

Рекомендации по заполнению платежных документов в системе дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов ЗАО «РРБ-Банк»

С 01.08.2022 будет осуществлен переход платежной системы Республики Беларусь на международный стандарт обмена электронными сообщениями — переход на **ISO 20022**.

ISO 20022 — это международный стандарт обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли.

Что поменяется в части совершаемых платежей?

Наименование реквизитов (полей) ISO 20022 и порядок их заполнения в платежном поручении/требовании	ДОКУМЕНТЫ			
	Платежное поручение (Платеж в пределах РБ)	Платежное поручение (Платеж в бюджет)	Платежное требование без акцепта	Платежное требование с акцептом
Признак платежа. Обязательное поле, заполняется значением от типа платежа: - Платеж - Возврат **	Поле обязательно к заполнению путем выбора значений Платеж/Возврат	Поле обязательно к заполнению путем выбора значений Платеж/Возврат	Поле обязательно к заполнению только значением Платеж	Поле обязательно к заполнению только значением Платеж
Вид платежа.*** Обязательное поле, заполняется путем выбора значения из «Справочника кодов назначения платежа (ISO)»	Поле обязательно к заполнению. Указывается значение OTHR	Поле обязательно к заполнению. Возможные значения: TAXS, VATX, WHLD, TREA	Поле обязательно к заполнению. По платежам в бюджет указывается одно из значений – TAXS, VATX, WHLD , по иным платежам – OTHR	Поле обязательно к заполнению. Указывается значение OTHR
Код назначения платежа. Обязательное поле, заполняется путем выбора значения из «Кодификатор назначения платежа в Республике Беларусь»	Поле обязательно к заполнению	Поле обязательно к заполнению	Поле обязательно к заполнению	Поле обязательно к заполнению
Код ссылочного документа (дата и номер). Необязательное поле, заполняется при необходимости путем выбора значений из «Справочника типов ссылочных документов»	Заполнение осуществляется по необходимости	Заполнение осуществляется по необходимости	Заполнение осуществляется по необходимости	Обязательно к заполнению, указываются реквизиты документа, указанного в заявлении на акцепт

Код периода уплаты налога. Необязательное поле, заполняется путем выбора значения из «Справочника периодов уплаты налогов», год уплаты (заполняется из календаря)	Не заполняется	Поле обязательно к заполнению	Не заполняется	Не заполняется
Тип исполнительного документа. Обязательное поле, заполняется путем выбора значения из «Справочника видов исполнительных документов»	Не заполняется	Не заполняется	Обязательно к заполнению	Не заполняется

*** Методология международного стандарта ISO 20022 – описание моделирования технологически нейтральных бизнес-процессов обмена электронными сообщениями, проектирования схем и форматов таких сообщений.**

Национальные сообщения ISO 20022 – электронные сообщения, используемые в платежной системе Республики Беларусь, созданные в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 и определяющие достаточный набор и реквизитный состав сообщений. Для каждого сообщения определяется его полная структура в привязке к структуре сообщения, заданного в каталоге электронных сообщений (репозитории) ISO 20022.

**** Возврат денежных средств бенефициаром может быть инициирован плательщиком в следующих случаях:**

- зачисление денежных средств на счет бенефициара в результате технической ошибки банка;
- излишне уплаченных денежных средств;
- ошибочно совершенного платежа;
- неисполнения бенефициаром обязательств, связанных с назначением платежа;
- при возврате плательщиком оплаченного товара;
- при возврате денежных средств за неоказанные услуги, за невыполненные работы.

***** Для всех документов, за исключением платежного поручения в бюджет, постоянно действующего платежного поручения вид платежа заполняется значением OTHR. Для платежных поручений в бюджет заполняется исходя из сущности операций.**

!Для платежных документов, направляемых в АИС ИДО не используется код GOVT.

«Платежное поручение»

Группа параметров:	Платательщик
Поле (параметр):	Тип плательщика
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения - отдельные значения справочника N061 «Справочник статусов субъектов».

ПЛАТЕЛЬЩИК

Наименование

ООО "ТЕСТ"

Счет плательщика *

BY92 REDJ 3012 1008 9230 1000 0933 BYUR

Номер законодательного акта

☐ Оплата налога за 3-е лицо

Тип плательщика *

Поле обязательно для заполнения

- INI - Индивидуальный предприниматель
- INN - Юридическое лицо
- INP - Физическое лицо

акта

Группа параметров:	Получатель
Поле (параметр):	Тип получателя
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения - отдельные значения справочника N061 «Справочник статусов субъектов».

ПОЛУЧАТЕЛЬ

Тип получателя

- INI - Индивидуальный предприниматель
- INN - Юридическое лицо
- INP - Физическое лицо

 Справочник бюджетных счетов

УНП

Страна регистрации *

112 - БЕЛАРУСЬ - BELARUS - BY

Страна банка *

112 - БЕЛАРУСЬ - BELARUS - BY

Банк-получатель *

Группа параметров:	Назначение платежа
Поле (параметр):	Признак платежа
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения: 1 – Платёж, 0 – Возврат.

Дата исполнения платежа



Код назначения платежа *



Признак платежа *

Поле обязательное для заполнения.

Группа параметров:	Назначение платежа
Поле (параметр):	Код назначения платежа
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения - значения справочника N099 «Кодификатор назначения платежа в Республике Беларусь».

Дата исполнения платежа



Код назначения платежа *



Признак платежа *

Поле обязательное для заполнения.

Группа параметров:	Детали
Поле (параметр):	Код назначения перевода
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения - значения справочника Е004 «Справочник кодов назначения платежа (ISO)»: для платежей в бюджет: TAXS, VATX, WHLD; для иных платежей: OTHR.

Вид платежа

Код категории назначения перевода *

жа *

Код платежа *

Код категории назначения перевода *

Группа параметров:	Сведения об уплате налогов (при оплате налогов)
Поле (параметр):	Код периода уплаты налогов
Обязательность:	нет
Доступность (наличие поля в документе):	Группа параметров доступна только для платежей в бюджет
Примечание:	Используемые значения - значения справочника N102 «Справочник периода уплаты налогов (ISO)».

СВЕДЕНИЯ ОБ УПЛАТЕ НАЛОГОВ

Код периода уплаты налогов

Год уплаты налога

Дата начала периода

Дата окончания периода

Группа параметров:	Сведения об уплате налогов (при оплате налогов)
Поле (параметр):	Год уплаты налога
Обязательность:	нет
Доступность (наличие поля в документе):	Группа параметров доступна только для платежей в бюджет
Примечание:	Используемые значения - выбор года осуществляется из календаря по годам

СВЕДЕНИЯ ОБ УПЛАТЕ НАЛОГОВ

Код периода уплаты налогов

Год уплаты налога

Дата начала периода

Дата окончания периода *



Группа параметров:	Сведения об уплате налогов (при оплате налогов)
Поле (параметр):	Код периода уплаты налогов Год уплаты налога Дата начала периода Дата окончания периода
Обязательность:	нет
Доступность (наличие поля в документе):	Группа параметров доступна только для платежей в бюджет
Примечание:	Используемые значения - расчетное значение. Выводится автоматически. Вычисление выполняется по полученным значениям из «Кода периода уплаты налогов» и «Года уплаты налога».

СВЕДЕНИЯ ОБ УПЛАТЕ НАЛОГОВ

Код периода уплаты налогов

Год уплаты налога

Дата начала периода

Дата окончания периода

Группа параметров:	Сведения о ссылочных документах
Поле (параметр):	Тип ссылочного документа
Обязательность:	нет
Доступность (наличие поля в документе):	Группа параметров доступна только при указании пользователем признака «+Добавить»
Примечание:	Используемые значения - справочник N101 «Справочник типов ссылочных документов». СДБО позволяет указать до 5 ссылочных документов.

СВЕДЕНИЯ О ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТАХ

+ Добавить

СВЕДЕНИЯ О ССЫЛОЧНОМ ДОКУМЕНТЕ

×

Код ссылочного документа *

Номер ссылочного документа *

Дата ссылочного документа *

Сохранить

Отменить

«Платежное требование»

Группа параметров:	Платательщик
Поле (параметр):	Тип плательщика
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения - отдельные значения справочника N061 «Справочник статусов субъектов».

ПЛАТЕЛЬЩИК

Наименование *

Счет *

УНП

Страна регистрации *

Банк-оправитель *

Тип плательщика *

Поле обязательное для заполнения.

Группа параметров:	Получатель
Поле (параметр):	Тип получателя
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения - отдельные значения справочника N061 «Справочник статусов субъектов».

ПОЛУЧАТЕЛЬ

Наименование

000 "ТЕСТ"

Счет получателя *

BY92 REDJ 3012 1008 9230 1000 0933 BYN

Тип получателя *

Поле обязательное для заполнения.

Группа параметров:	Детали
Поле (параметр):	Код назначения перевода
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения - значения справочника Е004 «Справочник кодов назначения платежа (ISO)».

ДЕТАЛИ

Очередь

22 - Иные платежи второй очереди

Приложение

Код назначения перевода *

Поле обязательное для заполнения.

Группа параметров:	Назначение платежа
Поле (параметр):	Код назначения платежа
Обязательность:	для всех документов
Доступность (наличие поля в документе):	для всех документов
Примечание:	Используемые значения - значения справочника N099 «Кодификатор назначения платежа в Республике Беларусь».

НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА

Назначение платежа *

Дополнительная информация

Код назначения платежа *

Признак платежа *

Поле обязательное для заполнения.

Группа параметров:	Сведения об исполнительном документе
Поле (параметр):	Вид исполнительного документа
Обязательность:	Для платежных требований без акцепта
Доступность (наличие поля в документе):	Для платежных требований без акцепта
Примечание:	Используемые значения - значения справочника SI049 «Справочник видов исполнительных документов АИС ИДО».

СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ДОКУМЕНТЕ

Вид исполнительного документа *

Номер основного (исполнительного) документа *

Дата основного (исполнительного) документа *

Сумма

Валюта

Группа параметров:	Реквизиты органа, вынесшего решение
Поле (параметр):	Тип органа
Обязательность:	Для платежных требований без акцепта
Доступность (наличие поля в документе):	Для платежных требований без акцепта
Примечание:	Используемые значения - значения справочника SI049 «Справочник видов исполнительных документов АИС ИДО».

РЕКВИЗИТЫ ОРГАНА, ВЫНЕСШЕГО РЕШЕНИЕ

Тип органа, вынесшего решение

УНП органа, вынесшего решение

Наименование органа, вынесшего решение

Группа параметров:	Реквизиты органа, вынесшего решение
Поле (параметр):	Наименование органа УНП органа
Обязательность:	Для платежных требований без акцепта
Доступность (наличие поля в документе):	Для платежных требований без акцепта
Примечание:	Автоматически заполняется значением, которое соответствует УНП органа, вынесшего решения из справочника «Органов вынесших решение АИС ИДО».

РЕКВИЗИТЫ ОРГАНА, ВЫНЕСШЕГО РЕШЕНИЕ

Тип органа, вынесшего решение

УНП органа, вынесшего решение

Наименование органа, вынесшего решение

Группа параметров:	Сведения о ссылочных документах
Поле (параметр):	Код ссылочного документа Номер ссылочного документа Дата ссылочного документа
Обязательность:	Для платежных требований с акцептом
Доступность (наличие поля в документе):	Для платежных требований с акцептом
Примечание:	Используемые значения - справочник N101 «Справочник типов ссылочных документов». СДБО позволяет указать до 5 ссылочных документов.

СВЕДЕНИЯ О ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТАХ

+ Добавить

СВЕДЕНИЯ О ССЫЛОЧНОМ ДОКУМЕНТЕ



Код ссылочного документа

Номер ссылочного документа

Дата ссылочного документа



Сохранить

Отменить