

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель Председателя
Правления ОАО «БМРЦ»

_____ А.А.Грицаенко

30.10.2024

**АЛЬБОМ БАЗОВЫХ ТЕСТОВ И
СХЕМ МОДИФИКАЦИЙ БАЗОВЫХ ТЕСТОВ**

ЕУЯФ.0100.03.ПР

СОДЕРЖАНИЕ

1 Назначение и область применения	3
2 Нормативные ссылки	3
3 Общие положения	4
4 Порядок формирования тестовых наборов	5
4.1 Указания по формированию тестовых наборов	5
4.2 Нумерация тестовых наборов	7
5 Перечень и описание базовых тестов	8
5.1 Базовые тесты финансового сообщения MX расс.008, используемого в системе BISS	8
5.2 Базовые тесты финансового сообщения MX расс.008, используемого в системе мгновенных платежей	18
5.3 Базовые тесты финансового сообщения MX расс.009	22
5.4 Базовые тесты финансового сообщения MX расс.010	24
6 Схемы модификаций базовых тестов	25

1 НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящий документ содержит перечень и описание базовых тестов финансовых сообщений MX pacs.008, MX pacs.009 и MX pacs.010, схемы модификаций этих базовых тестов, а также порядок формирования тестовых наборов контрольного примера.

Настоящий документ предназначен для специалистов испытательных лабораторий, осуществляющих испытания программных средств, а также может использоваться разработчиками программных средств.

В настоящем документе приняты следующие обозначения и сокращения:

BIC – (Business Identifier Code) – бизнес-идентификационный код, уникальный буквенно-цифровой идентификатор банка;

BISS – (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь;

ISO (International Organization for Standardization) – международная организация по стандартизации;

MX pain.013 – финансовое сообщение «Инициирование перевода с акцептом плательщика (платежное требование с акцептом плательщика)»;

MX pacs.008 – финансовое сообщение «Межбанковский клиентский кредитовый перевод»;

MX pacs.009 – финансовое сообщение «Межбанковский кредитовый перевод»;

MX pacs.010 – финансовое сообщение «Межбанковское прямое дебетование счета»;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

Национальный банк – Национальный банк Республики Беларусь;

СМП – система мгновенных платежей;

ТНПА – технический нормативный правовой акт;

УНП – учетный номер плательщика.

2 НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

В настоящем документе использованы ссылки на следующие ТНПА:

ГОСТ ИСО 8601-2001 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Представление дат и времени. Общие требования;

СТБ ИСО/МЭК 12119-2003 Информационные технологии. Пакеты программ. Требования к качеству и тестирование;

СПР 3.01-2022 Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Общие требования;

СПР 3.03-8-2022 Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Клиринг и расчеты. МХ расс.008;

СПР 3.03-9-2022 Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Клиринг и расчеты. МХ расс.009;

СПР 3.03-10-2022 Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Клиринг и расчеты. МХ расс.010;

ОКРБ 016-99 Общегосударственный классификатор Республики Беларусь «Валюты»;

ОКРБ 017-99 Общегосударственный классификатор Республики Беларусь «Страны мира».

3 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общие и специальные требования к финансовым сообщениям, используемым при переводе денежных средств, установлены в стандартах проведения расчетов, утвержденных Национальным банком.

Общие требования к структуре, реквизитному составу и форматам элементов данных финансовых сообщений приведены в СПР 3.01.

Специальные требования к структуре, реквизитному составу и формату финансового сообщения МХ расс.008 приведены в СПР 3.03-8.

Специальные требования к структуре, реквизитному составу и формату финансового сообщения МХ расс.009 приведены в СПР 3.03-9.

Специальные требования к структуре, реквизитному составу и формату финансового сообщения МХ расс.010 приведены в СПР 3.03-10.

В настоящем документе применяются следующие термины с соответствующими определениями:

базовый тест – тест, входящий в состав контрольного примера и предназначенный для проверки выполнения функции или комбинации функций программного средства, приведенных в документации программного средства, на входных данных, соответствующих установленным требованиям и ограничениям.

Примечание – Базовый тест включает его описание в документации контрольного примера и, если используется загрузка входных данных с машинного носителя, тестовые данные на машинном носителе;

контрольный пример – документально оформленное руководство для испытателя, которое определяет, как должна или может быть протестирована функция или комбинация функций. Контрольный пример должен содержать информацию, охватывающую следующие вопросы:

- цель тестирования;
- тестируемые функции;

– среда тестирования и другие условия (уточнение конфигурации средств испытаний и подготовительная работа);

– тестовые данные;

– процедура;

– ожидаемое поведение системы (СТБ ИСО/МЭК 12119);

модификация базового теста – основанный на базовом тесте тестовый набор, входящий в состав контрольного примера и предназначенный для дальнейшей проверки выполнения функции или комбинации функций программного средства, проверяемых этим базовым тестом, на входных данных, содержащих изменения (модификации) входных данных базового теста.

Примечания

1 Изменения (модификации) входных данных базового теста содержат входные данные, как соответствующие установленным требованиям и ограничениям, так и нарушающие их.

2 Тестовый набор включает описание в документации контрольного примера каждого изменения (модификации) и, если используется загрузка входных данных с машинного носителя, тестовые данные на машинном носителе;

разработчик программного средства – разработчик программного средства или импортер, осуществляющий реализацию программного средства, или участник платежного рынка Республики Беларусь, для которого было разработано программное средство;

тестовый набор – набор, входящий в состав контрольного примера, включающий описание в документации контрольного примера каждого теста из набора и, если используется загрузка входных данных с машинного носителя, соответствующие описанию тестовые данные на машинном носителе;

Примечание – Принцип объединения тестов (описаний тестов и соответствующих им тестовых данных) в тестовый набор зависит от цели его применения (например, тестовый набор может содержать один базовый тест, или все базовые тесты, или какой-либо один базовый тест и модификацию этого базового теста, или модификации всех базовых тестов и т.д.).

4 ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ТЕСТОВЫХ НАБОРОВ

4.1 Указания по формированию тестовых наборов

4.1.1 Для каждого финансового сообщения, указанного в разделе 3, формируются свои базовые тесты, перечень и описание которых указаны в разделе 5.

Базовые тесты должны формироваться в соответствии с положениями стандартов проведения расчетов, устанавливающих общие и специальные требования к финансовым сообщениям.

4.1.2 Базовые тесты должны содержать все обязательные и необязательные структурные элементы (компоненты, элементы данных и элементы структуры элементов данных, имеющих структурированный формат) финансовых

сообщений, которые должны и могут присутствовать в конкретном базовом тесте. При этом, значения структурных элементов должны содержать максимально допустимое количество символов в соответствии с их форматом (где это возможно).

4.1.3 Обозначения, тип данных и формат, которые используются для документирования структурных элементов финансовых сообщений, а также разрешенное к использованию символьное множество, используемое при создании финансовых сообщений, приведены в пунктах 7 – 12 СПР 3.01.

4.1.4 Модификации структурных элементов, должны формироваться на основе базовых тестов, указанных в разделе 5, в соответствии со схемами модификаций базовых тестов, приведенными в разделе 6.

4.1.5 При формировании тестов для каждого структурного элемента необходимо выбрать только те схемы модификаций базовых тестов, которые подходят для типа структурного элемента, его формата, применимости и кратности.

4.1.6 Во избежание формирования одинаковых или избыточных тестов рекомендуется не производить модификации структурных элементов:

- если выполнялись модификации на кодовые слова, на перечень конкретных значений, то можно не выполнять модификации на символ, не входящий в указанный набор символов;
- если выполнялись модификации значения структурного элемента на соответствие справочнику, ТНПА, перечню конкретных значений, то можно не выполнять модификации на символ, не входящий в указанный набор символов;
- если получаемое значение совпадает с уже полученным в результате другой модификации структурного элемента или с его значением в базовом тесте.

При модификации структурного элемента в одном тесте допускается только одна ошибочная ситуация.

4.1.7 При оформлении описаний тестов для каждого базового теста приводится его формулировка, перечень структурных элементов соответствующего финансового сообщения и номеров тестов с модификациями структурных элементов.

Перечень структурных элементов рекомендуется оформлять в виде таблицы, содержащей:

- обозначение или наименование структурного элемента;
- наименование структурного элемента и соответствующего ему входного параметра (при их отличии);
- формат структурного элемента и его применимость (обязательный, необязательный);
- указание кратности повторений структурного элемента;
- значение структурного элемента в базовом тесте;
- номера тестов с модификациями структурного элемента.

Перечень структурных элементов целесообразно приводить в порядке их следования во входном файле (при загрузке информации с машинного носителя) или экранной форме ввода (при вводе информации с клавиатуры).

Описания также могут оформляться отдельно для базовых тестов и соответствующих им модификаций структурных элементов.

4.2 Нумерация тестовых наборов

4.2.1 Тестовые наборы должны формироваться на основе базовых тестов, приведенных в разделе 5, путем модификации структурных элементов финансовых сообщений MX pacs.008, MX pacs.009, MX pacs.010.

4.2.2 Номером теста должно являться значение элемента данных, соответствующего значению номера платежного документа, содержащегося в элементе данных «Сквозной идентификатор транзакции» (EndToEndId), создаваемых финансовых сообщений MX pacs.008, MX pacs.009, MX pacs.010.

4.2.3 Номер теста должен иметь следующую структуру: XYNNNNNN, где: X – признак, указывающий на тип финансового сообщения:

для MX pacs.008, используемых в системе BISS, принимает значение «1»;

для MX pacs.008, используемых в СМП, принимает значение «2»;

для MX pacs.009 принимает значение «3»;

для MX pacs.010 принимает значение «4»;

YY – номер базового теста, значения элементов данных которого модифицируются;

NNNNN – нумерация тестов в порядке возрастания для установленных значений XY (значение NNNNN для базовых тестов равно 00000).

5 ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ БАЗОВЫХ ТЕСТОВ

5.1 Базовые тесты финансового сообщения MX расс.008, используемого в системе BISS

Базовый тест № 01

MX расс.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк плательщика и банк бенефициара являются участниками системы BISS и имеют зарегистрированные BIC.

Количество единичных транзакций равно 2.

Срочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: дополнительная информация в свободном формате.

Платательщик и бенефициар являются юридическими лицами. Компоненты «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) и «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствуют.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП плательщика, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация плательщика.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) указывается УНП бенефициара, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация бенефициара.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **DEBT** (все расходы по данной операции относятся на счет плательщика), элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) присутствуют.

Базовый тест № 02

MX расс.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк плательщика и банк бенефициара являются участниками системы BISS и имеют зарегистрированные BIC.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: платеж в бюджет плательщиком налогов и сборов (за себя).

Платательщик является физическим лицом. В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 03), идентификационный номер, УНП плательщика.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV** (плата взимается в соответствии с правилами, согласованными в договоре на обслуживание и/или платежной системе), элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) присутствуют.

Базовый тест № 03

MX pacs.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк плательщика и банк бенефициара являются участниками системы BISS и имеют зарегистрированные BIC.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: платеж в бюджет за фактического плательщика налогов и сборов (за третье лицо).

Платательщик и фактический плательщик являются физическими лицами.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/(PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 16), идентификационный номер, дополнительные идентификационные данные плательщика (отличные от УНП). Адрес и контактная информация не указываются.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 15), идентификационный номер, УНП фактического плательщика.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV** (плата взимается в соответствии с правилами, согласованными в договоре на обслуживание и/или платежной системе), элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) присутствуют.

Базовый тест № 04

MX pacs.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк плательщика и банк бенефициара являются участниками системы BISS и имеют зарегистрированные BIC.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Указывается информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору): информация двух валютных договоров.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: дополнительная информация в свободном формате.

Платательщик является юридическим лицом, фактический платательщик и бенефициар являются физическими лицами. Компонент «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствует.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП платателя. Адрес и контактная информация не указываются.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 06), идентификационный номер, дополнительные идентификационные данные платателя (отличные от УНП). Адрес и контактная информация не указываются.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 03), идентификационный номер, УНП бенефициара.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **CRED** (все расходы по данной операции относятся на счет бенефициара), элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) становятся обязательными.

Базовый тест № 05

MX расс.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк платателя и банк бенефициара являются участниками системы BISS. Банк платателя не имеет зарегистрированного BIC, банк бенефициара – имеет.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: информация о трех ссылочных документах, являющихся основанием для проведения платежа.

Платательщик, фактический платательщик и бенефициар являются юридическими лицами. Компонент «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствует.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП плательщика. Адрес и контактная информация не указываются.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/Id/OrgId) указывается УНП фактического плательщика, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация фактического плательщика.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) указывается УНП бенефициара. Адрес и контактная информация не указываются.

В элементе данных «Плательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SHAR** (расходы банка плательщика относятся на счет плательщика, а все расходы других банков относятся на счет бенефициара), элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) отсутствуют.

Базовый тест № 06

MX расс.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк плательщика и банк бенефициара являются участниками системы BISS и имеют зарегистрированные BIC.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: взыскание на основании MX pain.013, используемого в АИС ИДО. Взыскатель является юридическим лицом и уполномоченным органом, принявшим исполнительный документ, являющийся основанием для взыскания.

Плательщик и бенефициар являются юридическими лицами. Компоненты «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) и «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствуют.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП плательщика. Адрес и контактная информация не указываются.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) указывается УНП бенефициара. Адрес и контактная информация не указываются.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId) указывается УНП взыскателя, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация взыскателя.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV** (плата взимается в соответствии с правилами, согласованными в договоре на обслуживание и/или платежной системе), элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) отсутствуют.

Базовый тест № 07

MX расс.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк плательщика и банк бенефициара являются участниками системы BISS и имеют зарегистрированные BIC.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: взыскание на основании MX pain.013, используемого в АИС ИДО. Взыскатель является физическим лицом. Указывается информация об уполномоченном органе, принявшем исполнительный документ, являющийся основанием для взыскания.

Платательщик является юридическим лицом, бенефициар является физическим лицом. Компоненты «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) и «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствуют.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП плательщика. Адрес и контактная информация не указываются.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 17), идентификационный номер, УНП бенефициара.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/Invcr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 17), идентификационный номер, УНП взыскателя.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV** (плата взимается в соответствии с правилами, согласованными в договоре на обслуживание и/или платежной системе), элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) отсутствуют.

Базовый тест № 08

MX расс.008 (подтип 13) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк плательщика является участником системы BISS, а банк

бенефициара не является участником системы BISS. Банк плательщика имеет зарегистрированный BIC, банк бенефициара не имеет зарегистрированного BIC, код клиринговой системы страны банка бенефициара не зарегистрирован в ISO. Перевод осуществляется в филиал банка бенефициара.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: дополнительная информация в свободном формате.

Плательщик является юридическим лицом, бенефициар является физическим лицом – гражданином иностранного государства. Компоненты «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) и «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствуют.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП плательщика. Адрес и контактная информация не указываются.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 09), идентификационный номер, дополнительные идентификационные данные бенефициара (отличные от УНП). Адрес и контактная информация не указываются. Указывается страна резидентства бенефициара.

В элементе данных «Плательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SHAR**, элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) оба присутствуют.

Базовый тест № 09

MX расс.008 (подтип 23) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям, когда банк плательщика не является участником системы BISS, а банк бенефициара является участником системы BISS. Банк плательщика не имеет зарегистрированного BIC, код клиринговой системы страны банка плательщика не зарегистрирован в ISO, банк бенефициара имеет зарегистрированный BIC. Перевод осуществляется из филиала банка плательщика.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: дополнительная информация в свободном формате.

Платательщик является физическим лицом – гражданином иностранного государства, бенефициар является юридическим лицом. Компоненты «Фактический платательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) и «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствуют.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 09), идентификационный номер. Адрес и контактная информация не указываются. Указывается страна резидентства платателя.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) указывается УНП бенефициара. Адрес и контактная информация не указываются.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV**, элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) оба отсутствуют.

Базовый тест № 10

MX pacs.008 (подтип 33) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств по разным клиентским платежным инструкциям. Банк платателя и банк бенефициара не являются участниками системы BISS. Используются банк-корреспондент банка платателя и банк-корреспондент банка бенефициара.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Банк платателя и банк бенефициара являются нерезидентами, не имеют зарегистрированного кода BIC (идентификация банков осуществляется по коду, не зарегистрированному в ISO (FinInstnId/ClrSysMmbId), согласно главе 15 СПР 3.01), идентификация клиринговой системы банка платателя и банка бенефициара осуществляется по коду клиринговой системы, зарегистрированному в ISO (FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd).

В одной из транзакций присутствует информация о почтовом адресе банка бенефициара (CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr).

Перевод осуществляется из филиала банка платателя в филиал банка бенефициара (присутствуют компоненты «Идентификация филиала банка» (CdtTrfTxInf/DbtrAgt/BrnchId) и «Идентификация филиала банка» (CdtTrfTxInf/CdtrAgt/BrnchId), которые заполняются согласно главе 16 СПР 3.01).

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV**, элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) отсутствуют.

Базовый тест № 11

MX pacс.008 (подтип 01) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода между банками-участниками системы BISS денежных средств, содержащего список бенефициаров-физических лиц (список из трех лиц) с указанием счетов бенефициаров.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: идентификация ссылочного документа (счет, акт, договор и т.п.).

Платательщик является юридическим лицом, бенефициар является физическим лицом. Компоненты «Фактический платательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) и «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствуют.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП платателя, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация платателя. Адрес и контактная информация не указываются.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 03), идентификационный номер, УНП бенефициара. Адрес и контактная информация не указываются.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV**, элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) отсутствуют.

Базовый тест № 12

MX pacс.008 (подтип 11) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода между банками-участниками системы BISS денежных средств, содержащего список бенефициаров-физических лиц при осуществлении перевода без открытия счета, от одного платателя.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: идентификация ссылочного документа (счет, акт, договор и т.п.).

Платательщик и бенефициар являются юридическими лицами, фактический бенефициар является физическим лицом (список из трех лиц). Компонент «Фактический платательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) отсутствует.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП плательщика, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация плательщика. Адрес и контактная информация не указываются.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) указывается УНП бенефициара, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация бенефициара. Адрес и контактная информация не указываются.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 03).

В элементе данных «Плательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV**, элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) отсутствуют.

Базовый тест № 13

MX расс.008 (подтип 02) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода между банками-участниками системы BISS денежных средств в пользу одного бенефициара со счетов нескольких плательщиков с указанием счетов плательщиков.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: идентификация ссылочного документа (счет, акт, договор и т.п.).

Плательщик является физическим лицом (список из трех лиц), бенефициар является юридическим лицом. Компоненты «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) и «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UltmtCdtr) отсутствуют.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 03), идентификационный номер, УНП плательщика. Адрес и контактная информация не указываются.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) указывается УНП бенефициара, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация бенефициара. Адрес и контактная информация не указываются.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV**, элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) оба отсутствуют.

Базовый тест № 14

MX расс.008 (подтип 12) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода между банками-участниками системы BISS денежных средств, внесенных в кассу банка (платежного агента), в пользу одного бенефициара без указания счетов плательщиков.

Количество единичных транзакций равно 2.

Несрочный перевод.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: идентификация ссылочного документа (счет, акт, договор и т.п.).

Платательщик и бенефициар являются юридическими лицами. Фактический плательщик является физическим лицом (список из трех лиц). Компонент «Фактический бенефициар» (CdtTrfTxInf/UlmtCdtr) отсутствует.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) указывается УНП плательщика, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация плательщика. Адрес и контактная информация не указываются.

В первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) указывается УНП бенефициара, в остальных повторениях компонента указывается дополнительная идентификация бенефициара. Адрес и контактная информация не указываются.

В компоненте «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/UlmtDbtr/Id/PrvtId/Othr) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность (код вида документа равен 03), идентификационный номер, УНП фактического плательщика. Адрес и контактная информация не указываются.

В элементе данных «Платательщик комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV**, элемент данных «Сумма инструкции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Сборы информации» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) оба отсутствуют.

Базовый тест № 15

MX расс.008 (подтип 12) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода между банками-участниками системы BISS денежных средств, внесенных в кассу банка (платежного агента), в пользу одного бенефициара без указания счетов плательщиков.

Количество единичных транзакций равно 2.

Информация о переводе для представления контролирующим органам (отчетность регулятору) не указывается.

Указывается назначение перевода в структурированном формате: платеж в бюджет юридического лица за третье лицо посредством внесения наличных денежных средств в кассу физическим лицом – представителем юридического лица.

В компоненте «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) указывается информация о юридическом лице-плательщике налога.

В элементе данных «Контактные данные. Наименование» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr/CtctDtls/Nm) указывается информация (должность, фамилия, имя и отчество) о физическом лице – представителе юридического лица, внесшем наличные денежные средства.

В компоненте «Плательщик» (CdtTrfTxInf/Dbtr) указывается информация о банке, принявшем наличные денежные средства.

В элементе данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) указывается значение **VATX**.

В компоненте «Информация о налогах и сборах» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt) указывается информация о налогах и сборах. В компоненте «Плательщик налогов и сборов (пошлин)» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/Dbtr) указываются данные плательщика-юридического лица. В компоненте «Фактический плательщик налогов и сборов (пошлин) (третье лицо)» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt/UltmtDbtr) указываются данные фактического плательщика налога (третьего лица) (данные, отличные от указанных в компоненте «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr)).

5.2 Базовые тесты финансового сообщения MX racs.008, используемого в системе мгновенных платежей

Базовый тест № 01

MX racs.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств между банками-участниками СМП.

Плательщик и бенефициар являются юридическими лицами.

Указывается УНП плательщика и УНП бенефициара (в компонентах «Идентификация организации» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId) и «Идентификация организации» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) в первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (OrgId/Othr) в элементе данных «Код схемы идентификации» (OrgId/Othr/SchmeNm/Cd) указывается значение **TXID**, в элементе данных «Идентификатор» (OrgId/Othr/Id) указываются статус и УНП плательщика и бенефициара в соответствии с пунктами 38, 46 СПР 3.01).

В элементе данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **DEBT**, элемент данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Информация о комиссии за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) оба присутствуют.

Базовый тест № 02

MX pacs.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств между банками-участниками СМП.

Платательщик является физическим лицом, бенефициар является юридическим лицом.

Идентификация плательщика – физического лица осуществляется по реквизитам документа, удостоверяющего личность, и идентификационному номеру (в компоненте «Идентификация физического лица» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId) в первом повторении компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr) в элементе данных «Код схемы идентификации» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) указывается значение **CCPT**, в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr/Id) указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность плательщика, в соответствии с пунктом 48 СПР 3.01; во втором повторении компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr) в элементе данных «Код схемы идентификации» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) указывается значение **NIDN**, в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/PrvtId/Othr/Id) указывается идентификационный номер в соответствии с пунктом 48 СПР 3.01).

УНП бенефициара отсутствует (в компоненте «Идентификация организации» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId) в первом обязательном повторении компонента «Идентификация организации в иной форме» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr) в элементе данных «Код схемы идентификации» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Cd) указывается значение **CUST**, в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id) указываются статус и УНП бенефициара в соответствии с пунктами 39, 46 СПР 3.01).

В элементе данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **CRED**.

Базовый тест № 03

MX pacs.008 (подтип 03) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств между банками-участниками СМП.

Платательщик и бенефициар являются физическими лицами.

Идентификация плательщика и бенефициара осуществляется по их наименованию (CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm, CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm), т.е. компоненты

«Идентификация» по плательщику и бенефициару (CdtTrfTxInf/Dbtr/Id, CdtTrfTxInf/Cdtr/Id) отсутствуют.

В элементе данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SHAR**, элемент данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Информация о комиссии за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) оба присутствуют.

Базовый тест № 04

MX pacs.008 (подтип 04) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств с использованием информационного сервиса при осуществлении внутристранового мгновенного платежа между физическими лицами.

Используется идентификатор физического лица-получателя в виде номера мобильного телефона (в первом обязательном повторении компонента «Уникальный идентификатор физического лица» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr) должен присутствовать элемент данных «Код схемы идентификации» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd) со значением **CUST**, а в элементе данных «Идентификатор» (CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id) указывается идентификатор в формате, указанном в примечании 7 к таблице 2 приложения 2 к СПР 3.03-8: [A-Z]{4}[0-9]{12,15}, где [A-Z]{4} – тип идентификатора, указывается значение **MTEL**; [0-9]{12,15} – идентификатор).

Сумма комиссии равна нулю (элемент данных «Сумма и валюта комиссии» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Amt) заполняется нулевым значением).

Базовый тест № 05

MX pacs.008 (подтип 43) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств с использованием информационного сервиса при осуществлении трансграничного мгновенного платежа между физическими лицами из Республики Беларусь.

Базовый тест № 06

MX pacs.008 (подтип 53) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода денежных средств с использованием информационного сервиса при осуществлении трансграничного мгновенного платежа в Республику Беларусь между физическими лицами.

Базовый тест № 07

MX pacs.008 (подтип 02) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода между банками-участниками СМП денежных средств в пользу одного бенефициара со счетов нескольких плательщиков с указанием счетов плательщиков.

Количество единичных транзакций равно 2.

В элементе данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) указывается значение **OTHR**.

В элементе данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **CRED**.

Базовый тест № 08

MX расс.008 (подтип 12) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода между банками-участниками СМП денежных средств, принятых в кассу банка (платежного агента), в пользу одного бенефициара без указания счетов плательщиков.

Платеж физического лица.

Количество единичных транзакций равно 2.

В компоненте «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) указывается информация о физическом лице, внесшем денежные средства в кассу.

В компоненте «Платательщик» (CdtTrfTxInf/Dbtr) указывается информация о банке, принявшем наличные денежные средства.

В элементе данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) указывается значение **OTHR**.

В элементе данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **DEBT**. Элемент данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Информация о комиссии за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) оба присутствуют.

Базовый тест № 09

MX расс.008 (подтип 12) используется для межбанковского клиентского кредитового перевода между банками-участниками СМП денежных средств, внесенных в кассу банка (платежного агента), в пользу одного бенефициара без указания счетов плательщиков.

Платеж в бюджет физического лица.

Количество единичных транзакций равно 2.

В компоненте «Фактический плательщик» (CdtTrfTxInf/UltmtDbtr) указывается информация о физическом лице, внесшем денежные средства в кассу.

В компоненте «Платательщик» (CdtTrfTxInf/Dbtr) указывается информация о банке, принявшем наличные денежные средства.

В элементе данных «Код категории назначения перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd) указывается значение **TAXS**.

В элементе данных «Сторона, уплачивающая комиссию за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgBr) указывается значение **SLEV**. Элемент данных «Исходная сумма и валюта транзакции» (CdtTrfTxInf/InstdAmt) и компонент «Информация о комиссии за межбанковский перевод» (CdtTrfTxInf/ChrgsInf) оба отсутствуют.

В компоненте «Информация о налогах и сборах» (CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/TaxRmt) указывается информация о налогах и сборах согласно главе 20 СПР 3.01.

5.3 Базовые тесты финансового сообщения MX pacs.009

Базовый тест № 01

MX pacs.009 (подтип 03) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-плательщик и банк-бенефициар являются участниками системы BISS.

Элемент данных «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty) принимает значение **HIGH** (срочный перевод), элемент данных «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry) принимает значения в диапазоне от 001 до 900.

В элементе данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf) указывается значение из 1.1.1 приложения 2 к СПР 3.03-9 (информация о привлечении Национальным банком денежных средств банков в депозит).

Базовый тест № 02

MX pacs.009 (подтип 03) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-плательщик и банк-бенефициар являются участниками системы BISS.

Элемент данных «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty) принимает значение **NORM** (несрочный перевод), в элементе данных «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry) указывается значение **999**.

В элементе данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf) указывается значение из 1.1.2, или 1.1.3, или 1.1.4, или 1.1.5, или 1.1.6, или 1.1.8 приложения 2 к СПР 3.03-9 (информация о привлечении Национальным банком денежных средств банков в депозит).

Базовый тест № 03

MX pacs.009 (подтип 03) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-плательщик и банк-бенефициар являются участниками BISS.

Элемент данных «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty) принимает значение **HIGH** (срочный перевод), элемент данных «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry) принимает значения в диапазоне от 001 до 900.

В элементе данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf) указывается значение из 1.1.7 приложения 2 к СПР 3.03-9 (информация о привлечении Национальным банком денежных средств банков в депозит).

Базовый тест № 04

MX расс.009 (подтип 03) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-плательщик и банк-бенефициар являются участниками системы BISS.

В элементе данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf) указывается значение из 1.1.9 приложения 2 к СПР 3.03-9 (информация о привлечении Национальным банком денежных средств банков в депозит).

Базовый тест № 05

MX расс.009 (подтип 03) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-плательщик и банк-бенефициар являются участниками системы BISS.

Элемент данных «Приоритет банковского перевода» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/InstrPrty) принимает значение **NORM** (несрочный перевод), в элементе данных «Приоритет обработки» (CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Prtry) указывается значение **999**.

В элементе данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf) указывается значение из 1.2.1 или 1.2.2 приложения 2 к СПР 3.03-9 (информация о предоставлении Национальным банком банкам кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг).

Базовый тест № 06

MX расс.009 (подтип 03) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-плательщик и банк-бенефициар являются участниками системы BISS.

В элементе данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf) указывается значение из 1.3.1 или 1.3.2 приложения 2 к СПР 3.03-9 (информация о совершении Национальным банком сделок СВОП с банками).

Базовый тест № 07

MX расс.009 (подтип 03) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-плательщик и банк-бенефициар являются участниками системы BISS.

В элементе данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf) указывается значение из 1.4.1 приложения 2 к СПР 3.03-9 (информация о параметрах сделок на рублевом межбанковском рынке).

Базовый тест № 08

MX расс.009 (подтип 03) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-плательщик и банк-бенефициар являются участниками системы BISS.

В элементе данных «Дополнительная информация о назначении перевода» (CdtTrfTxInf/InstrForCdtrAgt/InstrInf) указывается значение из 1.4.2 приложения 2 к СПР 3.03-9 (информация о параметрах сделок на рублевом межбанковском рынке).

Базовый тест № 09

MX pacs.009 (подтип 13) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-платательщик является участником системы BISS, банк-бенефициар не является участником системы BISS. Используется банк-корреспондент банка-бенефициара.

Базовый тест № 10

MX pacs.009 (подтип 23) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-платательщик не является участником системы BISS, используется банк-корреспондент банка-плательщика. Банк-бенефициар является участником системы BISS.

Банк-платательщик не имеет зарегистрированного кода BIC (идентификация банка осуществляется по коду, не зарегистрированному в ISO (FinInstnId/ClrSysMmbId), согласно главе 15 СПР 3.01).

Базовый тест № 11

MX pacs.009 (подтип 33) используется для межбанковского кредитового перевода денежных средств. Банк-платательщик и банк-бенефициар не являются участниками системы BISS. Используются банк-корреспондент банка-плательщика и банк-корреспондент банка-бенефициара.

Банк-бенефициар не имеет зарегистрированного кода BIC (идентификация банка осуществляется по коду, не зарегистрированному в ISO (FinInstnId/ClrSysMmbId), согласно главе 15 СПР 3.01).

Перевод осуществляется из филиала банка-плательщика в филиал банка-бенефициара (присутствуют компоненты «Идентификация филиала банка» (CdtTrfTxInf/Dbtr/BrnchId) и «Идентификация филиала банка» (CdtTrfTxInf/Cdtr/BrnchId), которые заполняются согласно главе 16 СПР 3.01).

5.4 Базовые тесты финансового сообщения MX pacs.010

Базовый тест № 01

MX pacs.010 (подтип 01) используется для проведения межбанковских расчетов по результатам вычисления чистых позиций участников смежных систем. Количество единичных транзакций равно 2.

Базовый тест № 02

MX pacs.010 (подтип 02) используется для межбанковского прямого дебетования счета банка-плательщика по инициативе банка-бенефициара – Национального банка (списания средств с корреспондентского счета банка-плательщика на счет для межбанковских расчетов Национального банка).

6 СХЕМЫ МОДИФИКАЦИЙ БАЗОВЫХ ТЕСТОВ

6.1 Схема модификаций XML-тегов

6.1.1 Отсутствует один из XML-тегов компонента/элемента данных (открывающий тег/закрывающий тег).

6.1.2 Отсутствует символ «<» в XML-теге компонента/элемента данных.

6.1.3 Отсутствует символ «>» в XML-теге компонента/элемента данных.

6.1.4 Отсутствует символ «/» в закрывающем XML-теге компонента/элемента данных.

6.1.5 Неверное наименование XML-тега (открывающий тег/закрывающий тег) компонента/элемента данных.

6.1.6 Отсутствует значение компонента/элемента данных при наличии его XML-тегов.

6.1.7 Отсутствует компонент/элемент данных.

6.2 Схема модификаций кратности повторений компонента/элемента данных

6.2.1 Отсутствует обязательный элемент данных, для которого не допускаются повторения (в случае кратности элемента данных [1..1]).

6.2.2 Отсутствует обязательный элемент данных (в первом обязательном повторении компонента/элемента данных), который может повторяться без ограничений (в случае кратности элемента данных [1..*]).

6.2.3 Отсутствует обязательный элемент данных (в первом обязательном повторении компонента/элемента данных), для которого допускаются повторения (в случае кратности элемента данных [1..m], m>1).

6.2.4 Обязательный элемент данных повторяется более m раз (в случае кратности элемента данных [1..m], m>1).

6.2.5 Обязательный элемент данных повторяется менее n раз (в случае кратности элемента данных [n..*], n>1).

6.2.6 Отсутствует необязательный элемент данных, для которого не допускаются повторения (в случае кратности элемента данных [0..1]).

6.2.7 Отсутствует необязательный элемент данных, который может повторяться не более m раз (в случае кратности элемента данных [0..m], m>1).

6.2.8 Необязательный элемент данных повторяется более m раз (в случае кратности элемента данных [0..m]).

6.3 Схема модификаций компонента/элемента данных, для которых тип данных/формат и применимость определяются согласно правилам использования

6.3.1 Значение элемента данных не соответствует значению из справочника/реестра.

6.3.2 Значение элемента данных не соответствует значению из указанного диапазона значений.

6.3.3 Элемент данных содержит значение, отличное от указанного по условию (правилам использования).

6.3.4 Значение элемента данных содержит символ, не входящий в указанный набор символов для этого элемента данных.

6.3.5 При наличии у компонента/элемента данных двух условий: выполняется первое условие, второе условие не выполняется.

6.3.6 При наличии у компонента/элемента данных двух условий: выполняется второе условие, первое условие не выполняется.

6.3.7 При наличии у компонента/элемента данных более двух условий: выполняются первое и второе условия, последующие – не выполняются.

6.3.8 Отсутствует значение компонента/элемента данных.

6.3.9 Отсутствует обязательный/необязательный компонент/элемент данных.

6.4 Схема модификаций элементов структуры элемента данных, имеющего структурированный формат

6.4.1 Отсутствует значение элемента структуры.

6.4.2 Отсутствует значение элемента структуры вместе с правым разделителем (используется при наличии разделителя после элемента структуры).

6.4.3 Значение элемента структуры не соответствует значению из справочника/ТНПА/перечня конкретных значений или конкретному значению.

6.4.4 Длина значения элемента структуры на один символ меньше максимально допустимой (используется при наличии разделителя после элемента структуры).

6.4.5 Длина значения элемента структуры на один символ больше максимально допустимой (используется при наличии разделителя после элемента структуры).

6.4.6 Значение элемента структуры содержит символ, не входящий в указанный набор символов для этого элемента структуры.

6.4.7 Значение элемента структуры содержит недопустимый символ/недопустимое значение (используется при наличии ограничения для данного элемента структуры).

6.5 Схема модификаций элемента данных, содержащего кодовое слово/конкретное значение (константу)/перечень конкретных значений

6.5.1 Неверное значение элемента данных.

6.5.2 Отсутствует значение элемента данных.

6.5.3 Отсутствует элемент данных.

6.6 Схема модификаций текстовых элементов данных

6.6.1 Длина значения элемента данных на один символ меньше максимально допустимой.

6.6.2 Длина значения элемента данных на один символ больше максимально допустимой.

6.6.3 Значение элемента данных содержит символ, не входящий в указанный набор символов для этого элемента данных.

6.6.4 Значение элемента данных полностью состоит из символов пробел.

6.6.5 Отсутствует значение элемента данных.

6.6.6 Отсутствует элемент данных.

6.7 Схема модификаций элемента данных «Международный номер банковского счета»

6.7.1 Значение элемента структуры «Международный код страны» содержит код страны, отсутствующий в ОКРБ 017.

6.7.2 Значение элемента структуры «Контрольные цифры номера банковского счета» содержит цифру, отличную от контрольной.

6.7.3 Значение элемента структуры «Контрольные цифры номера банковского счета» равно «00».

6.7.4 Элемент структуры «Банковский идентификационный код банка» (первые четыре символа) содержит значение, отличное от значения элемента структуры «Цифробуквенный код, однозначно идентифицирующий банк Республики Беларусь», элемента данных «Зарегистрированный код BIC» (для номера банковского счета, открытого в банке Республики Беларусь – участнике системы BISS).

6.7.5 Элемент структуры «Балансовый счет» содержит значение, не соответствующее плану счетов бухгалтерского учета Республики Беларусь (для номера банковского счета, открытого в банке Республики Беларусь – участнике системы BISS).

6.7.6 Элемент структуры «Номер индивидуального счета» содержит символ, не входящий в указанный набор символов для этого элемента структуры (для номера банковского счета, открытого в банке Республики Беларусь – участнике системы BISS).

6.8 Схема модификаций элемента данных «Зарегистрированный код BIC» банков – участников системы BISS

6.8.1 Элемент структуры «Цифробуквенный код», однозначно идентифицирующий банк Республики Беларусь, иностранный банк (префикс бизнес-участника) содержит значение, отличное от значения элемента структуры «Банковский идентификационный код банка» элемента данных «Международный номер банковского счета».

6.8.2 Значение элемента структуры «Буквенный код страны» не соответствует значению из ОКРБ 017.

6.8.3 Элемент структуры «Цифробуквенный код местонахождения участника расчетов» содержит символ, не входящий в указанный набор символов для этого элемента структуры.

6.8.4 Значение элемента структуры «Условный номер участника расчетов» (используется только для филиалов) содержит символ, не входящий в указанный набор символов для этого элемента структуры.

6.8.5 Отсутствует элемент структуры «Условный номер участника расчетов» (используется только для филиалов).

6.9 Схема модификаций элемента данных, содержащего значение суммы, обменного курса денежных средств, процентов, процентной ставки по депозиту, ставки размещения процентов годовых

6.9.1 Длина значения элемента данных равна максимально допустимой.

6.9.2 Длина целой части значения элемента данных на один символ больше максимально допустимой.

6.9.3 Длина дробной части значения элемента данных на один символ меньше максимально допустимой.

6.9.4 Длина дробной части значения элемента данных на один символ больше максимально допустимой.

6.9.5 В значении элемента данных отсутствует целая часть.

6.9.6 Перед первой значащей цифрой в целой части присутствуют ноли.

6.9.7 Целая часть значения элемента данных содержит не цифру.

6.9.8 В значении элемента данных отсутствует дробная часть, разделитель присутствует.

6.9.9 Дробная часть значения элемента данных содержит не цифру.

6.9.10 Количество символов «0» в дробной части на один символ больше максимально допустимого количества знаков в дробной части для данной валюты (если дробная часть присутствует в данной валюте и равна нулю).

6.9.11 После последней значащей цифры в дробной части присутствуют ноли.

6.9.12 В значении элемента данных отсутствует десятичный разделитель.

6.9.13 В качестве десятичного разделителя используется символ, не допустимый для данного формата.

6.9.14 Значение элемента данных превышает максимально допустимое значение (при наличии ограничения).

6.9.15 Отсутствует значение элемента данных.

6.9.16 Отсутствует элемент данных.

6.10 Схема модификаций элемента данных «Код валюты»

6.10.1 Значение элемента данных «Код валюты» содержит символ, отличный от прописной латинской буквы.

6.10.2 Значение элемента данных «Код валюты» не соответствует значению из ОКРБ 016.

6.10.3 Отсутствует значение элемента данных.

6.10.4 Отсутствует элемент данных.

6.11 Схема модификаций элемента данных, содержащего значение даты и времени

6.11.1 Значение года (YYYY) содержит нулевое значение (0000).

6.11.2 Значение года (YYYY) содержит не цифру.

6.11.3 Длина значения года (YYYY) меньше максимально допустимой длины на один символ (в случае расширенного формата).

6.11.4 Длина значения года (YYYY) больше максимально допустимой длины на один символ (в случае расширенного формата).

6.11.5 Значение месяца (MM) содержит нулевое значение (00).

6.11.6 Значение месяца (MM) содержит не цифру.

6.11.7 Значение месяца (MM) больше максимально допустимого значения.

6.11.8 Длина значения месяца (MM) меньше максимально допустимой длины на один символ (в случае расширенного формата).

6.11.9 Длина значения месяца (MM) больше максимально допустимой длины на один символ (в случае расширенного формата).

6.11.10 Значение дня (DD) содержит нулевое значение (00).

6.11.11 Значение дня (DD) содержит не цифру.

6.11.12 Значение дня (DD) превышает максимально допустимое значение.

6.11.13 Длина значения дня (DD) меньше максимально допустимой длины на один символ (в случае расширенного формата).

6.11.14 Длина значения дня (DD) больше максимально допустимой длины на один символ (в случае расширенного формата).

6.11.15 В значении элемента данных в качестве одного из разделителя (каждого разделителя, последовательно) используется символ, не допустимый для данного формата.

6.11.16 В значении элемента данных в качестве указателя времени используется символ, не допустимый для данного формата.

6.11.17 В значении элемента данных в качестве указателя временной зоны используется символ, не допустимый для данного формата.

6.11.18 Значение часа (hh) превышает максимально допустимое значение.

6.11.19 Значение часа (hh) содержит не цифру.

6.11.20 Значение минут (mm) превышает максимально допустимое значение.

6.11.21 Значение минут (mm) содержит не цифру.

6.11.22 Значение целой части секунды превышает максимально допустимое значение.

6.11.23 Значение целой (поочередно дробной, в случае представления секунд в виде десятичной дроби) части секунды содержит не цифру.

6.11.24 Значение дробной части секунды содержит не цифру (в случае представления секунд в виде десятичной дроби).

6.11.25 Отсутствует значение целой части секунды.

6.11.26 Отсутствует значение дробной части секунды (в случае представления секунд в виде десятичной дроби).

6.11.27 В значении элемента данных в качестве разделителя целой и дробной части секунды используется символ, отличный от «.» (в случае представления секунд в виде десятичной дроби).

6.11.28 В значении элемента данных отсутствуют все разделители (в случае расширенного формата).

6.11.29 В значении элемента данных отсутствует один из структурных элементов (последовательно: год, месяц, день, часы, минуты, секунды и временной зоны).

6.11.30 Отсутствует значение элемента данных.

6.11.31 Отсутствует элемент данных.

6.12 Схема модификаций элемента данных, содержащего значение даты в формате ДДММГГГГ

6.12.1 Длина значения элемента данных на один символ меньше максимально допустимой.

6.12.2 Длина значения элемента данных на один символ больше максимально допустимой.

6.12.3 Значение дня (ДД) превышает максимально допустимое значение.

6.12.4 Значение дня (ДД) содержит нулевое значение (00).

6.12.5 Значение дня (ДД) содержит не цифру.

6.12.6 Значение месяца (ММ) превышает максимально допустимое значение.

6.12.7 Значение месяца (ММ) содержит не цифру.

6.12.8 Значение месяца (ММ) содержит нулевое значение (00).

6.12.9 Значение года (ГГГГ) содержит нулевое значение (0000).

6.12.10 Значение года (ГГГГ) содержит не цифру.

6.12.11 Отсутствует значение элемента данных.

6.12.12 Отсутствует элемент данных.

6.13 Схема модификаций элемента данных «Идентификационный номер»

6.13.1 Значение элемента структуры «Статус стороны перевода» не соответствует значению из справочника.

6.13.2 Отсутствует значение элемента структуры «Статус стороны перевода».

6.13.3 Элемент структуры «УНП» содержит значение, отличное от «511111111» (используется в случае отсутствия у стороны перевода УНП для резидентов Республики Беларусь).

6.13.4 Элемент структуры «УНП» содержит значение, отличное от «999999999» (используется в случае отсутствия у стороны перевода УНП для нерезидентов Республики Беларусь).

6.13.5 Элемент структуры «УНП» содержит значение, отличное от «INZ51111111» (используется, если не указано или нельзя определить, является ли сторона перевода резидентом (нерезидентом) Республики Беларусь).

6.13.6 Отсутствует значение элемента структуры «УНП».

6.13.7 Отсутствует элемент данных «Идентификационный номер».

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Должность	Фамилия, имя, отчество	Подпись	Дата

33