

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя Правления
Национального банка
Республики Беларусь


Д.Л.Калечиц

31.08.2018

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО «Белорусский
межбанковский
расчетный центр»


Ф.Э.Касперович

31.08.2018

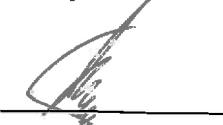
Автоматизированная система межбанковских расчетов
Система расчетов посредством Прямого дебетования счета
Версия 1.0

ТЕХНИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИМ СИСТЕМАМ

31.08.2018 N 33-21/186

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника Главного
управления информационных
технологий Национального банка
Республики Беларусь


А.А.Подгорный

30.08.2018

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
регулирования банковских операций
Национального банка Республики
Беларусь


И.А.Ледницкая

31.08.2018

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие сведения.....	3
2	Общие положения	4
3	Описание процесса деятельности.....	5
3.1	Основные принципы организации расчетов в СПДС.....	5
3.2	Функциональные возможности системы.....	5
3.3	Схема функциональной структуры СПДС	6
4	Технология функционирования системы	7
4.1	Открытие операционного дня системы.....	7
4.2	Операционный день (прием и обработка ЭПД и электронных сообщений).....	7
4.3	Окончание операционного дня	7
4.4	График операционного дня СПДС	7
5	Требования к взаимодействующим системам, подсистемам.....	9
5.1	Общие требования к информационному обмену с взаимодействующими системами.....	9
5.2	Требования к автоматизированной системе банка-участника.....	9
5.3	Требования к системе BISS	11
5.4	Требования к АС ЦВНСИ НБ	11
5.5	Требования к РЦСОЭД.....	12
5.6	Требования к АС ЦА МБР	12
5.7	Требования к АИС «Архив РЦСОЭД»	13
5.8	Требования к СПФИ	14
5.9	Требования к СУ ПТК АС МБР.....	14
6	Перечень используемых терминов и сокращений	15

Разработал  Кищенко 28.08.2018
Проверил  Каленик 28.08.2018

Лист 2
Листов 17

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Настоящий документ разработан во исполнение п. 2.2 Плана мероприятий по внедрению в Республике Беларусь расчетов посредством прямого дебетования счета от 05.06.2018 № 19-11/116/01-01/1223 и содержит технические требования к взаимодействующим системам в процессе проведения расчетов посредством прямого дебетования счета.

Межбанковские расчеты посредством прямого дебетования счета предусмотрено осуществлять с 01.01.2019. Для этого потребуются модернизация функциональных систем АС МБР, АС ЦВНСИ НБ, иных взаимодействующих с АС МБР систем, в том числе автоматизированных банковских систем. В результате будет создана система расчетов посредством прямого дебетования счета (СПДС).

Создаваемая СПДС предназначена для исполнения платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя (далее – Банка плательщика) и зачисления их на корреспондентский счет банка-получателя (далее – Банка бенефициара) в соответствии с акцептом плательщика, выданным бенефициару на основании договора, заключенного между ними, а также договоров, заключенных между плательщиком, бенефициаром и обслуживающими их банками.

Создаваемая СПДС, реализующая расчеты посредством прямого дебетования счета, обеспечит выполнение следующих задач:

- создание единого порядка обработки и оплаты платежных требований бенефициаров в соответствии с акцептами плательщиков, помещенными в Базу акцептов плательщиков;
- оплата плательщиком только качественных товаров, качественно выполненных работ и оказанных услуг (стимулирование бенефициара поставлять только качественные товары и услуги);
- возврат платежа плательщиком в случае нарушения бенефициаром договора между плательщиком и бенефициаром, а также банком-отправителем – в случае неисполнения плательщиком обязательств по договору между плательщиком и данным банком.

2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Разработка СПДС должна быть выполнена с использованием программного обеспечения АС МБР, АС ЦВНСИ НБ и РЦСОЭД. Реализация расчетов посредством прямого дебетования счета в соответствии с акцептом плательщика должна осуществляться с использованием программного обеспечения действующих систем:

– системы передачи финансовой информации, включая программно-технический комплекс «Шлюз» и центральный узел СПФИ;

– системы расчетов на валовой основе в режиме реального времени (система BISS), включая ядро системы BISS, подсистему участника межбанковских расчетов (программный комплекс «Исток»);

– автоматизированной системы «Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь», включая БД ЦВНСИ;

– Республиканской централизованной системы обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов.

Взаимодействующими системами для СПДС также являются:

– автоматизированные системы банков и АБС УОР Национального банка Республики Беларусь;

– автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов»;

– автоматизированная информационная система «Архив РЦСОЭД»;

– система управления программно-техническим комплексом АС МБР.

Настоящий документ разрабатывался с учетом положений следующих документов:

[1] «Автоматизированная система межбанковских расчетов Система расчетов посредством прямого дебетования счета. Схема функциональной структуры» ЕУЯФ.03000.С2.

[2] «Банковская деятельность. Информационные технологии. Электронные документы. Общие требования.» СПР 2.01-2018;

[3] СПР 2.02-5-2019 Банковская деятельность. Информационные технологии. Межбанковские платежные инструкции. Часть 5. Электронные платежные документы МТ 104;

[4] СПР 2.02-6-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Межбанковские инструкции. Электронные документы МТ 114;

[5] СПР 2.02-7-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Межбанковские инструкции. Электронные документы МТ 194;

[6] СПР 2.03-4-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Инструкции клиентов. Электронный акцепт плательщика;

[7] «Описание технологии передачи электронных документов в республиканской централизованной системе обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов» НБРЦ.20011.И2;

[8] «Описание структуры и форматов электронных документов, используемых в республиканской централизованной системе обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов» НБРЦ.20011.П5;

[9] «Автоматизированная система межбанковских расчетов Система BISS. Версия 1.0. Форматы электронных сообщений. Описание информационного обеспечения» НБРЦ.10000.П5.

3 ОПИСАНИЕ ПРОЦЕССА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1 Основные принципы организации расчетов в СПДС

Функционирование системы СПДС обеспечивается за счет выполнения следующих организационно-правовых и технологических требований:

– порядок функционирования СПДС устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регламентом работы АС МБР и соответствующими договорами;

– политика управления рисками в СПДС основывается на подходах, применяемых для АС МБР, и должна проводиться в рамках мероприятий по управлению рисками в системе BISS.

– использование клиентами банков традиционных каналов дистанционного банковского обслуживания;

– системы дистанционного банковского обслуживания должны позволять клиентам, заключившим необходимые договоры с банками, формировать и направлять документы, предусмотренные порядком расчетов посредством прямого дебетования счета.

Порядок расчетов посредством прямого дебетования счета определен главой 3¹ Инструкции № 66.

Открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ОАО «БМРЦ») определяется как участник обмена межбанковской корреспонденцией РЦСОЭД, получатель/отправитель ЭС по управлению акцептом плательщика.

3.2 Функциональные возможности системы

СПДС предназначена для исполнения межбанковских платежных требований на прямое дебетование счета Банка бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета Банка плательщика и зачисления их на корреспондентский счет Банка бенефициара в соответствии с акцептом плательщика, выданным бенефициару на основании договора, заключенного между ними, а также договоров, заключенных между плательщиком, бенефициаром и обслуживающими их банками, а также для исполнения межбанковских платежных требований на отзыв платежа.

СПДС предоставляет такие функциональные возможности, как:

– прием и обработка заявлений на акцепт плательщика, заявлений на отзыв акцепта плательщика, межбанковских платежных требований на прямое дебетование счета, межбанковских платежных требований на отзыв платежа по мере их поступления по принципу «первым получено – первым обработано»;

– по управлению акцептом плательщика:

централизованное ведение Базы акцептов плательщиков, выданных бенефициарам на основании договоров, заключенных между ними;

получение от Банка плательщика акцепта плательщика;

присвоение акцепту плательщика уникального номера;

направление в Банк плательщика и Банк бенефициара подтверждения наличия акцепта плательщика в Базе акцептов плательщиков с присвоенным ему уникальным номером;

отзыв (аннулирование) акцепта плательщика по инициативе плательщика или Банка плательщика;

– по проведению расчетов посредством прямого дебетования счета:

прием от Банка бенефициара межбанковского платежного требования на прямое дебетование счета, его обработка в ядре системы BISS, осуществление расчетов по нему;

направление в Банк бенефициара подтверждения о совершенном платеже МТ 910 «Подтверждение кредита» и в Банка плательщика – МТ 104 «Платежное требование» с двумя ЭЦП;

прием от Банка плательщика межбанковского платежного требования на отзыв платежа, его обработка в ядре системы BISS, осуществление расчетов по нему;

– предоставление регламентной отчетности для банков и НБ РБ;

– мониторинг состояния расчетов в системе.

3.3 Схема функциональной структуры СПДС

СПДС представляет собой совокупность подсистем и программных комплексов, взаимодействующих в целях реализации технологических процессов проведения межбанковских расчетов в национальной валюте в части списания денежных средств с корреспондентского счета Банка плательщика и зачисления на корреспондентский счет Банка бенефициара в соответствии с акцептом плательщика, а также для исполнения межбанковских платежных требований на отзыв платежа. Состав программного обеспечения системы определен в [1].

Общая схема функциональной структуры СПДС и взаимодействующих систем приведена в Приложении А «Общая функциональная схема» [1].

Функционально-технологическая схема процесса управления акцептом плательщика (Управление акцептом плательщика на оплату платежных требований) приведена в Приложении Б [1].

Функционально-технологическая схема процесса проведения расчетов посредством прямого дебетования счета (Проведение расчетов по межбанковскому платежному требованию на прямое дебетование счета, расчетов по межбанковскому платежному требованию плательщика на отзыв платежа) приведена в Приложении В [1].

4 ТЕХНОЛОГИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ

4.1 Открытие операционного дня системы

Подготовка программно-технических средств и запуск программного обеспечения всех программно-технических комплексов, обеспечивающих расчеты посредством прямого дебетования счета, осуществляется в рамках подготовки к открытию операционного дня системы BISS, АС ЦВНСИ НБ.

Подключение банков-участников к системе BISS происходит из подсистемы участника межбанковских расчетов (ПК «Исток»).

Технический оператор устанавливает в системе режим «Операционный день», дату операционного дня. Система BISS формирует для участников расчетов сообщение с указанием установленной операционной даты и готовности системы к работе, в том числе готовности подсистемы обработки межбанковских платежных требований.

Система BISS начинает прием и обработку ЭПД и электронных сообщений, в том числе МТ 104 «Платежное требование».

4.2 Операционный день (прием и обработка ЭПД и электронных сообщений)

Операционный день СПДС для подсистемы обработки межбанковских платежных требований представляет собой период времени по приему и обработке межбанковских платежных требований (срочные и несрочные), а также формирование и направление подтверждений о списании/зачислении денежных средств с корреспондентских счетов Банка плательщика и Банка бенефициара и обработке электронных сообщений по управлению платежами банка-участника системы BISS, включая управление межбанковскими платежными требованиями.

Операционное время подсистемы определяется регламентом работы системы BISS с кодом 200 «Операционное время». В течение действия режима 200 принимаются и обрабатываются все типы электронных платежных документов и электронных сообщений. Срочные ЭПД обрабатываются в пределах денежных средств на корреспондентском счете Банка плательщика; несрочные ЭПД – с использованием механизма взаимозачета с интервалом в 10 минут (либо при поступлении 7000 несрочных ЭПД до начала очередного сеанса) с учетом суммы резерва для осуществления расчетов по несрочным ЭПД.

Операционный день СПДС для подсистемы обработки акцептов плательщиков представляет собой период времени по приему и обработке заявлений на акцепт плательщика, заявлений на отзыв акцепта плательщика, также формирование и направление Банкам плательщика и Банкам бенефициара уведомлений о помещении/аннулировании акцепта в Базе акцептов плательщиков. Операционное время подсистемы определяется регламентом работы РЦСОЭД (СПФИ).

4.3 Окончание операционного дня

При установке режима работы системы BISS с кодом 800 «Закрытие операционного дня» осуществляется формирование регламентной отчетности с учетом межбанковских платежных требований на прямое дебетование счета и межбанковских платежных требований на отзыв платежа, согласно регламенту функционирования системы BISS.

По закрытию операционного дня системы BISS осуществляется предоставление сведений из Базы акцептов плательщиков Банкам плательщиков и Банкам бенефициаров согласно технологии АС ЦВНСИ НБ (формируются SI-файлы, содержащие информацию об акцептах плательщика, помещенных в Базу акцептов плательщиков, и аннулированных акцептах плательщика по текущему операционному дню).

4.4 График операционного дня СПДС

В пределах графиков работы системы BISS и СПФИ в таблице 1 приведен график приема и обработки электронных платежных документов и электронных сообщений, в том

числе МТ 104 «Платежное требование», МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика», МТ 194 «Заявление на отзыв акцепта плательщика».

Таблица 1 – График операционного дня СПДС

Система BISS	Время		СПФИ
Подготовка ОАО «БМРЦ» системы BISS к началу нового операционного дня, актуализация банками, биржей, системой BISS нормативно-справочной информации (в том числе Базы акцептов плательщиков); направление в систему BISS электронного сообщения МТ 098/346, содержащего информацию для установки остатков денежных средств на корреспондентских счетах банков, биржи и счете Национального банка Республики Беларусь для межбанковских расчетов	08.00 – 09.00	07.30 – 08.00	Загрузка ПТК СПФИ и проверка работоспособности. Обновление антивирусных баз
		08.00 – 18.30	Обмен финансовой информацией между участниками СПФИ
Операционный день системы BISS 09.00 – 17.30		РЦСОЭД	
Открытие операционного дня системы BISS:	09.00	08.00 – 18.30	Прием/передача электронных документов между участниками РЦСОЭД, в том числе в АС-файлах
Операционное время для приема электронных платежных документов и электронных сообщений, в том числе МТ 104 «Платежное требование» (код режима - 200)	09.00 – 16.45	АС ЦВНСИ НБ	
		08.00 – 18.30	Прием и обработка АС-файлов, содержащих электронные документы МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика», МТ 194 «Заявление на отзыв плательщика», формирование и отправка в АС-файлах МТ 199 «Уведомление/извещение»
Режим «Расчетное окно», в т.ч.: Подрежим 1 (код режима - 310) Подрежим 2 (код режима - 330)	16.45 – 17.30 16.45 – 17.15 17.15 – 17.30		
Закрытие операционного дня системы BISS (установка кода режима - 800)	17.30	После режима 900 «Завершение работы системы BISS»	Рассылка участникам СПФИ справочников АС ЦВ НСИ НБ, в том числе Базы акцептов плательщиков
Завершение работы системы BISS (код режима - 900)	17.30 – 18.00		
		18:30	Завершение работы Центрального узла СПФИ

В таблице приведен график работы СПДС в пределах графиков работы системы BISS и СПФИ. По результатам опытно-промышленной эксплуатации график может быть пересмотрен.

5 ТРЕБОВАНИЯ К ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИМ СИСТЕМАМ, ПОДСИСТЕМАМ

5.1 Общие требования к информационному обмену с взаимодействующими системами

Взаимодействие подсистемы обработки межбанковских платежных требований с АБС банков и АБС УОР осуществляется через обмен электронными сообщениями формата МТ:

- МТ 098 – «Системное сообщение»;
- МТ 096 – «Ответ на системное сообщение»;
- МТ 099 – «Сообщение в свободном формате»;
- МТ 104 – «Платежное требование»;
- МТ 196 – «Ответ по клиентскому переводу»;
- МТ 910 – «Подтверждение кредита»;
- МТ 998 – «Запрос (уточнение) информации».

Входные и выходные данные, принимаемые (передаваемые) программным обеспечением систем и подсистем от (в) СПДС, должны представлять собой электронные сообщения, форматы и структура которых определены в стандартах проведения расчетов [2], [3] и в документации АС МБР [9].

Взаимодействие подсистемы обработки акцептов плательщиков с АБС банков и АБС УОР осуществляется через обмен электронными сообщениями формата МТ:

- МТ 114 – «Заявление на акцепт плательщика»;
- МТ 194 – «Заявление на отзыв акцепта плательщика»;
- МТ 199 – «Уведомление/извещение»;

Входные и выходные данные, принимаемые (передаваемые) программным обеспечением систем и подсистем от (в) СПДС, должны представлять собой электронные сообщения, форматы и структура которых определена в стандартах проведения расчетов [2], [4], [5] и в документации РЦСОЭД [8].

5.2 Требования к автоматизированной системе банка-участника

Для реализации технологии осуществления расчетов посредством прямого дебетования счета АБС банков и АБС УОР дополнительно должны формировать электронные сообщения МТ 114, МТ 194, МТ 104, обрабатывать электронные сообщения МТ 199, МТ 910.

ЭС МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика»

СДБО/АБС Банк плательщика должны принимать заявления на акцепт плательщика и проверять на наличие договора прямого дебетования счета и его условий. Заявления на акцепт плательщика должны представлять собой электронные сообщения, форматы и структура которых определены в [6].

При успешном прохождении всех проверок заявления на акцепт плательщика АБС Банка плательщика должна сформировать ЭС МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика» - одно заявление на акцепт плательщика в одном АС-файле (АС-файл аналогичен DL-файлу РЦСОЭД) и отправить посредством ПТК «Шлюз» банка через РЦСОЭД в адрес ОАО «БМРЦ». При неуспешном прохождении всех проверок заявления на акцепт плательщика АБС Банка плательщика должна отклонить заявление на акцепт плательщика и уведомить плательщика.

В случае непрохождения ЭС МТ 114 форматного контроля в ПТК «Шлюз» банка АБС Банка плательщика должна принимать и обрабатывать уведомление об ошибке форматного контроля в ~А-файле согласно документу РЦСОЭД [8].

АБС Банка плательщика и Банка бенефициара должны принимать от ОАО «БМРЦ» сформированное ЭС МТ 199 «Уведомление/извещение» (АС-файл РЦСОЭД [5]) о помещении в Базу акцептов плательщиков - код 00 (непомещение - код не 00) акцепта плательщика согласно заявления на акцепт плательщика.

Банк плательщика должен проинформировать плательщика о помещении/непомещении акцепта плательщика в Базу акцептов плательщиков. Банк бенефициара должен проинформировать бенефициара о поступившем акцепте плательщика. Если Банк плательщика совпадает с Банком бенефициара, то МТ 199 направляется только Банку плательщика.

ЭС МТ 194 «Заявление на отзыв акцепта плательщика»

СДБО/АБС Банка плательщика должны принимать заявления на отзыв акцепта плательщика и проверять на наличие заявления на акцепт плательщика и его условий. Заявления на отзыв акцепта плательщика должны представлять собой электронные сообщения, форматы и структура которых определены в [6].

При успешном прохождении всех проверок заявления на отзыв акцепта плательщика АБС Банка плательщика должна сформировать ЭС МТ 194 «Заявление на отзыв акцепта плательщика» - одно заявление на отзыв акцепта плательщика в одном АС-файле (АС-файл аналогичен DL – файлу РЦСОЭД) и отправить через ПТК «Шлюз» банка посредством РЦСОЭД в адрес ОАО «БМРЦ».

При неуспешном прохождении всех проверок заявления на отзыв акцепта плательщика АБС Банка плательщика должна отклонить заявление на отзыв акцепта плательщика и уведомить плательщика.

В случае непрохождения ЭС МТ 194 форматного контроля в ПТК «Шлюз» банка принимать и обрабатывать уведомление об ошибке форматного контроля в ~А-файле согласно документу РЦСОЭД [8].

АБС Банка плательщика и Банка бенефициара должны принимать от ОАО «БМРЦ» сформированное ЭС МТ 199 «Уведомление/извещение» (АС-файл РЦСОЭД [8]) об аннулировании в Базе акцептов плательщиков - код 00 акцепта плательщика на основании заявления на отзыв акцепта плательщика.

АБС Банка плательщика должна принимать от ОАО «БМРЦ» сформированное ЭС МТ 199 «Уведомление/извещение» (АС-файл РЦСОЭД [8]) об неаннулировании в Базе акцептов плательщиков - код не 00 акцепта плательщика на основании заявления на отзыв акцепта плательщика.

Банк плательщика должен проинформировать плательщика об аннулировании акцепта плательщика из Базы акцептов плательщиков. Банк бенефициара должен проинформировать бенефициара об отозванном акцепте плательщика. Если Банк плательщика совпадает с Банком бенефициара, то МТ 199 направляется только Банку плательщика.

АБС Банка плательщика и Банка бенефициара должны принимать от ОАО «БМРЦ» SI файлы, содержащие информацию об акцептах плательщиков, помещенных в базу акцептов плательщиков, и исключенных из нее по текущему операционному дню. Файлы будут тиражироваться согласно документу «АС ЦВНСИ НБ. Технологическая инструкция. ЕУЯФ.S0000.И2.01».

ЭС МТ 104 – «Платежное требование» – межбанковское платежное требование на прямое дебетование счета, межбанковское платежное требование на отзыв платежа

СДБО/АБС Банка бенефициара должны принимать инициированное бенефициаром платежное требование на прямое дебетование счета, могут осуществлять проверку наличия акцепта плательщика в Базе акцептов плательщиков в соответствии с уникальным номером акцепта, указанным в платежном требовании и другие установленные проверки.

При успешном прохождении всех проверок платежных требований на прямое дебетование счета и несовпадении Банка бенефициара с Банком плательщика АБС Банк бенефициара должна формировать ЭС МТ 104 «Платежное требование» со значением формы расчета «DDBT» (#S-файл СПФИ [7]) и через СПФИ направлять его в систему BISS.

При неуспешном прохождении всех проверок поступившего платежного требования на прямое дебетование счета АБС Банка бенефициара должна отклонить его и уведомить бенефициара.

СДБО/АБС Банка плательщика должны принимать платежное требование на отзыв платежа и могут осуществлять проверку номера, даты, суммы платежного требования, на основании которого был совершен платеж, и указанного в нем уникального номера акцепта, а также срок, в течение которого платеж может быть отозван, и другие установленные проверки.

При успешном прохождении всех проверок платежного требования на отзыв платежа и несовпадении Банка плательщика с Банком бенефициара Банк плательщика выполняет роль Банка бенефициара, а Банк бенефициара по отзываемому платежу выполняет роль Банка плательщика по данному платежному требованию. АБС Банк бенефициара должна сформировать ЭС МТ 104 «Платежное требование» со значением формы расчета «RTND» (#S-файл СПФИ [9]) и через СПФИ направлять его в систему BISS.

При неуспешном прохождении всех проверок поступившего платежного требования на отзыв платежа АБС Банка плательщика должна отклонить его и уведомить плательщика.

В случае непрохождения МТ 104 входного контроля в системе BISS АБС Банка бенефициара должна принимать ЭС МТ 196 «Ответ на клиентский перевод» с кодом «отрицательный», в том числе несоответствие условиям акцепта (ZS-файл СПФИ [9]) и уведомлять бенефициара об отклонении МТ 104 по входному контролю.

По завершению операционного дня и при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете Банка плательщика в системе BISS АБС банка бенефициара должна принимать ЭС МТ 196 «Ответ на клиентский перевод» с кодом «отрицательный» при аннулировании МТ 104 по недостаточности денежных средств (ZS-файл СПФИ [9]).

При наличии денежных средств на корреспондентском счете Банка плательщика и их списании с данного корреспондентского счета, зачислении на корреспондентский счет Банка бенефициара АБС Банка бенефициара должна принимать ЭС МТ 910 «Подтверждение кредита» (ZS-файл СПФИ [9]) и зачислять денежные средства на счет бенефициара. Банк бенефициара информирует бенефициара о зачислении денежных средств в его пользу.

АБС Банка плательщика должна принимать МТ 104, заверенное второй электронной цифровой подписью технического оператора АС МБР, и произвести списание денежных средств со счета плательщика. Банк плательщика уведомляет плательщика о списании денежных средств с его счета.

5.3 Требования к системе BISS

С целью актуализации Базы акцептов плательщиков в ядре системы BISS дополнительно требуется доработка ПО подсистемы ведения НСИ в системе BISS для обновления данных Базы акцептов плательщиков в течение операционного дня с устанавливаемой периодичностью.

5.4 Требования к АС ЦВНСИ НБ

Программные комплексы, входящие в состав АС ЦВНСИ НБ, должны быть доработаны в части ведения и тиражирования необходимых справочников, в том числе информации из Базы акцептов плательщиков.

Централизованное ведение Базы акцептов плательщиков должно осуществляться программными средствами в режиме реального времени на основании доставляемых в ОАО «БМРЦ» посредством РЦСОЭД АС-файлов, содержащих электронные сообщения МТ 114, МТ 194.

Каждому банку-участнику СПДС должна тиражироваться информация об акцептах только его клиентов (банк является или Банком плательщика, или Банком бенефициара). Тиражирование информации из Базы акцептов плательщиков должно осуществляться АС ЦВНСИ НБ после завершения операционного дня системы BISS (после режима с кодом 900).

Программные комплексы, входящие в состав АС ЦВНСИ НБ, должны быть доработаны в части внесения изменений в технологические справочники АС МБР, необходимые для функционирования СПДС.

Документ «Автоматизированная система «Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь» Технологическая инструкция. ЕУЯФ.S0000.И2.01» должен быть доработан в связи с реализацией СПДС.

5.5 Требования к РЦСОЭД

ОАО «БМРЦ» необходимо определить, как участника обмена межбанковской корреспонденцией РЦСОЭД, с кодом БИК BISCBY25 и кодом аутентификации 00001GRC00 как получателя/отправителя электронных сообщений по управлению акцептом плательщика МТ114, МТ 194 и МТ 199.

ПО РЦСОЭД должно быть доработано в части осуществления форматного контроля следующих электронных сообщений СПДС:

- МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика»;
- МТ 194 «Заявление на отзыв акцепта плательщика»;
- МТ 199 «Уведомление/извещение».

ПО РЦСОЭД (СПФИ) должно быть доработано в части осуществления доставки АС-файлов, содержащих электронные сообщения МТ 114 и МТ 194, от ПТК «Шлюз» банка-участника на ПТК «Шлюз» ОАО «БМРЦ» и АС-файлов, содержащих электронные сообщения МТ 199, от ПТК «Шлюз» ОАО «БМРЦ» на ПТК «Шлюз» банка-участника.

ПО РЦСОЭД (СПФИ, ПК «Оказание услуг банкам и прочим организациям») дорабатывается при необходимости в части учета количества обработанных электронных сообщений СПДС.

5.6 Требования к АС ЦА МБР

ПО АС ЦА МБР должно быть доработано в части выгрузки, приема, учета, хранения, использования и уничтожения следующих электронных сообщений СПДС:

- МТ 104 «Платежное требование»;
- МТ 910 «Подтверждение кредита».

Внесение принципиальных изменений в существующую технологию АС ЦА МБР не требуется.

Выгрузка электронных сообщений СПДС должна осуществляться в единый ежедневный набор совместно с электронными сообщениями системы BISS. Информация об электронных сообщениях СПДС и системы BISS должна вноситься в единую опись электронных документов.

Для хранения электронных сообщений СПДС должны использоваться программно-технические средства АС ЦА МБР – специализированные дисковые системы хранения данных EMC Centera.

Для обеспечения функционала приема, учета, использования и уничтожения электронных сообщений СПДС должны использоваться базы данных АС ЦА МБР. Атрибуты электронных сообщений СПДС и системы BISS должны храниться совместно в одних таблицах. Структура таблиц в базах данных АС ЦА МБР должна быть доработана с целью сохранения атрибутов электронных сообщений СПДС.

Для обеспечения доступа архивариуса АС ЦА МБР и банков-участников СПДС к электронным сообщениям СПДС должны использоваться программные комплексы АС ЦА МБР, обеспечивающие доступ к электронным сообщениям системы BISS.

Удаление электронных сообщений СПДС должно осуществляться совместно с электронными сообщениями системы BISS на основании единого акта о выделении к уничтожению электронных документов, не подлежащих хранению.

Процедура документальной синхронизации архивов участников системы BISS должна быть доработана в части включения в нее сообщений СПДС в соответствии с нормативными документами, регламентирующими работу АС ЦА МБР. В технологию и алгоритм процедуры документальной синхронизации архивов участников системы BISS внесение изменений не требуется.

ПО АС ЦА МБР должно быть доработано в части предоставления:

банкам-участникам системы BISS - удаленного доступа к собственным электронным документам СПДС;

архивариусу АС ЦА МБР – доступа ко всем электронным документам.

ПО АС ЦА МБР в рамках интеграции с АИС ПБИ должно обеспечить представление информации о МТ 104 «Платежное требование» в государственные органы согласно их полномочиям по технологии и форматам, принятым в АИС ПБИ. В АИС ПБИ новый формат представления информации вводить не требуется, должны использоваться YMA-, YLA-, YGA- и YRA-файлы со значением PLMB в поле «Тип передаваемой информации» в заголовке файла (аналогично межбанковским платежам в белорусских рублях, осуществляемых через систему BISS).

В ПО АС ЦА МБР в части технологии обработки электронных документов системы BISS внесение принципиальных изменений не требуется.

Эксплуатационная документация АС ЦА МБР должна быть доработана с учетом функционирования СПДС.

С учетом функционирования СПДС должны быть доработаны следующие нормативные документы АС ЦА МБР:

– Перечень электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации, передаваемой в Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь из системы BISS;

– Перечень электронных документов, подлежащих синхронизации.

5.7 Требования к АИС «Архив РЦСОЭД»

ПО АИС «Архив РЦСОЭД» должно быть доработано в части выгрузки, приема, учета, хранения, использования и уничтожения следующих электронных сообщений СПДС:

– МТ 114 «Заявление на акцепт плательщика»;

– МТ 194 «Заявление на отзыв акцепта плательщика»;

– МТ 199 «Уведомление/извещение».

Внесение принципиальных изменений в существующую технологию АИС «Архив РЦСОЭД» не требуется.

Выгрузка электронных сообщений СПДС должна осуществляться в единый ежедневный набор совместно с электронными сообщениями РЦСОЭД. Информация об электронных сообщениях СПДС и РЦСОЭД должна вноситься в единую опись электронных документов.

Для хранения электронных сообщений СПДС должны использоваться программно-технические средства АС ЦА МБР – специализированные дисковые системы хранения данных EMC Centera.

Для обеспечения функционала приема, учета, использования и уничтожения электронных сообщений СПДС должна использоваться база данных АИС «Архив РЦСОЭД», структура которой должна быть доработана с целью сохранения атрибутов электронных сообщений СПДС.

Для обеспечения доступа архивариуса АС ЦА МБР к электронным сообщениям СПДС должны использоваться программные комплексы АИС «Архив РЦСОЭД», обеспечивающие доступ к электронным сообщениям РЦСОЭД. Архивариусу АИС «Архив РЦСОЭД» должен быть обеспечен доступ ко всем электронным сообщениям СПДС.

Уничтожение электронных сообщений СПДС будет осуществляться совместно с электронными сообщениями РЦСОЭД по единой технологии.

В ПО АИС «Архив РЦСОЭД» в части технологии обработки электронных сообщений РЦСОЭД внесение принципиальных изменений не требуется.

Эксплуатационная документация АИС «Архив РЦСОЭД» должна быть доработана с учетом функционирования СПДС.

5.8 Требования к СПФИ

Программные комплексы СПФИ должны быть доработаны в части тиражирования банкам-участникам СПДС справочников АС ЦВНСИ, содержащих информацию об акцептах только его клиентов. Дополнительные требования, кроме приведенных в п. 5.5, не предъявляются.

5.9 Требования к СУ ПТК АС МБР

К Системе управления программно-техническим комплексом АС МБР дополнительные требования не предъявляются.

6 ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ

- BISS** – Belarus Interbank Settlement System;
- АБС** – автоматизированная банковская система;
- АБС УОР** – автоматизированная банковская система «Учетно-операционные работы» Национального банка Республики Беларусь;
- АИС «Архив РЦСОЭД»** – автоматизированная информационная система «Архив РЦСОЭД»;
- АС МБР** – автоматизированная система межбанковских расчетов Национального банка;
- АС ЦА МБР** – автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов» Национального банка Республики Беларусь;
- АС ЦВНСИ НБ** – автоматизированная система «Ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь»;
- Биржа** – открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- Инструкция № 66** – Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (с учетом изменений и дополнений);
- МТ 104** – «Платежное требование»;
- МТ 114** – «Заявление на акцепт плательщика»;
- МТ 194** – «Заявление на отзыв акцепта плательщика»;
- МТ 196** – «Ответ по клиентскому переводу»;
- МТ 199** – «Уведомление/извещение»;
- МТ 910** – «Подтверждение кредита»;
- ОАО «БМРЦ»**, – открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр»;
- ПК** – программный комплекс;
- ПО** – программное обеспечение;
- ПТК «Шлюз»** – программно-технический комплекс «Шлюз»;
- РЦСОЭД** – Республиканская централизованная система обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов;
- СУ ПТК АС МБР** – системы управления программно-техническим комплексом АС МБР;
- СДБО** – система дистанционного банковского обслуживания;
- СПДС** – система расчетов посредством прямого дебетования счета;
- СПФИ** – система передачи финансовой информации;
- ЦУ СПФИ** – центральный узел СПФИ;
- ЭС** – электронное сообщение;
- ЭЦП** – электронная цифровая подпись.


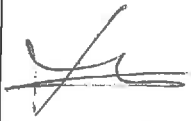







ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

От организации – заказчика – Национального банка Республики Беларусь

Должность	Фамилия, имя, отчество	Подпись	Дата
Зам. начальника ГУБСНО - заместитель главного бухгалтера	Василевич О.И.		31.08.2018
Начальник УЦТ ГУПСУБ	Пауза А.С.		31.08.18
зам. УОЧРПС ТУПСУБ	Середа А.В.		31.08.2018
зам. УРБР ГУРБО	Сусло Т.Ф.		30.08.2018
зам. начальника УРБР ГУРБО	Календа А.А.		30.08.2018
зам. УИТС ГУИТ	Хуравля С.В.		30.08.2018
зам. начальника УИТС ГУИТ	Даронька Н.Л.		30.08.2018

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

От организации – исполнителя ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр»

Должность	Фамилия, имя, отчество	Подпись	Дата
Зам. Председателя Правления	Гозман Н.А.		31.08.2018
Кан. департамента РИР	Гущев А.Б.		31.08.2018
Зам. начальника службы ИС	Корытко О.В.		31.08.18
Кан. УС	Гущев А.В.		31.08.2018
Начальник УС	Димитренко А.А.		31.08.2018
Зам. начальника УР С СИБ	Бабичков Н.А.		31.08.2018
Нач. УС С КВК	Захарюк А.Б.		31.08.2018
Нач. УС С С КИП	Мельников З.А.		29.08.2018
Нач. УС С МВ С	Калачев Е.А.		29.08.18