формам внешнего представления на бумажном носителе (далее – форма внешнего представления), приведенным в приложениях Б или В. Воспроизведение элементов данных блока текста ЭПТ на прямое дебетование счета и ЭПТ на отзыв (возврат) платежа должно осуществляться по форме внешнего представления, приведенной в приложении В.

7.3 Элементы данных в формах внешнего представления ЭПТ должны воспроизводиться в соответствии с таблицей 7.1. В формах внешнего представления значения элементов данных ЭПТ должны выравниваться по левой границе поля и отделяться пробелом от разделителей полей или значения соседнего элемента данных. В случае отсутствия необязательных элементов данных в ЭПТ соответствующие поля формы его внешнего представления остаются незаполненными.

Таблица 7.1

Порядковый номер поля	Наименование элемента данных ЭПТ	Место воспроизведения элемента данных ЭПТ	Наименование поля формы внешнего представления ЭПТ
1	2	3	4
1	Наименование платежной инструкции	<ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ>	Первая строка формы внешнего представления ЭПТ
2	Номер платежной инструкции	<Номер ЭПТ >	№:
3	Дата платежной инструкции	<Дата ЭПТ>	Дата:
4	Форма расчетов	<X>*	С акцептом: или Без акцепта:
		<Форма расчетов>**	Форма расчетов:
5 (вариант А)	Код валюты перевода	<Код валюты>, <Наименование валюты>	Сумма и валюта:
	Сумма перевода цифрами	<Сумма цифрами>, <Сумма прописью>	
5 (вариант Б)***	Код операции	<Код операции>	Сумма и валюта:
	Наименование операции	<Наименование операции>	
	Код продаваемой валюты	<Код продаваемой валюты>	
	Сумма приобретаемой валюты цифрами	<Сумма приобретаемой валюты цифрами>	
	Код приобретаемой валюты	<Код приобретаемой валюты>	
6	Наименование плательщика	<Наименование плательщика>	Плательщик:
	Номер счета плательщика в банке-отправителе	<Номер счета плательщика>	
7	Наименование банка-отправителя	<Наименование банка-отправителя>	Банк-отправитель:
	Код банка-отправителя	<Код банка-отправителя >	
8	Наименование банка-корреспондента банка-получателя	<Наименование банка-корреспондента>	Корреспондент банка-получателя:
	Код банка-корреспондента банка-получателя	<Код банка-корреспондента>	
	Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	<Номер счета банка-получателя>	
9	Наименование банка-получателя	<Наименование банка-получателя>	Банк-получатель:
	Код банка-получателя	<Код банка-получателя >	
10	Наименование бенефициара (взыскателя)	<Наименование бенефициара (взыскателя)>	Бенефициар:
	Номер счета бенефициара (взыскателя) в банке-получателе	<Номер счета бенефициара (взыскателя)>	
11	Назначение платежа	<Назначение платежа>	Назначение платежа:
	Продолжение текста назначения платежа	<Продолжение текста назначения платежа>	
	Дополнительная информация для получателя	<Дополнительная информация для получателя>	
	Номер документа	<Номер документа>	
	Дата документа	<Дата документа>	
	Номер акцепта	<Уникальный номер акцепта>	
	Код отзыва (возврата) платежа	<Код отзыва платежа>	

Окончание таблицы 7.1

1	2	3	4
12	УНП плательщика	<УНП плательщика>	УНП плательщика:
13	УНП бенефициара	<УНП бенефициара>	УНП бенефициара:
14	УНП третьего лица	<УНП третьего лица>	УНП третьего лица:
15	Код платежа	<Код платежа в бюджет>	Код платежа:
16	Очередь	<Очередность платежа>	Очередь:
17	Дата поступления в банк	<Дата поступления>	Дата поступления:
	Время поступления в банк	<Время поступления>	
18	Дата исполнения банком	<Дата исполнения>	Дата исполнения:
	Время исполнения банком	<Время исполнения>	
<p>* Если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение OTHR, то в форме внешнего представления ЭПТ, приведенной в приложении Б, справа от поля «С акцептом:» проставляется символ "х". Если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение AUTH, то символ "х" проставляется справа от поля «Без акцепта:».</p> <p>** В форме внешнего представления ЭПТ, приведенной в приложении В, в месте воспроизведения элемента данных ЭПТ «Форма расчетов» выводятся слова: «с акцептом», если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение OTHR; «без акцепта», если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение AUTH; «прямое дебетование счета», если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение DDBT; «отзыв (возврат) платежа», если элемент данных «Форма расчетов» принимает значение PRTN.</p> <p>*** Поле воспроизводится на бумажном носителе в соответствии с документацией на ПС.</p>			

7.4 В форме внешнего представления ЭПТ на бумажном носителе в поле «Подписи бенефициара (взыскателя):» в месте <Информация о владельце ключа> должны воспроизводиться:

- фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) и должность уполномоченного лица - для юридического лица;

- фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) – для физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса и адвоката, осуществляющего адвокатскую деятельность индивидуально.

7.5 По согласованию бенефициара (взыскателя) с банком-получателем в поле формы внешнего представления ЭПТ на бумажном носителе «Подписи бенефициара (взыскателя):» в месте <Подпись бенефициара (взыскателя)> дополнительно может указываться информация личного ключа, позволяющая идентифицировать карточку его владельца.

7.6 В полях формы внешнего представления ЭПТ на бумажном носителе «Заполняется банком-получателем» и «Заполняется банком-отправителем» должна воспроизводиться информация, предусмотренная [1]. В приведенных в приложениях Б и В формах внешнего представления ЭПТ на бумажном носителе показано рекомендуемое размещение информации.

7.7 Формы внешнего представления ЭПТ, приведенные в приложениях Б и В, используются также для оформления платежных требований на бумажном носителе с учетом [1].

8 Перечень базовых тестов

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

Приложение А
(обязательное)

Элементы данных, применяемые для формирования электронных платежных требований

Таблица А.1

Наименование элемента данных	Определение элемента данных	Формат элемента данных
1	2	3
Время исполнения банком	Время исполнения ЭПТ банком в формате ЧЧММСС	6n
Время поступления в банк	Время поступления ЭПТ на исполнение в банк в формате ЧЧММСС, соответствует времени формирования системой дистанционного банковского обслуживания записи об успешном завершении приема ЭПТ	6n
Дата исполнения банком	Дата исполнения ЭПТ банком в формате ГГММДД.	6n
Дата поступления в банк	Дата поступления ЭПТ на исполнение в банк в формате ГГММДД, соответствует дате формирования системой дистанционного банковского обслуживания записи об успешном завершении приема ЭПТ	6n
Дата документа	Указывается одна из следующих дат в формате ГГММДД: - в платежном требовании с акцептом – дата заключенного договора (соглашения, контракта и т.д.); - в платежном требовании без акцепта – дата исполнительного документа взыскателя; - в платежном требовании на прямое дебетование счета – дата договора сделки; - в платежном требовании на отзыв (возврат) платежа – дата ЭПТ на прямое дебетование счета, по которому был совершен отзываемый платеж	6n
Дата платежной инструкции	Дата создания ЭПТ в формате ГГММДД	6n
Дополнительная информация для получателя	Дополнительная информация о назначении платежа	96x
Код банка-корреспондента банка-получателя	Банковский идентификационный код банка-корреспондента банка-получателя	11c
Код банка-получателя	Банковский идентификационный код банка, обслуживающего бенефициара (взыскателя)	11c
Код банка-отправителя	Банковский идентификационный код банка, обслуживающего плательщика	11c
Код валюты перевода	Код валюты денежных средств, переводимых между сторонами, участвующими в операции	3c
Код отзыва (возврата) платежа	Код отзыва (возврата) платежа согласно приложению А СПР 2.01	4c
Код операции	Код, определяющий валютно-обменную операцию (конверсия, покупка, продажа) в соответствии с документацией на ПС	2n
Код приобретаемой валюты	Код валюты денежных средств, полученных в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа)	3c
Код продаваемой валюты	Код валюты денежных средств, проданных в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа)	3c
Код платежа	Код платежа в бюджет в соответствии с законодательством Республики Беларусь	5n
Назначение платежа	Информация о назначении платежа и другая информация в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка. В ЭПТ на отзыв (возврат) платежа указывается причина отзыва (возврата) платежа, соответствующая значению кода отзыва (возврата) платежа согласно приложению СПР.3.01	140x

Продолжение таблицы А.1

1	2	3
Наименование банка-корреспондента банка-получателя	Наименование банка-корреспондента, в котором открыт корреспондентский счет банка-получателя, наименование населенного пункта	105x
Наименование банка-отправителя	Наименование банка, обслуживающего плательщика, наименование населенного пункта, другая необходимая информация	105x
Наименование банка-получателя	Наименование банка, обслуживающего бенефициара (взыскателя), наименование населенного пункта, другая необходимая информация	105x
Наименование бенефициара (взыскателя)	Наименование бенефициара (взыскателя) – юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) бенефициара - физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, статус бенефициара (индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат) и иная информация, предусмотренная законодательством Республики Беларусь	105x
Наименование операции	Наименование валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа) в соответствии с документацией на ПС	40x
Наименование платежной инструкции	Наименование платежной инструкции (платежное требование)	40x
Наименование плательщика	Наименование плательщика – юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката и иная информация, предусмотренная законодательством Республики Беларусь	105x
Номер акцепта	Уникальный номер акцепта плательщика	16с
Номер документа	Указывается один из следующих номеров: - в платежном требовании с акцептом – номер заключенного договора (соглашения, контракта и т.д.); - в платежном требовании без акцепта – номер исполнительного документа взыскателя; - в платежном требовании на прямое дебетование счета – номер договора сделки; - в платежном требовании на отзыв (возврат) платежа – номер ЭПТ на прямое дебетование счета, по которому был совершен отзываемый платеж	16x
Номер платежной инструкции	Номер ЭПТ	16x
Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте	Номер корреспондентского счета банка-получателя в банке-корреспонденте	28с
Номер счета бенефициара (взыскателя) в банке-получателе	Номер счета бенефициара (взыскателя), открытый в банке-получателе участнике BISS	28с
Номер счета бенефициара (взыскателя) в банке-получателе (для бенефициара-нерезидента)	Номер счета бенефициара (взыскателя), открытый в банке-получателе не участнике BISS	34x
Номер счета плательщика в банке-отправителе	Номер счета плательщика в банке-отправителе	28с
Очередь	Условное обозначение очередности платежей, определенное нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь	2n
Продолжение текста назначения платежа	Продолжение текста, содержащего описание назначения платежа	96x
Сумма перевода цифрами	Сумма денежных средств, записанная цифрами	19d
Сумма приобретаемой валюты цифрами	Сумма денежных средств, полученная в результате валютно-обменной операции (конверсия, покупка, продажа), записанная цифрами	19d

Окончание таблицы А.1

1	2	3
УНП плательщика	УНП плательщика	<u>9с</u>
УНП бенефициара	УНП бенефициара (взыскателя)	<u>9с</u>
УНП третьего лица	УНП третьего лица	<u>9с</u>
Форма расчетов	Указывается код, определяющий форму расчетов посредством платежных требований: OTHR – расчеты посредством платежного требования с акцептом; AUTH – расчеты посредством платежного требования без акцепта; DDBT – расчеты посредством платежного требования на прямое дебетование счета; PRTN – расчеты посредством платежного требования на отзыв (возврат) платежа	<u>4с</u>

Приложение Б
(обязательное)
Форма внешнего представления электронного платежного требования
на бумажном носителе (полная)

<ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ> №: <Номер ЭПТ>		Дата: <Дата ЭПТ>		
С акцептом: <X>		Без акцепта: <X>		
Сумма и валюта: <Сумма прописью> <Наименование валюты>				
		Код валюты: <Код валюты>	Сумма цифрами: <Сумма цифрами>	
Плательщик: <Наименование плательщика>				
		Счет №: <Номер счета плательщика>		
Банк-отправитель: <Наименование банка-отправителя>				
			Код банка: <Код банка-отправителя>	
Корреспондент банка-получателя: <Наименование банка-корреспондента>	Код банка: <Код банка-корреспондента>	Счет №: <Номер счета банка-получателя>		
Банк-получатель: <Наименование банка-получателя>				
			Код банка: <Код банка-получателя>	
Бенефициар: <Наименование бенефициара (взыскателя)>				
		Счет №: <Номер счета бенефициара (взыскателя)>		
Назначение платежа: <Назначение платежа> <Продолжение текста назначения платежа> <Дополнительная информация для получателя>				
			№ документа: <Номер документа>	Дата документа: <Дата документа>
УНП плательщика: <УНП плательщика>	УНП бенефициара: <УНП бенефициара>	УНП третьего лица: <УНП третьего лица>	Код платежа: <Код платежа в бюджет>	Очередь: <Очередность платежа>
Подписи бенефициара (взыскателя): <Информация о владельце ключа> <Подпись бенефициара (взыскателя)>		Заполняется банком-получателем Дата поступления: <Дата поступления> <Время поступления> Штамп банка: <Наименование банка> <Код банка> <Дата исполнения><Время исполнения> <Номер ответственного исполнителя>		
Заполняется банком-отправителем				
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских рублях
		Дата поступления: <Дата поступления> <Время поступления> Подпись ответственного исполнителя банка-отправителя: <Информация о владельце ключа> Штамп банка: <Наименование банка> <Код банка> <Дата исполнения><Время исполнения> <Номер ответственного исполнителя>		

Приложение В
(обязательное)
Форма внешнего представления электронного платежного требования
на бумажном носителе (сокращенная)

<ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ> №:<Номер ЭПТ> (сокращенное)		Дата:<Дата ЭПТ>		Форма расчетов:<Форма расчетов>	
Сумма и валюта: <Сумма прописью> <Наименование валюты>					
		Код валюты:	<Код валюты>	Сумма цифрами:	<Сумма цифрами>
Плательщик: <Наименование плательщика>					
				Счет №:	<Номер счета плательщика>
Банк-отправитель: <Наименование банка-отправителя>					
				Код банка:	<Код банка-отправителя>
Банк-получатель: <Наименование банка-получателя>					
				Код банка:	<Код банка-получателя>
Бенефициар: <Наименование бенефициара (взыскателя)>					
				Счет №:	<Номер счета бенефициара (взыскателя)>
Назначение платежа: <Назначение платежа> <Продолжение текста назначения платежа> <Дополнительная информация для получателя>					
№ документа:		Дата документа:		Уникальный номер акцепта:	
<Номер документа>		<Дата документа>		<Уникальный номер акцепта>	
УНП плательщика:		УНП бенефициара:		Код платежа:	
<УНП плательщика>		<УНП бенефициара>		<Код платежа в бюджет>	
		УНП третьего лица:		Очередь:	
		<УНП третьего лица>		<Очередность платежа>	
Подписи бенефициара (взыскателя): <Информация о владельце ключа> <Подпись бенефициара (взыскателя)>				Заполняется банком-получателем Дата поступления: <Дата поступления> <Время поступления> Штамп банка: <Наименование банка> <Код банка> <Дата исполнения> <Время исполнения> <Номер ответственного исполнителя>	
Заполняется банком-отправителем					
				Дата поступления: <Дата поступления> <Время поступления> Подпись ответственного исполнителя банка-отправителя: <Информация о владельце ключа> Штамп банка: <Наименование банка> <Код банка> <Дата исполнения><Время исполнения> <Номер ответственного исполнителя>	

Приложение Г
(обязательное)
Перечень базовых тестов

Базовый тест № 01. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара (взыскателя).

Базовый тест № 02. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, отсутствуют УНП плательщика и УНП бенефициара (взыскателя).

Базовый тест № 03. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) с конверсией, покупкой, продажей (вариант Б структуры поля «Сумма и валюта») с участием банка-отправителя и банка-получателя, указывается УНП плательщика и УНП бенефициара (взыскателя).

Базовый тест № 04. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, платеж в бюджет клиента-плательщика, указывается УНП плательщика, УНП бенефициара (взыскателя), код платежа в бюджет, очередь платежа.

Базовый тест № 05. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с участием банка-отправителя и банка-получателя, платеж в бюджет клиента-плательщика за иное обязанное лицо, указывается УНП плательщика, УНП бенефициара (взыскателя), УНП третьего лица, код платежа в бюджет, очередь платежа.

Базовый тест № 06. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант Б структуры поля «Сумма и валюта») с участием банка-отправителя и банка-получателя, платеж в бюджет клиента-плательщика, указывается УНП плательщика, УНП бенефициара (взыскателя), код платежа в бюджет.

Базовый тест № 07. ЭПТ предназначено для перевода (взыскания) в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта») с участием клиента-бенефициара (взыскателя) нерезидента, не имеющего счета в банке участнике BISS, счет бенефициара (взыскателя) обслуживает банк-получатель не участник BISS, используется корреспондент банка-получателя.

Базовый тест № 08. ЭПТ предназначено для перевода в валюте (вариант А структуры поля «Сумма и валюта», валюта – белорусские рубли) с акцептом плательщика (элемент данных «Форма расчетов» принимает значение «OTHR») с участием банка-отправителя и банка-получателя, указывается номер документа, дата документа, УНП плательщика и УНП бенефициара (взыскателя).

Базовый тест № 09. ЭПТ на прямое дебетования счета (элемент данных «Форма расчетов» принимает значение «DDBT»), предназначено для перевода с участием банка-отправителя и банка-получателя, указываются уникальный номер акцепта, УНП плательщика и УНП бенефициара.

Базовый тест № 10. ЭПТ на отзыв (возврат) платежа (элемент данных «Форма расчетов» принимает значение «PRTN»), предназначено для перевода с участием банка-отправителя и банка-получателя, указываются номер и дата платежного требования на прямое дебетование счета, отсутствуют УНП плательщика и УНП бенефициара.

Библиография

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