

Стандарт обмена данными с программами типа "Клиент банка"

http://v8.1c.ru/edi/edi_std/100/

В программах системы "1С:Предприятие" реализованы механизмы взаимодействия с системами дистанционного банковского обслуживания типа "Клиент банка".

Фирмой "1С" разработан стандарт, описывающий единые правила обмена финансовыми документами с модулями "Клиент-банка", структуры и форматы передаваемых данных.

Стандарт является открытым и предлагается всем разработчикам систем дистанционного банковского обслуживания в качестве открытого стандарта, что позволит взаимодействовать с системой "1С:Предприятие" и любой бухгалтерской (учетной) системой, поддерживающей стандарт.

Стандарт предлагается разработчикам бухгалтерских (учетных) систем. Это позволит избежать доработок систем дистанционного банковского обслуживания и применять стандарт в качестве отраслевого стандарта.

Соглашения об обмене информацией

- Имена файлов настраиваются в процедурах выгрузки и загрузки. По умолчанию используется:
 - при передаче - 1c_to_kl.txt.
 - при приеме - kl_to_1c.txt.
- Формат файла - текстовый.
- Кодировка настраивается в процедурах выгрузки: может быть DOS и Windows.
- В первой строке файла должна содержаться специальная последовательность символов - внутренний признак файла обмена данными между "1С:Предприятием" и "Клиентом банка".
- Далее следуют строки, содержащие необходимую служебную информацию.
- Далее следуют строки, содержащие условия отбора документов (интервал дат, расчетные счета, виды документов).
- Далее (только при приеме данных из "Клиента банка" в "1С:Предприятие") следуют секции, содержащие остатки и обороты по расчетным счетам. Порядок следования секций остатков по расчетным счетам - произвольный.
- Внутри каждой секции следуют строки, содержащие необходимую информацию о расчетном счете. Порядок следования строк внутри секции - произвольный.
- Далее следуют секции, содержащие информацию о документах. Порядок следования секций - произвольный.
- Внутри каждой секции следуют строки, содержащие необходимую информацию о документе. Порядок следования строк внутри секции - произвольный.
- Каждая секция начинается и заканчивается строкой predetermined вида.
- Строка (как строка секции, так и служебная строка) состоит из двух полей (частей): <ИдентификаторРеквизита>=<ЗначениеРеквизита>. Первое поле - ИдентификаторРеквизита - описывает, какой реквизит записан в данной строке, второе поле ЗначениеРеквизита содержит его значение. Поля разделяются знаком "=". Настоящий стандарт устанавливает набор используемых идентификаторов реквизитов.
- Идентификаторы не должны содержать пробелов и прочих символов-разделителей. Перед идентификатором, перед знаком "=" и после него (до первого значащего символа) не могут содержаться пробелы или иные символы-разделители.
- Реквизиты (а, следовательно, и строки) могут быть обязательными и необязательными.
- Идентификация документов производится по расчетному счету (откуда исходит документ), виду документа, дате и номеру. Предполагается, что по одному расчетному счету не может быть нескольких исходящих документов одного вида за одну дату с одинаковыми номерами. Для документов, передаваемых из "1С:Предприятия" в "Клиент банка" это обязательное правило.

Структура файлов обмена данными (Российская Федерация), версия 1.02

Ниже приводится список возможных служебных строк, строк секций, назначенные им идентификаторы, их обязательность при обмене данными.

Реквизит документа, служебный реквизит файла	Обязательно		Идентификатор реквизита	Вид, макс. длина	Примечание
	из 1С в Кл.	из Кл. в 1С			
Заголовок файла					
Внутренний признак файла обмена			1СClientBankExchange		
Общие сведения					
Номер версии формата обмена	да	да	ВерсияФормата	строка	1.02
Кодировка файла	да	да	Кодировка	строка	Возможные значения: DOS Windows
Программа-отправитель	да	нет	Отправитель	строка	
Программа-получатель	нет	да	Получатель	строка	
Дата формирования файла	нет	нет	ДатаСоздания	дд.мм.ггг г	
Время формирования файла	нет	нет	ВремяСоздания	чч:мм:сс	
Сведения об условиях отбора передаваемых данных					
Дата начала интервала	да	да	ДатаНачала	дд.мм.ггг г	В этом интервале передаются
Дата конца интервала	да	да	ДатаКонца	дд.мм.ггг г	все существующие документы
Расчетный счет организации (строк может быть несколько)	да	да	РасчСчет	20	Указанный счет синхронизируется в указанном интервале
Вид документа (строк может быть несколько)	нет	-	Документ	строка	Возможные значения: Платежное поручение Аккредитив Платежное требование Инкассовое поручение
Секция передачи остатков по расчетному счету					
Признак начала			СекцияРасчСчет		

секции					
Дата начала интервала	-	да	ДатаНачала	дд.мм.ггг г	В этом интервале передаются
Дата конца интервала	-	нет	ДатаКонца	дд.мм.ггг г	все существующие документы
Расчетный счет организации	-	да	РасчСчет	20	
Начальный остаток	-	да	НачальныйОстаток	руб[.коп]	Эти значения используются
Обороты входящих платежей	-	нет	ВсегоПоступило	руб[.коп]	для сверки с учетными данными
Обороты исходящих платежей	-	нет	ВсегоСписано	руб[.коп]	и для контроля полученных
Конечный остаток	-	нет	КонечныйОстаток	руб[.коп]	документов выписки
Признак окончания секции			КонецРасчСчет		
Секция платежного документа					
Шапка платежного документа					
Признак начала секции содержит вид документа			СекцияДокумент=<Вид документа>		Возможные значения: Платежное поручение Аккредитив Платежное требование Инкассовое поручение - прочие документы движения по Р/С клиента банка, например, Банковский ордер
Номер документа	да	да	Номер	строка	
Дата документа	да	да	Дата	дд.мм.ггг г	
Сумма платежа	да	да	Сумма	руб[.коп]	
Квитанция по платежному документу					
Дата формирования квитанции	-	нет	КвитанцияДата	дд.мм.ггг г	Квитанция передается
Время формирования квитанции	-	нет	КвитанцияВремя	чч:мм:сс	только из Клиента в 1С
Содержание квитанции	-	нет	КвитанцияСодержание	строка	
Реквизиты плательщика					
Расчетный счет плательщика	да	да	ПлательщикСчет	20	Расчетный счет плательщика в его банке, независимо от того, прямые расчеты у этого банка или нет
Дата списания средств с р/с	-	да	ДатаСписано	дд.мм.ггг г	Указывается при списании средств с Р/С клиента банка

Плательщик	да	нет	Плательщик	строка	ИНН и наименование плательщика
ИНН плательщика	да	да	ПлательщикИНН	12	Указывается значение идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) Плательщика
					В случае не прямых расчетов:
Наименование плательщика, стр. 1	да	нет	Плательщик1	строка	Наименование плательщика
Наименование плательщика, стр. 2	нет	нет	Плательщик2	строка	Расчетный счет плательщика
Наименование плательщика, стр. 3	нет	нет	Плательщик3	строка	Банк плательщика
Наименование плательщика, стр. 4	нет	нет	Плательщик4	строка	Город банка плательщика
Расчетный счет плательщика	да	нет	ПлательщикРасчСчет	20	Корсчет банка плательщика
Банк плательщика	да	нет	ПлательщикБанк1	строка	РЦ банка плательщика
Город банка плательщика	да	нет	ПлательщикБанк2	строка	Город РЦ банка плательщика
БИК банка плательщика	да	нет	ПлательщикБИК	9	БИК РЦ банка плательщика
Корсчет банка плательщика	да	нет	ПлательщикКорсчет	20	Корсчет РЦ банка плательщика
Реквизиты получателя					
Расчетный счет получателя	да	да	ПолучательСчет	20	Расчетный счет получателя в его банке, независимо от того, прямые расчеты у этого банка или нет
Дата поступления средств на р/с	-	да	ДатаПоступило	дд.мм.ггг	Указывается при поступлении средств на Р/С клиента банка
Получатель	да	нет	Получатель	строка	Получатель одной строкой
ИНН получателя	да	да	ПолучательИНН	12	Указывается значение идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) Получателя
					В случае не прямых расчетов:
Наименование получателя	да	нет	Получатель1	строка	Наименование получателя
Наименование получателя, стр. 2	нет	нет	Получатель2	строка	Расчетный счет получателя
Наименование получателя, стр. 3	нет	нет	Получатель3	строка	Банк получателя
Наименование получателя, стр. 4	нет	нет	Получатель4	строка	Город банка получателя
Расчетный счет получателя	да	нет	ПолучательРасчСчет	20	Корсчет банка получателя
Банк получателя	да	нет	ПолучательБанк1	строка	РЦ банка получателя
Город банка получателя	да	нет	ПолучательБанк2	строка	Город РЦ банка получателя
БИК банка	да	нет	ПолучательБИК	9	БИК РЦ банка получателя

получателя					
Корсчет банка получателя	да	нет	ПолучательКорсчет	20	Корсчет РЦ банка получателя
Реквизиты платежа					
Вид платежа	нет	нет	ВидПлатежа	строка	Возможные значения: Почтой Телеграфом Срочно Иное значение в порядке, установленном банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
Вид оплаты (вид операции)	да	нет	ВидОплаты	2	Указывается условное цифровое обозначение документа, согласно установленного ЦБР перечня условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях
Уникальный идентификатор платежа	нет	нет	Код	Макс. 25	Указывается уникальный идентификатор платежа в случаях его присвоения получателем средств
Назначение платежа	нет	нет	НазначениеПлатежа	строка	Назначение платежа одной строкой
Назначение платежа, стр. 1	нет	нет	НазначениеПлатежа 1	строка	Назначение платежа, разбитое на
Назначение платежа, стр. 2	нет	нет	НазначениеПлатежа 2	строка	строки самим
Назначение платежа, стр. 3	нет	нет	НазначениеПлатежа 3	строка	пользователем, если
Назначение платежа, стр. 4	нет	нет	НазначениеПлатежа 4	строка	программа-отправитель допускает
Назначение платежа, стр. 5	нет	нет	НазначениеПлатежа 5	строка	ввод многострочного
Назначение платежа, стр. 6	нет	нет	НазначениеПлатежа 6	строка	текста
Дополнительные реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации					Указывается информация, установленная Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации
Статус составителя расчетного документа	да	да	СтатусСоставителя	2	Возможные значения: 01, 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08, 09, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26
КПП плательщика	да	да	ПлательщикКПП	9	Код причины постановки на учет (КПП) плательщика или 0 (ноль)
КПП получателя	да	да	ПолучательКПП	9	Код причины постановки на учет (КПП) получателя или 0 (ноль)

Показатель кода бюджетной классификации	да	да	ПоказательКБК	20	Показатель кода бюджетной классификации (КБК) в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации или 0 (ноль)
Код ОКТМО территории, на которой мобилизуются денежные средства от уплаты налога, сбора и иного платежа	да	да	ОКАТО	11	Значение кода, присвоенного территории муниципального образования (межселенной территории) или населенного пункта, входящего в состав муниципального образования в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований или 0 (ноль).
Показатель основания налогового платежа	да	да	ПоказательОснования	2	Показатель основания платежа или 0 (ноль)
Показатель налогового периода / Код таможенного органа	да	да	ПоказательПериода	10	Указывается: показатель налогового периода или 0 (ноль) / код таможенного органа
Показатель номера документа	да	да	ПоказательНомера	строка	Показатель номера документа или 0 (ноль)
Показатель даты документа	да	да	ПоказательДаты	дд.мм.ггг г	Показатель даты документа или 0 (ноль)
Показатель типа платежа	да	да	ПоказательТипа	2	Показатель типа платежа или 0 (ноль)
Дополнительные реквизиты для отдельных видов документов					
Очередность платежа	нет	нет	Очередность	2	
Срок акцепта, количество дней	нет	нет	СрокАкцепта	число	Срок акцепта
Вид аккредитива	нет	нет	ВидАккредитива	строка	
Срок платежа (аккредитива)	нет	нет	СрокПлатежа	дд.мм.ггг г	Срок действия аккредитива
Условие оплаты, стр. 1	нет	нет	УсловиеОплаты1	строка	
Условие оплаты, стр. 2	нет	нет	УсловиеОплаты2	строка	
Условие оплаты, стр. 3	нет	нет	УсловиеОплаты3	строка	
Платеж по представлению	нет	нет	ПлатежПоПредст	строка	Указываются полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву
Дополнительные условия	нет	нет	ДополнУсловия	строка	Дополнительные условия
№ счета поставщика	нет	нет	НомерСчетаПоставщика	строка	
Дата отсылки документов	нет	нет	ДатаОтсылкиДок	дд.мм.ггг г	

Признак окончания секции			КонецДокумента		
Признак конца файла			КонецФайла		

Комментарии к описанному формату обмена

- В связи с возможностью использования стандарта обмена информацией с различными системами "Банк-Клиент" некоторые реквизиты могут записываться в различной форме и, по сути, дублироваться. К таким реквизитам относятся "Плательщик", "Получатель" и "Назначение платежа". Реквизиты "Плательщик" и "Получатель" формируются с учетом типа расчетного счета.

Использование реквизитов для поля "Плательщик":

Реквизиты "Плательщик" и "Получатель" формируются следующим образом:

Реквизит	Значение реквизита	
	Для прямых расчетов	Для непрямых расчетов
<Плательщик>	ИНН <ПлательщикИНН> <Плательщик1>	ИНН <ПлательщикИНН> <Плательщик1> р/с <Плательщик2> в <Плательщик3> <Плательщик4>
<Получатель>	ИНН <ПолучательИНН> <Получатель1>	ИНН <ПолучательИНН> <Получатель1> р/с <Получатель2> в <Получатель3> <Получатель4>

Таким образом, модуль обмена данными системы "1С:Предприятие" передает и получает информацию о плательщике и получателе двумя способами, что дает определенную свободу при проектировании ответного модуля подсистемы "Клиент банка".

При выгрузке данных из системы "1С:Предприятие" заполняются все реквизиты: передается и реквизит <Плательщик>, и реквизиты <ПлательщикИНН>, <Плательщик1>, ... <Плательщик 4>, т. е. информация дублируется.

"Клиент банка" может брать данные как из поля <Плательщик>, так и из полей <ПлательщикИНН>, <Плательщик1>, ... <Плательщик 4> (откуда это удобнее).

При загрузке данных из "Клиента банка" реквизит <Плательщик> используется, если не переданы реквизиты <ПлательщикИНН>, <Плательщик1>, ... <Плательщик 4>. "Клиент банка" может заполнять те реквизиты, которые ему удобнее. Предпочтительнее заполнять отдельные реквизиты <ПлательщикИНН>, <Плательщик1>, ... <Плательщик 4>.

Все сказанное справедливо и для получателя платежа.

"Назначение платежа" передается и принимается двумя способами:

Вариант I	Вариант II
<НазначениеПлатежа1>	<НазначениеПлатежа>
<НазначениеПлатежа2>	
<НазначениеПлатежа3>	
<НазначениеПлатежа4>	
<НазначениеПлатежа5>	
<НазначениеПлатежа6>	

- Реквизиты "ПлательщикСчет" и "ПолучательСчет" формируются следующим образом:

Реквизит	Значение реквизита	
	Для непрямых расчетов	Для прямых расчетов
<ПлательщикСчет>	<Плательщик2>	<ПлательщикРасчСчет>
<ПолучательСчет>	<Получатель2>	<ПолучательРасчСчет>

Таким образом, реквизиты <ПлательщикСчет> и <ПолучательСчет> всегда содержат расчетные счета плательщика и получателя в банках, которые их обслуживают, и при прямых и при непрямых расчетах.

- Список видов выгруженных документов передается только из "1С:Предприятия" в "Клиент банка". Предполагается, что "1С:Предприятие" может хранить не все виды исходящих документов, и "Клиент банка" может передавать в банк не все виды исходящих документов. В обратном направлении передаются все документы: предполагается, что в "Клиенте банка" присутствуют все операции по расчетному счету, а в "1С:Предприятии" все они необходимы.
- Секции остатков по расчетным счетам используются только при передаче из "Клиента банка" в "1С:Предприятие". Процедура загрузки сверит переданные значения с учетными данными "1С:Предприятия". Период, за который указываются остатки, может быть произвольным; для каждого расчетного счета может быть передано несколько секций (например, на каждый день интервала выгрузки).
- При передаче из "Клиента банка" в "1С:Предприятие" в секции документа можно вставить квитанцию - дополнительную информацию (произвольную строку) о состоянии документа - подписан, отправлен в банк, возвращен банком и т. д.
- При передаче из "Клиента банка" в "1С:Предприятие" в секции документа обязательно указывается дата проведения документа по расчетному счету - дата списания средств (в случае исходящего платежа), дата зачисления средств (в случае входящего платежа). Предполагается, что могут использоваться сразу обе эти даты, в случае, если пользователь перечисляет средства с одного своего расчетного счета на другой, а "Клиент банка" в "1С:Предприятие" один документ на обе операции.
- Синхронизация документов происходит "интервальным" способом - то есть передаются все документы указанных видов по указанным расчетным счетам за указанный интервал времени, и при повторной загрузке надо удалить лишние.
- Идентификация документов производится по расчетному счету (откуда исходит документ), виду документа, дате и номеру. Предполагается, что по одному расчетному счету не может быть нескольких исходящих документов одного вида за одну дату с одинаковыми номерами. Для документов, передаваемых из "1С:Предприятия" в "Клиент банка" это обязательное правило.