



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-9.0-2020

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС.
НЕСТАНДАРТНЫЕ СИТУАЦИИ И РАССЛЕДОВАНИЯ
ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2020-12-07

Издание официальное

Москва
2020

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1975 “О введении в действие стандарта СТО БР НПС 9.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Модели связей”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

Оглавление

| | |
|--|----|
| Введение..... | 4 |
| 1. Область применения | 4 |
| 2. Термины и определения | 4 |
| 3. Правила представления моделей связей..... | 5 |
| 4. Модель связей при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований | 5 |
| 4.1. Обзорный уровень | 5 |
| 4.2. Концептуальный уровень..... | 7 |
| 4.2.1. Процесс инициирования обработки нестандартной ситуации | 7 |
| 4.2.2. Процесс проведения расследования по нестандартной ситуации..... | 7 |
| 4.2.3. Процесс отмены платежа | 8 |
| 4.2.4. Процесс изменения реквизитов в инициирующем платеж распоряжении..... | 8 |
| 4.2.5. Сообщения, используемые в модели связей..... | 8 |
| 4.2.6. Основные сценарии модели связей | 10 |
| 4.2.6.1. Поток операций “Запрос об отмене платежа” | 10 |
| 4.2.6.2. Поток операций “Запрос об уточнении реквизитов”..... | 12 |
| 4.2.6.3. Поток операций “Заявление о неполучении денежных средств” | 15 |
| 4.2.6.4. Поток операций “Невозможность исполнения” | 18 |

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее — НПС) при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований переводов денежных средств на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований переводов денежных средств.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников перевода денежных средств;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными актами Банка России или условиями договоров.

Настоящий Стандарт представляет описание процессов обмена финансовыми сообщениями при нестандартных ситуациях и расследованиях переводов денежных средств. По предложениям участников перевода денежных средств настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”, а также следующие термины.

| | |
|-------------------------|--|
| Плательщик | — сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), которая должна осуществить перевод денежных средств (либо от имени которой осуществляется перевод денежных средств); |
| Получатель средств | — сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), в пользу которой осуществляется перевод денежных средств; |
| Банк плательщика | — кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет Плательщика; |
| Банк получателя средств | — кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет Получателя средств; |
| Посредник | — кредитная организация (или ее филиал), не являющаяся (не являющийся) Банком плательщика или Банком получателя средств; платежная система; |
| Распоряжение | — распоряжение о переводе денежных средств; |
| Модель связей | — модель обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных средств в национальной платежной системе; |
| Процесс | — совокупность последовательных действий в рамках модели связей; |
| Участник | — организация (лицо), непосредственно участвующая (участвующее) в Процессе, выполняющая (выполняющее) определенную Роль или задачу; |
| Роль | — обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса; |
| Дело | — уникальная совокупность записей о ходе расследования. |

3. Правила представления моделей связей

Формирование моделей связей при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований переводов денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством о НПС и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022 (далее — документация ISO 20022). Законодательство о НПС включает в себя правила осуществления перевода денежных средств, включая процедуры приема к исполнению распоряжений (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений и контроль достаточности денежных средств и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно), исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

Процесс обработки нестандартной ситуации инициируется при нарушении хода обычного выполнения перевода денежных средств. Нестандартная ситуация при обработке транзакций связана с:

- необходимостью отзыва (аннулирования) распоряжения из-за ошибки при приеме распоряжения к исполнению или на основании решения иницилирующей перевод денежных средств стороны;
- необходимостью внесения изменений в реквизитный состав распоряжения из-за ошибки при приеме распоряжения к исполнению или на основании решения иницилирующей перевод денежных средств стороны;
- ошибочным зачислением денежных средств на счет получателя средств;
- невозможностью осуществления приема распоряжения к исполнению с положительным результатом контроля в связи с отсутствием необходимой информации в распоряжении;
- случаем, в котором денежные средства не зачислены на счет получателя средств.

4. Модель связей при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований

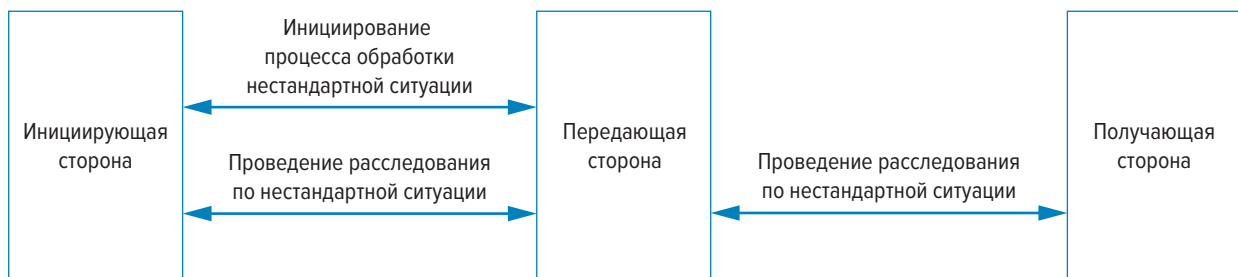
4.1. Обзорный уровень

Модель обмена сообщениями при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований включает в себя схему отзыва распоряжения, схему отмены платежа и схему изменения реквизитов в иницирующем платеж (по инициативе получателя средств или плательщика) распоряжении. В рамках каждой из перечисленных схем выделяются следующие процессы:

- инициирование процесса обработки нестандартной ситуации;
- проведение расследования по нестандартной ситуации.

Последовательность действий в модели с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 4.1. В целях типизации описания взаимодействий между ролями введены агрегированные роли: Иницирующая сторона, Передающая сторона, Получающая сторона.

РИСУНОК 4.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ОБРАБОТКЕ НЕСТАНДАРТНЫХ СИТУАЦИЙ И ПРОВЕДЕНИИ РАССЛЕДОВАНИЙ



При обработке нестандартных ситуаций иницирующая сторона:

- создает дело с уникальным сквозным идентификатором;
 - направляет дело соответствующим сообщением стороне, ближайшей к иницирующей в последовательности сторон, участвующих в исходной платежной операции;
- получающая сторона:
- определяет исходное распоряжение, по которому будет проводиться расследование;
 - определяет наличие распоряжений об отмене или возврате денежных средств в рамках транзакции, инициированной данным распоряжением;

СТО БР НПС-9.0-2020

- в случае принятия решения об исполнении дела направляет предыдущей стороне соответствующее сообщение;
- в случае принятия решения об отсутствии возможности исполнить дело передает дело следующей из участвующих в исходной платежной операции стороне, уведомляя об этом предыдущего участника, и становится Передающей стороной.

В ходе выполнения перечисленных процессов с учетом введенных в действие Стандартов Банка России СТО БР НПС-2.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей”, СТО БР НПС-3.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей” предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 4.1.

ТАБЛИЦА 4.1. РОЛИ

| Процессы | Агрегированная Роль | Роль |
|--|---|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Иницирующая сторона Передающая сторона | Плательщик Получатель средств Банк плательщика Банк получателя средств Посредник |
| Проведение расследования по нестандартной ситуации | Иницирующая сторона Передающая сторона Получающая сторона | Плательщик Получатель средств Банк плательщика Банк получателя средств Посредник |

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода денежных средств: Фактический плательщик, Фактический получатель средств, Пересылающая организация, Сторона, выставившая счет, если она отличается от Получателя средств или Фактического получателя средств, Сторона, которой выставлен счет, если она отличается от Плательщика или Фактического плательщика, Инструктирующий банк, Проинструктированный банк, Предыдущий инструктирующий банк, Банк, в котором открыт счет для комиссионных сборов. В обмене сообщениями при обработке нестандартной ситуации сохраняется последовательность сторон, участвующих в исходной платежной операции.

В рамках проведения расследований, связанных с переводом денежных средств, выделяется 4 потока операций.

1. Поток операций “Запрос об отмене платежа”

Эта деятельность начинается, как правило, Плательщиком с целью отзыва (аннулирования) платежа. В зависимости от того, на каком этапе находится платеж (на этапе инициирования или на этапе межбанковского перевода), запрос направляется стороне, следующей в цепочке обмена сообщениями. Деятельность завершается или направлением запроса об авторизации операции списания денежных средств и возможным его подтверждением, или без запроса об авторизации¹. В обоих случаях без описания порядка возврата денежных средств.

2. Поток операций “Запрос об уточнении реквизитов”

Данная деятельность начинается, как правило, Плательщиком с целью изменения реквизитов исходного распоряжения. Конечным результатом может быть досылка скорректированной информации Банком Плательщика в Банк Получателя средств напрямую или через Посредника.

3. Поток операций “Заявление о неполучении денежных средств”

Заявление о неполучении денежных средств иницируется отправителем платежного распоряжения (как правило, плательщиком). Этот поток операций исключает сценарий, при котором Получатель средств сообщает Банку Получателя средств об отсутствии платежа. В данном потоке операций считается, что сторона, ожидающая платеж, в случае отсутствия платежа связывается с Плательщиком. Плательщик заводит дело и передает его своему первому банку путем отправки сообщения “Заявление о неполучении денежных средств”. Сторона, получающая дело, проверяет статус полученного платежного распоряжения.

4. Поток операций “Невозможность исполнения”

Данная деятельность начинается Банком плательщика, Посредником, Банком Получателя средств при невозможности исполнить платеж или Получателем средств при невозможности принять платеж или выполнить сверку платежа со связанными документами.

¹ При исполнении требований части 11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (введена Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ) получатель средств в обмене не участвует.

Сторона, получающая дело в рамках данного расследования, проверяет исполнение распоряжения и действует в соответствии с одним из следующих сценариев:

- 4.1. Если распоряжение было исполнено надлежащим образом, но необходима дополнительная информация на стороне Получателя средств, то Получателю средств направляются дополнительные сведения о переводе денежных средств.
- 4.2. Если распоряжение было составлено неправильно, то сторона, получающая дело, может сделать запрос об уточнении реквизитов.
- 4.3. Если распоряжение было ошибочно направлено, то сторона, получающая дело, может сделать запрос об отмене платежа.
- 4.4. Если выявлена операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, то сторона, выявившая операцию, приостанавливает выполнение операции².

4.2. Концептуальный уровень

4.2.1. Процесс инициирования обработки нестандартной ситуации

РИСУНОК 4.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

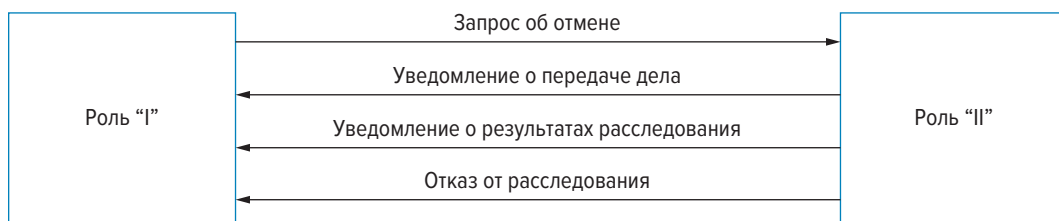


ТАБЛИЦА 4.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

| Роль "I" | Роль "II" |
|---------------------|--------------------|
| Иницирующая сторона | Передающая сторона |
| Иницирующая сторона | Получающая сторона |
| Передающая сторона | |

4.2.2. Процесс проведения расследования по нестандартной ситуации

РИСУНОК 4.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

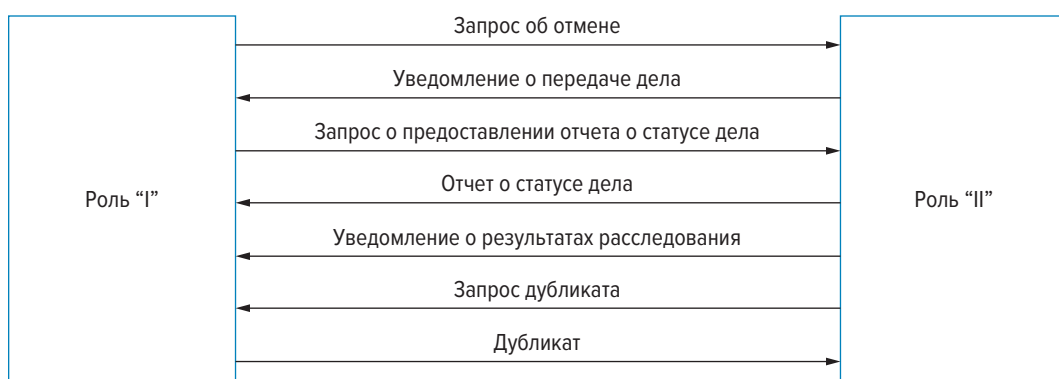


ТАБЛИЦА 4.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ³

| Роль "I" | Роль "II" |
|---------------------|--------------------|
| Иницирующая сторона | Передающая сторона |
| Иницирующая сторона | Получающая сторона |
| Передающая сторона | |

² При исполнении требований части 5.1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ. Введена Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ.

³ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

4.2.3. Процесс отмены платежа

РИСУНОК 4.4. СВЯЗИ РОЛЕЙ

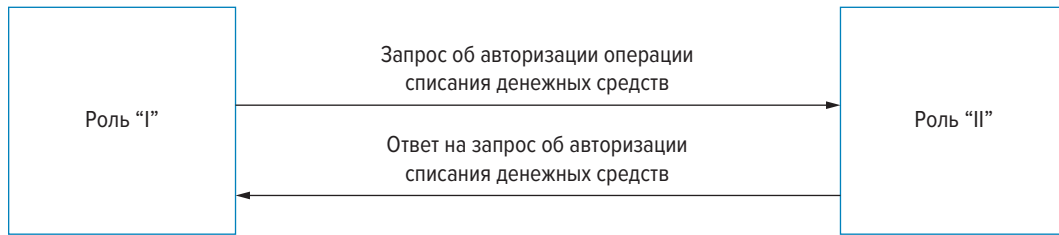


ТАБЛИЦА 4.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

| Роль "I" | Роль "II" |
|--------------------|--------------------|
| Передающая сторона | Получающая сторона |

4.2.4. Процесс изменения реквизитов в иницирующем платеж распоряжении

РИСУНОК 4.5. СВЯЗИ РОЛЕЙ

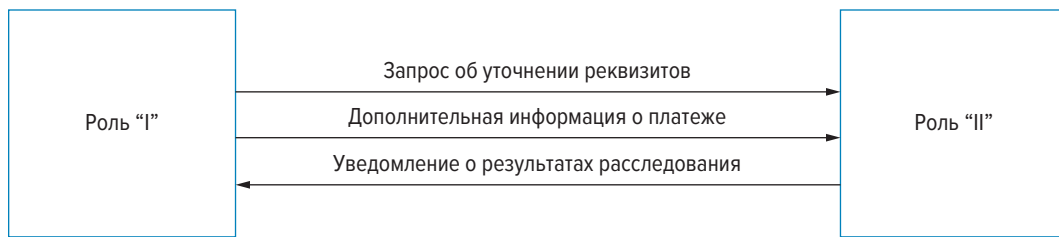


ТАБЛИЦА 4.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

| Роль "I" | Роль "II" |
|---------------------|--------------------|
| Иницирующая сторона | Передающая сторона |
| Иницирующая сторона | Получающая сторона |
| Передающая сторона | |

4.2.5. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена сообщениями при обработке нестандартных ситуаций используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 4.5. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

| Наименование сообщения | Действие, проводимое с использованием сообщения |
|---|--|
| Запрос об отмене платежа клиента /camt.055/ | направление Плательщиком заявления об отзыве распоряжения |
| Запрос об отзыве межбанковского распоряжения /camt.056/ | направление Банком плательщика или Посредником заявления об отзыве клиентского распоряжения |
| | направление Плательщиком или Посредником заявления об отзыве распоряжения в случае, если Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств) |
| Запрос об уточнении реквизитов распоряжения /camt.087/ | направление Плательщиком запроса об уточнении реквизитов исходного распоряжения |

| Наименование сообщения | Действие, проводимое с использованием сообщения |
|---|--|
| Заявление о неполучении денежных средств /camt.027/ | направление заявления о неполучении денежных средств |
| Запрос в связи с невозможностью исполнения /camt.026/ | направление предыдущему участнику цепочки перевода денежных средств уведомления о невозможности принять распоряжение или выполнить процедуры приема к исполнению, а также в связи с высоким риском исполнения распоряжения |
| Уведомление о результатах расследования /camt.029/ | направление банком уведомления о статусе заявления об отзыве распоряжения, уведомления об аннулировании распоряжения, статусе дела предыдущему участнику цепочки передачи дела |
| Уведомление о передаче дела /camt.030/ | направление предыдущему участнику передачи инициированного дела уведомления о том, что направленное сообщение было передано следующему участнику / уведомления об отмене/внесении изменений в исходное сообщение |
| Запрос дубликата /camt.033/ | направление предыдущему участнику перевода денежных средств запроса копии исходного распоряжения, исходного запроса/дела |
| Дубликат /camt.034/ | направление копии платежного распоряжения, исходного запроса/дела или данных |
| Отказ от расследования /camt.031/ | направление отказа принять к исполнению передаваемого дела (с предоставлением детального обоснования отказа в описании сообщения) |
| Отмена передачи дела /camt.032/ | направление инициатором дела уведомления об отмене расследования |
| Запрос о предоставлении отчета о статусе дела /camt.038/ | направление запроса о статусе расследуемого дела |
| Отчет о статусе дела /camt.039/ | предоставление информации о статусе дела в ответ на сообщение "Запрос о предоставлении отчета о статусе дела" |
| Запрос об авторизации операции списания денежных средств /camt.037/ | направление Получателю средств запроса об авторизации операции списания денежных средств с его счета |
| Ответ на запрос об авторизации операции списания денежных средств /camt.036/ | направление ответа на запрос об авторизации операции списания денежных средств со счета |
| Дополнительная информация о платеже /camt.028/ | предоставление дополнительной информации о платежном распоряжении |
| Расследование собственного формата /camt.035/ | направление запроса/дела и соответствующей информации в свободном формате. Данное сообщение может использоваться по договоренности сторон |

Сообщения, используемые для обмена информацией о копиях исходного распоряжения/запроса/дела, а также об отмене расследования могут применяться опционально между любыми участниками.

4.2.6. Основные сценарии модели связей

4.2.6.1. Поток операций “Запрос об отмене платежа”

Сценарий 1. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1 “ОТМЕНА ПЛАТЕЖА”

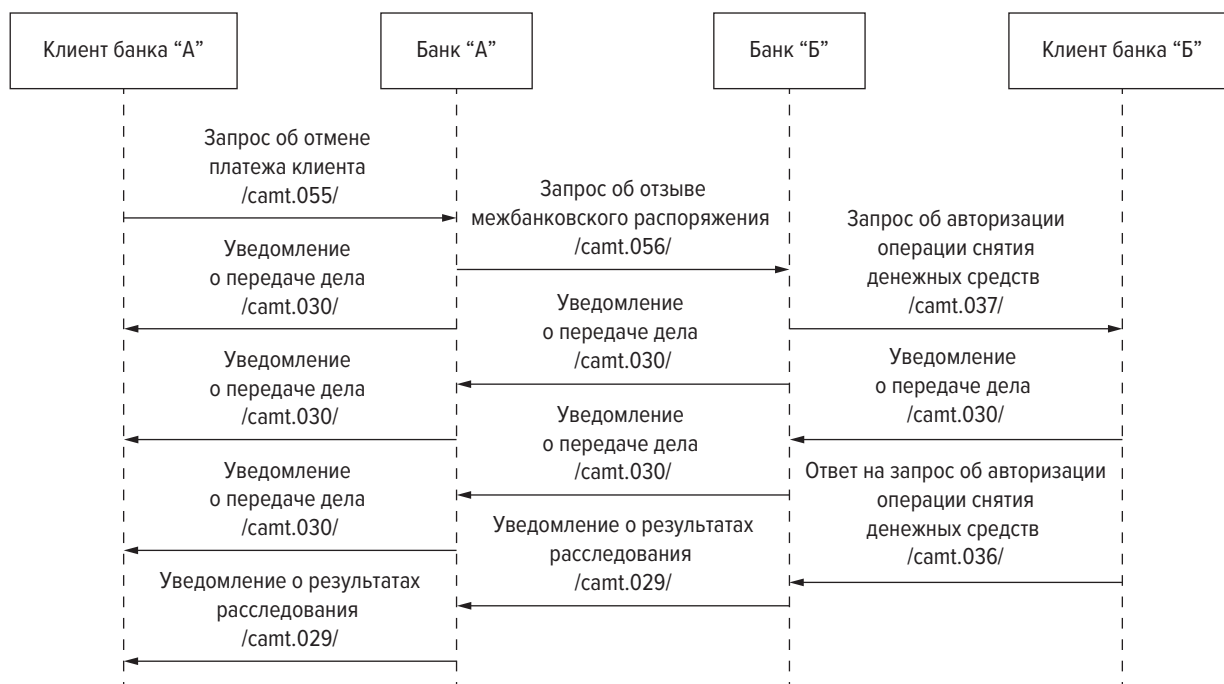


ТАБЛИЦА 4.6. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 1

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Плательщик | Клиент банка “А” |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк “А” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |

Сценарий 2. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль посредника. Банк “В” выполняет роль Банка получателя средств. При исполнении требований части 11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (введена Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ) получатель средств в обмене не участвует.

РИСУНОК 4.7. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2 “ОТМЕНА ПЛАТЕЖА БЕЗ УЧАСТИЯ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ”

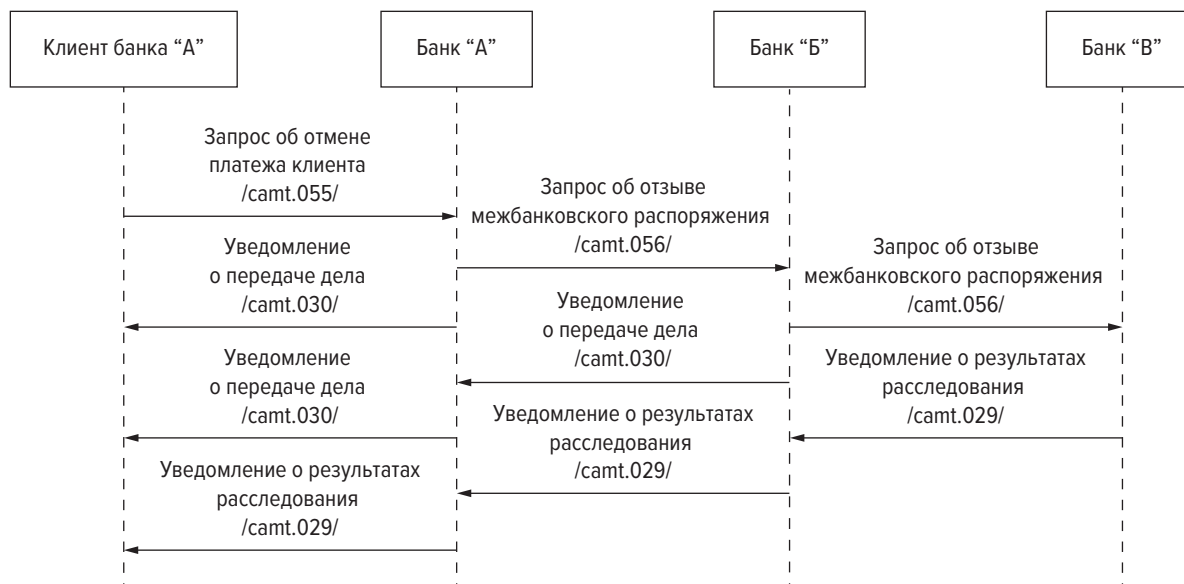


ТАБЛИЦА 4.7. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 2

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Плательщик | Клиент банка “А” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| | Посредник | Банк “Б” |
| Передача дела | Посредник | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о передаче дела | Посредник | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о результатах расследования | Банк получателя | Банк “В” |
| | Посредник | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |

СТО БР НПС-9.0-2020

4.2.6.2. Поток операций “Запрос об уточнении реквизитов”.

Сценарий 3. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Уведомление о передаче дополнительной информации является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.8. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 3 “БАЗОВЫЙ ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ”



ТАБЛИЦА 4.8. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 3

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Плательщик | Клиент банка “А” |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк “А” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |

Сценарий 4. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Уведомление всех участников расследования при запросе получателя средств авторизации на операцию списания денежных средств (если платежное распоряжение было успешно обработано до получателя средств) является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.9. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 4 "ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) СУММЫ ПЛАТЕЖА"

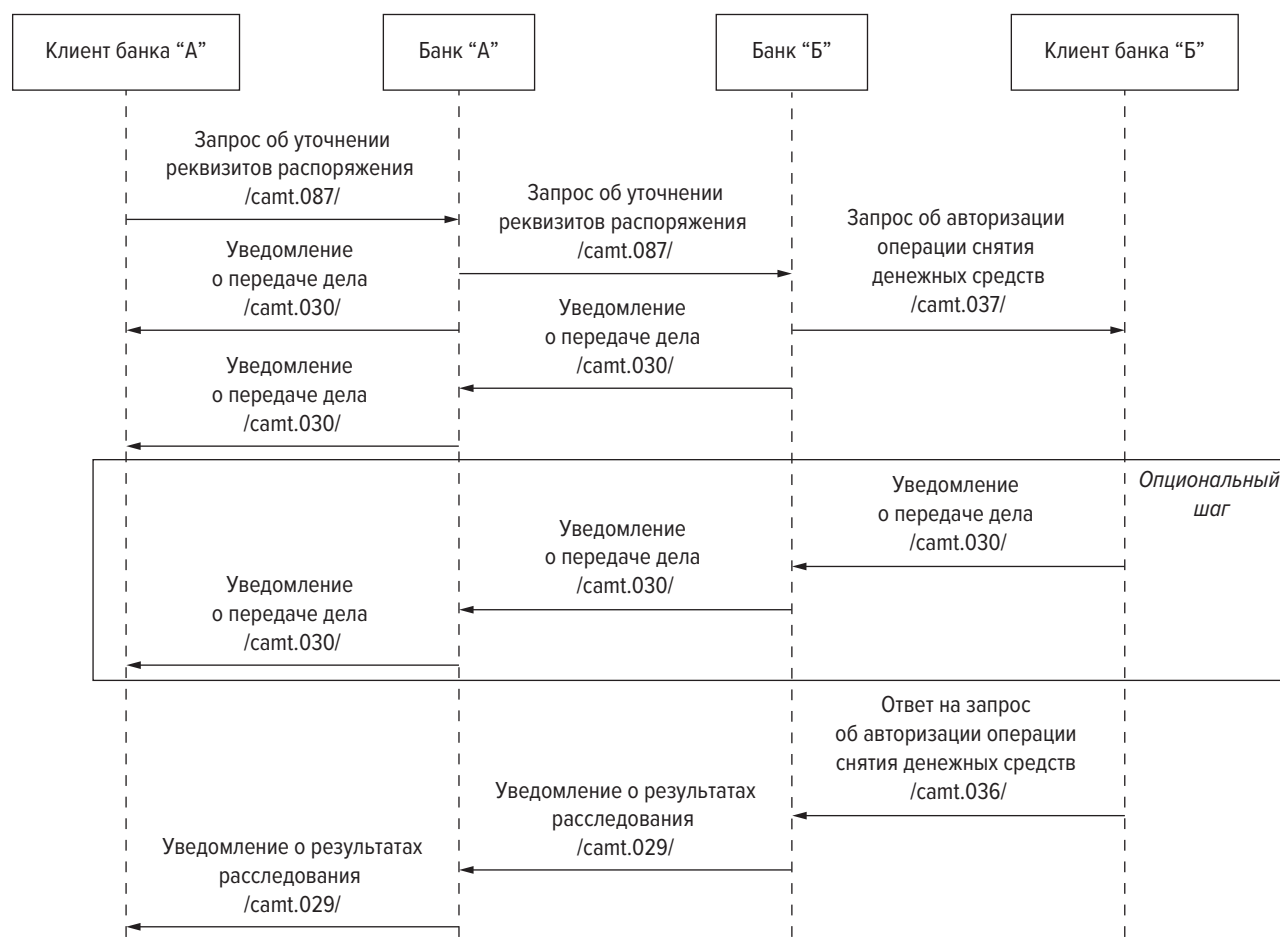


ТАБЛИЦА 4.9. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 4

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Плательщик | Клиент банка "А" |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк "А" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |

СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 5. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Уведомление всех участников расследования, при запросе получателя средств авторизации на операцию списания денежных средств (если платежное распоряжение было успешно обработано до получателя средств) является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.10. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 5 "ЗАПРОС ОБ УТОЧНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАПРОСОМ ОБ ОТМЕНЕ"

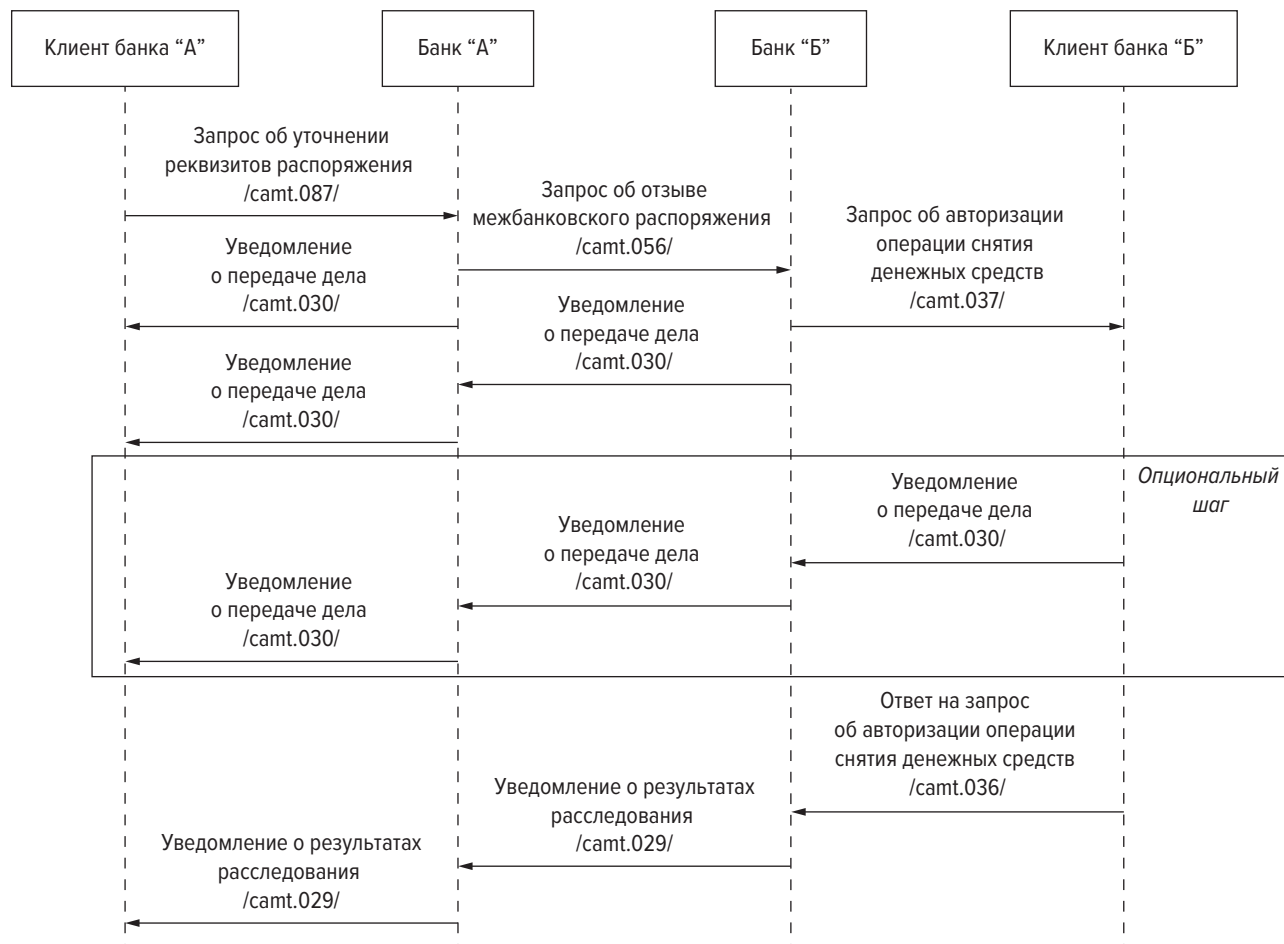


ТАБЛИЦА 4.10. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 5

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Плательщик | Клиент банка "А" |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк "А" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |

4.2.6.3. Поток операций “Заявление о неполучении денежных средств”

Сценарий 6. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.11. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 6 “ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕПОЛУЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СВЯЗИ С НЕДОСТАЮЩЕЙ ИНФОРМАЦИЕЙ”

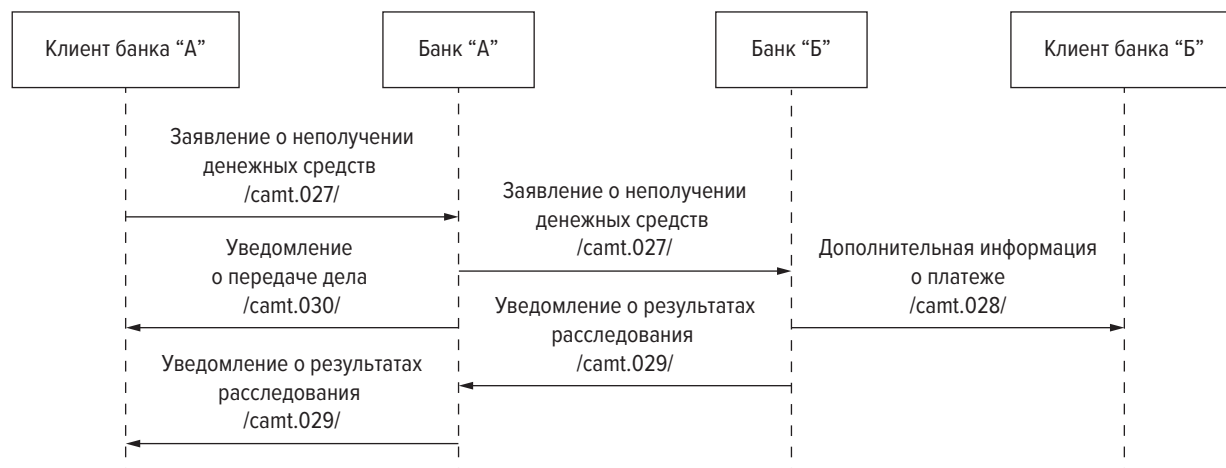


ТАБЛИЦА 4.11. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 6

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Плательщик | Клиент банка “А” |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк “А” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |

СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 7. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Уведомление всех участников расследования при запросе получателя средств авторизации на операцию изменения реквизитов является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.12. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 7 “ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕПОЛУЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СВЯЗИ С ИЗМЕНЕНИЕМ РЕКВИЗИТОВ”

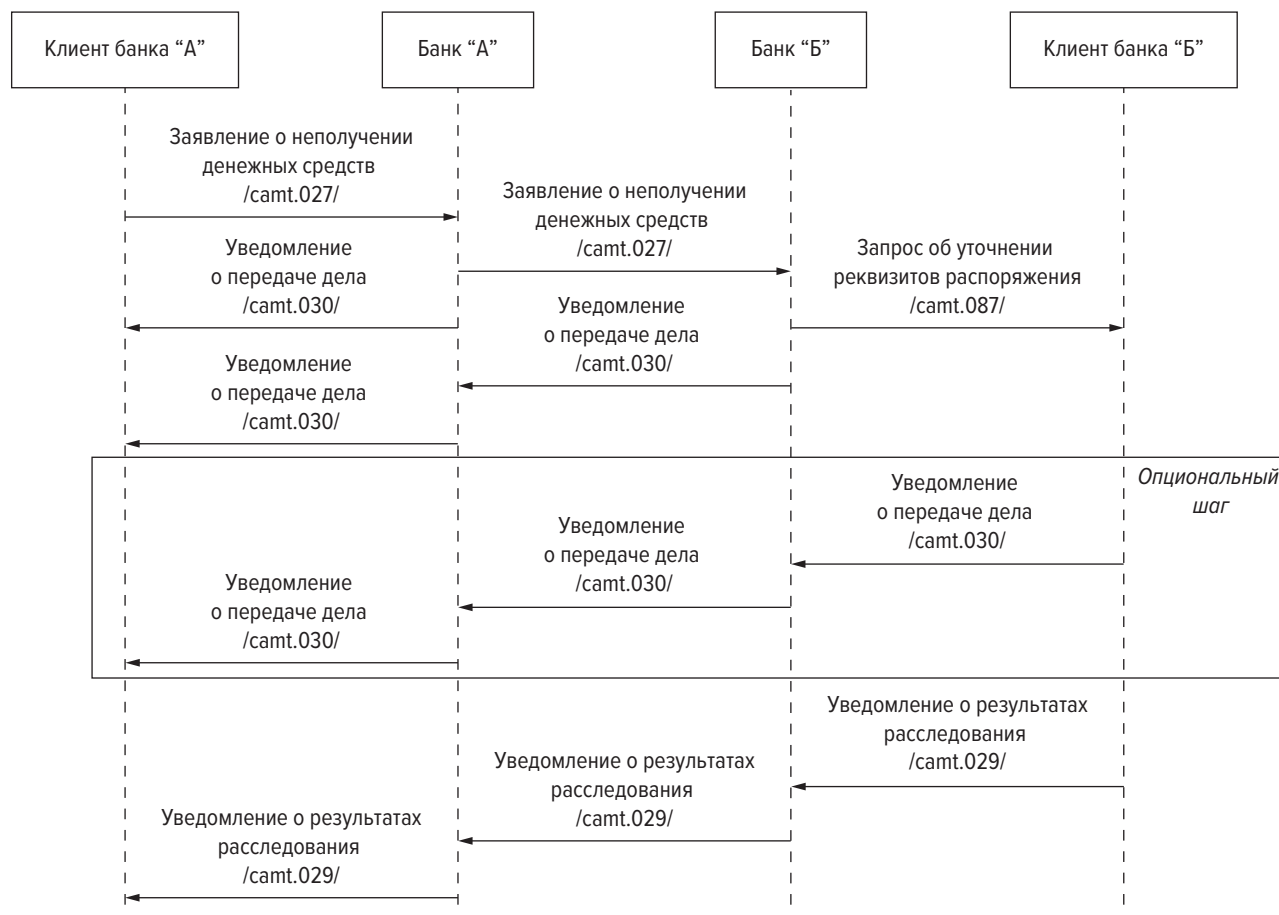


ТАБЛИЦА 4.12. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 7

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Плательщик | Клиент банка “А” |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк “А” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |

Сценарий 8. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Уведомление всех участников расследования при запросе получателя средств авторизации на операцию списания денежных средств (если платежное распоряжение было успешно обработано до получателя средств) является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.13. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 8 "ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕПОЛУЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАПРОСОМ ОБ ОТМЕНЕ И АВТОРИЗАЦИИ ОПЕРАЦИИ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ"

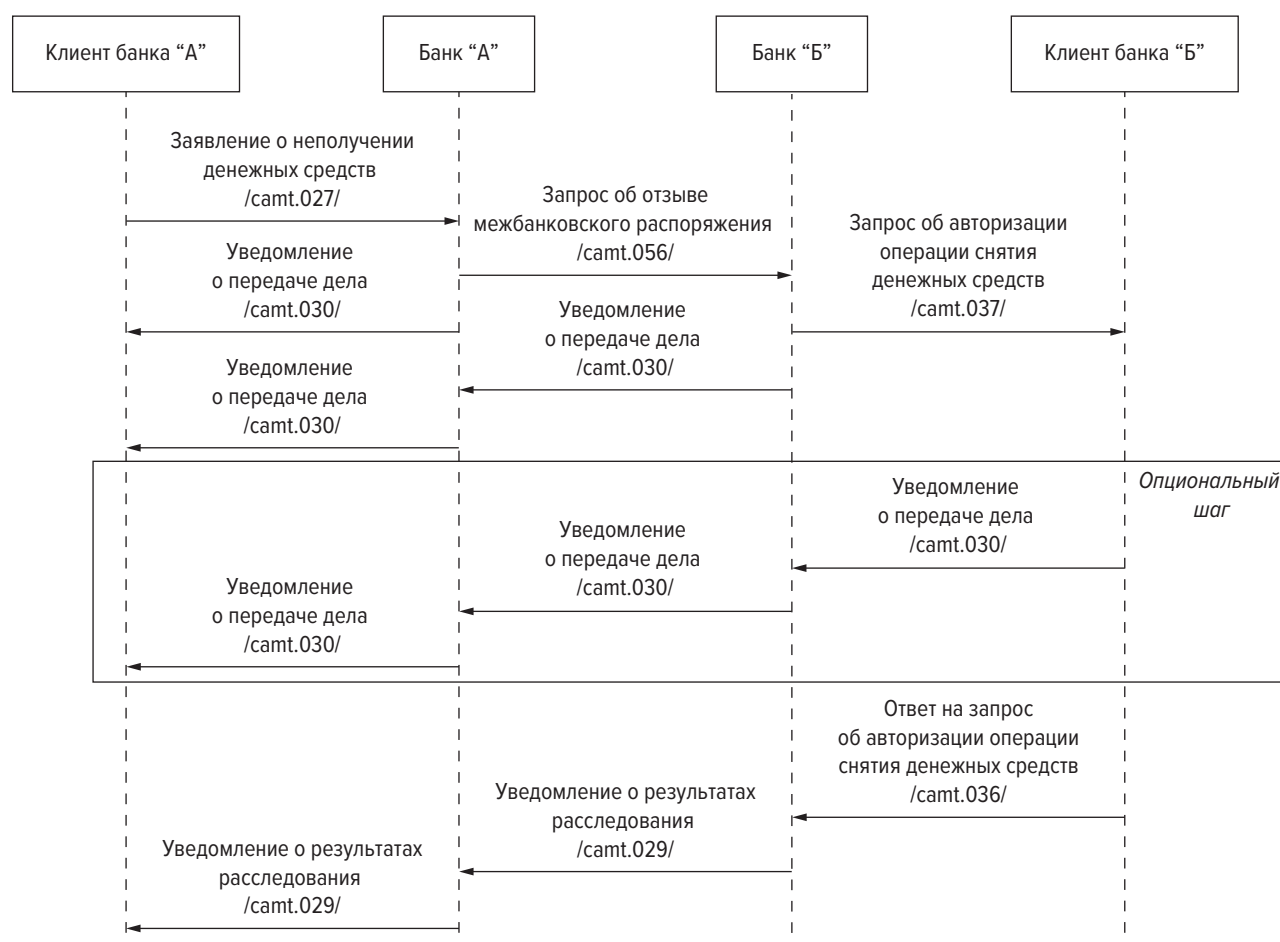


ТАБЛИЦА 4.13. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 8

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Плательщик | Клиент банка "А" |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк "А" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |

СТО БР НПС-9.0-2020

4.2.6.4. Поток операций “Невозможность исполнения”

Сценарий 9. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.14. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 9 “НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ С ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ОТПРАВКОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ”

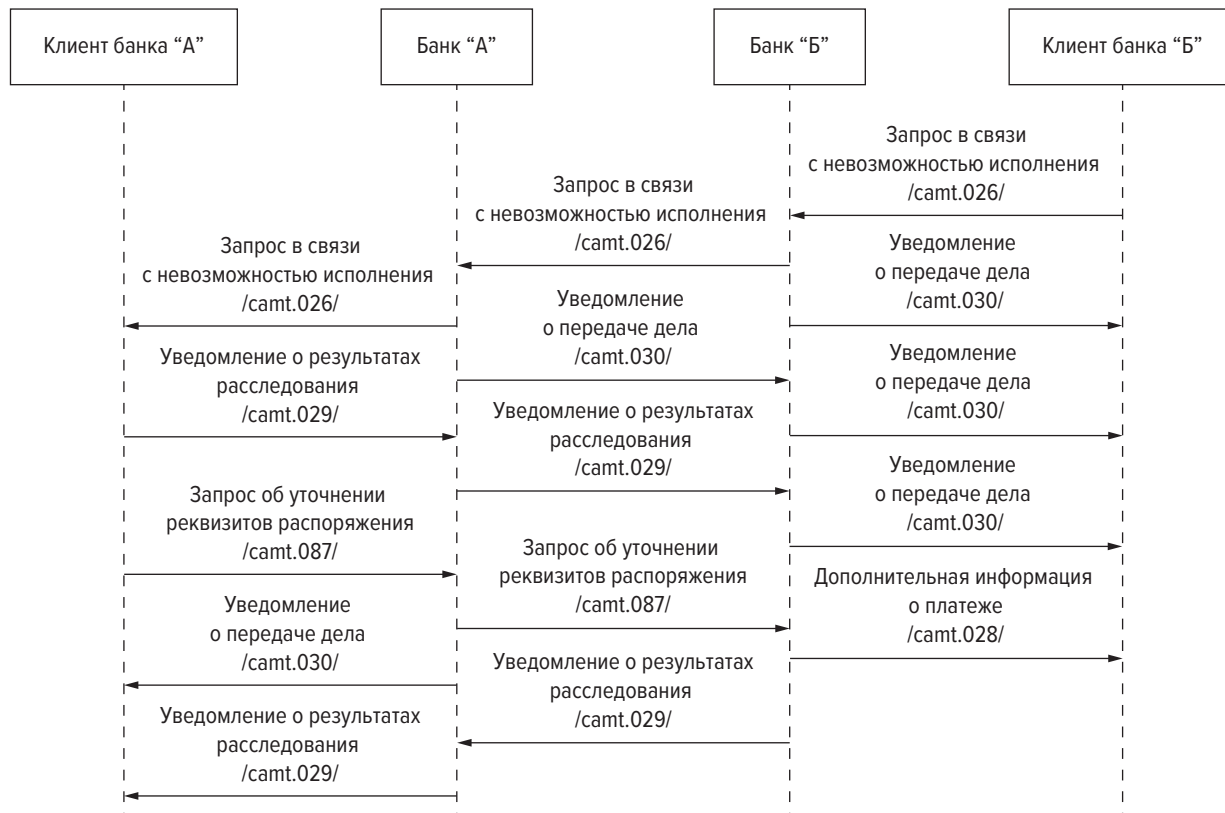


ТАБЛИЦА 4.14. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 9

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Получатель | Клиент банка “Б” |
| | Плательщик | Клиент банка “А” |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк “А” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |

Сценарий 10. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.15. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 10 "НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАПРОСОМ ОБ УТОЧНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ"

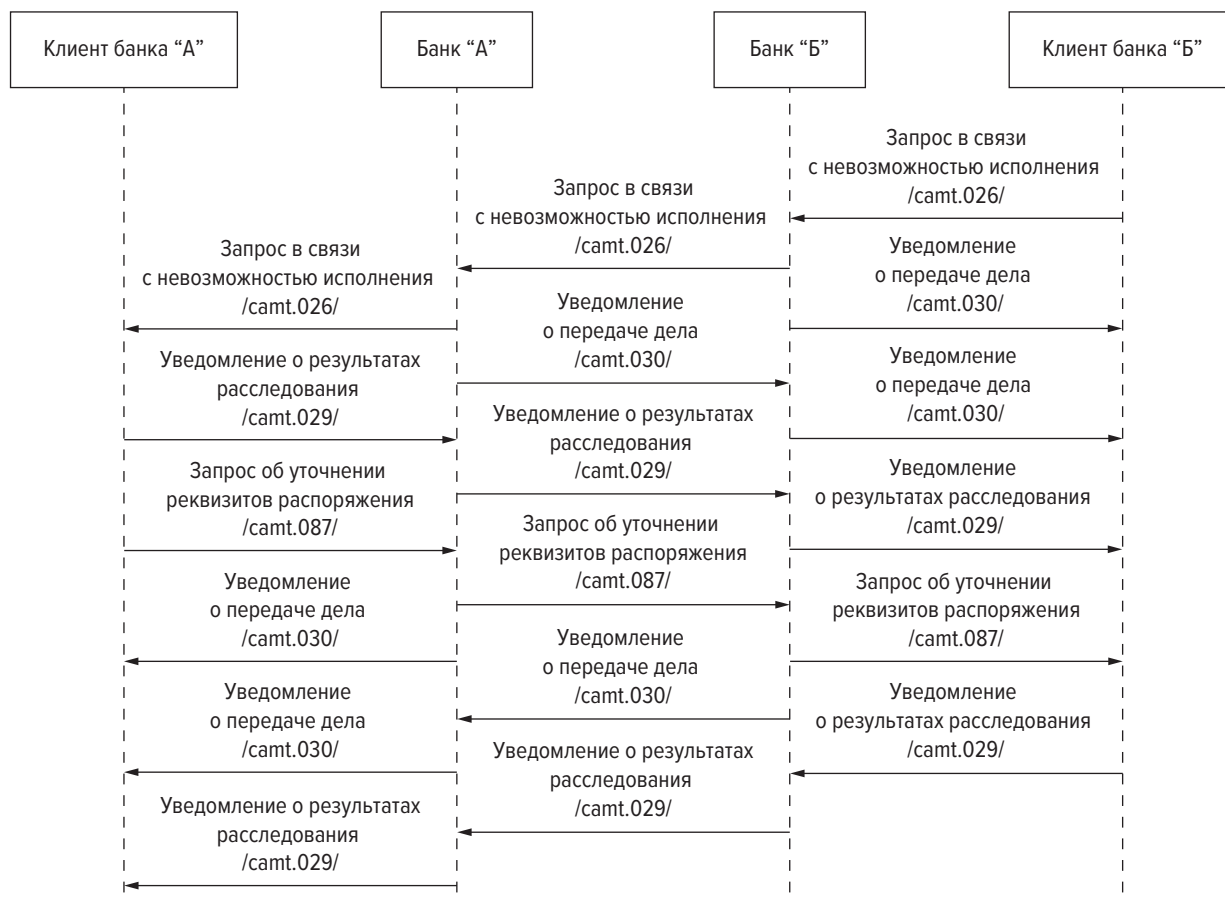


ТАБЛИЦА 4.15. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 10

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Плательщик | Клиент банка "А" |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк "А" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |

СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 11. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.16. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 11 "НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАПРОСОМ ОБ ОТМЕНЕ КЛИЕНТСКОГО ПЛАТЕЖА"

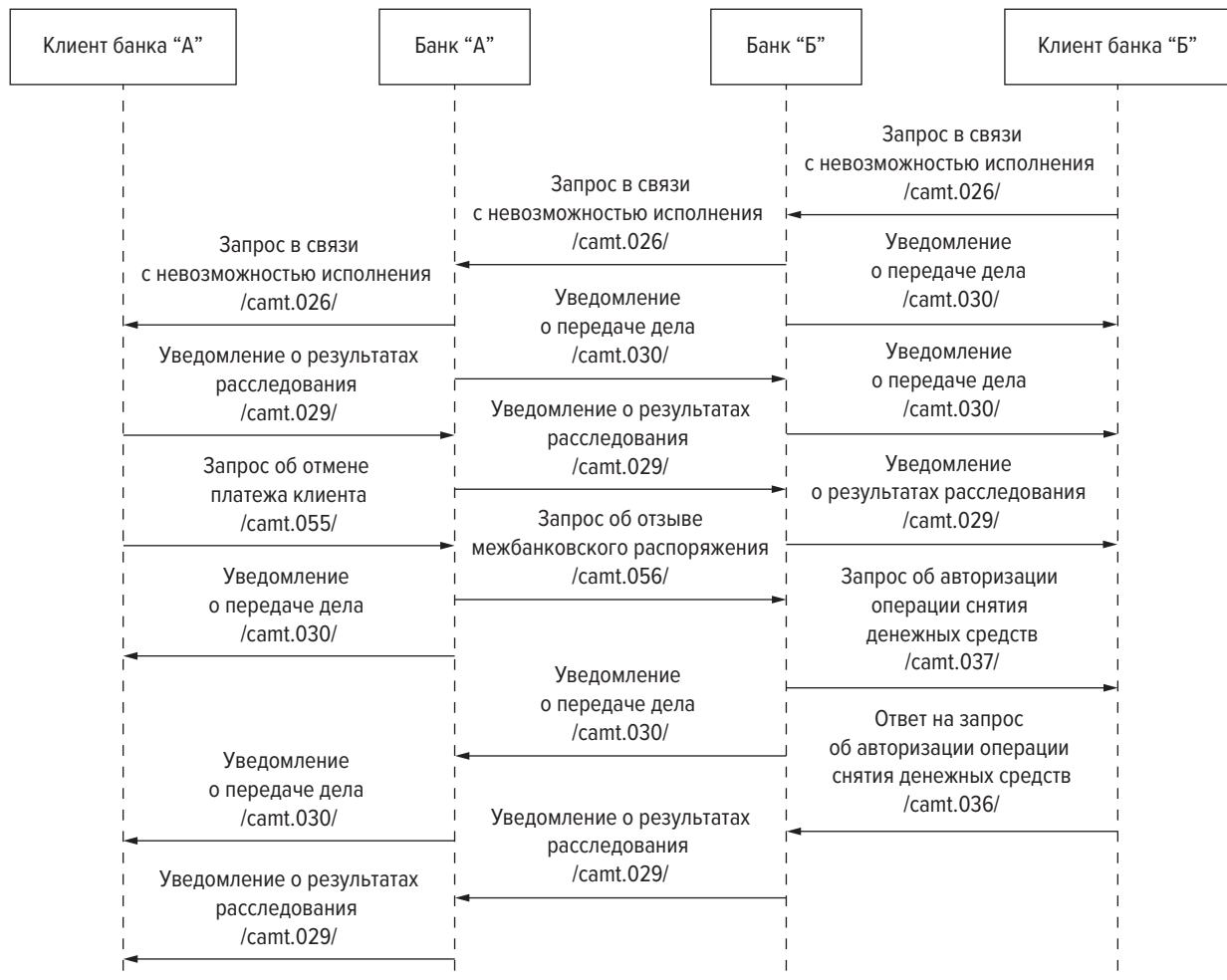


ТАБЛИЦА 4.16. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 11

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Плательщик | Клиент банка "А" |
| Передача дела | Банк плательщика | Банк "А" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| Уведомление о передаче дела | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |
| Уведомление о результатах расследования | Получатель средств | Клиент банка "Б" |
| | Банк получателя средств | Банк "Б" |
| | Банк плательщика | Банк "А" |

Сценарий 12. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль посредника. Банк “В” выполняет роль Банка получателя средств. Любой банк, участвующий в цепочке платежа, приостанавливает⁴ исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

РИСУНОК 4.17. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 12 “НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ В СВЯЗИ С ВЫСОКИМ РИСКОМ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ”

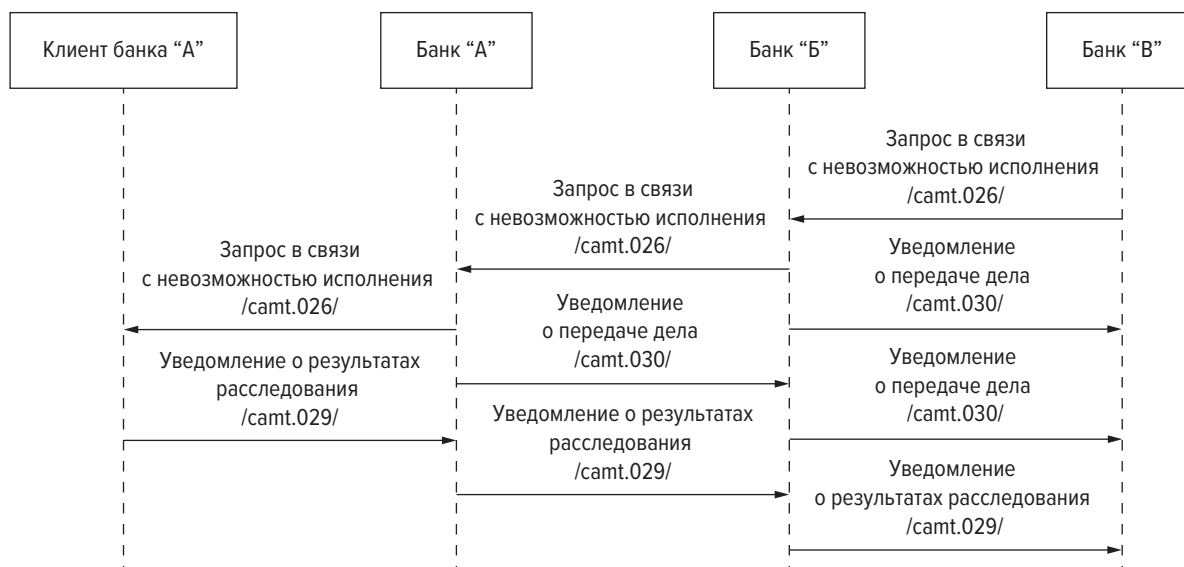


ТАБЛИЦА 4.17. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 12

| Процессы | Роли | Участники обработки нестандартных ситуаций |
|--|-------------------------|--|
| Инициирование обработки нестандартной ситуации | Банк плательщика | Банк “А” |
| | Посредник | Банк “Б” |
| | Банк получателя средств | Банк “В” |
| Передача дела | Посредник | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о передаче дела | Посредник | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |
| Уведомление о результатах расследования | Плательщик | Клиент банка “А” |
| | Посредник | Банк “Б” |
| | Банк плательщика | Банк “А” |

⁴ При исполнении требований части 5.1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ. Введена Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ.