



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-2.4-2024

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС.
ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В НПС
ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПО ИНИЦИАТИВЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2018-09-28

**Москва
2024**

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 14.09.2018 года № ОД-2400 «О введении в действие стандарта Банка России СТО БР НПС-1.1-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей».

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

Содержание

Введение	4
1. Область применения	4
2. Термины и определения	4
3. Правила представления моделей связей.....	5
4. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика ..	5
4.1. Обзорный уровень	5
4.2. Концептуальный уровень	7
5. Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения	21
5.1. Обзорный уровень	21
5.2. Концептуальный уровень	22
6. Модель связей при получении информации по счету	26
6.1. Обзорный уровень	26
6.2. Концептуальный уровень	27
7. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе Плательщика	29

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее – НПС) при переводе денежных средств по инициативе плательщика 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 обмене финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика в валюте Российской Федерации.

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 правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, или условиями договоров.

Настоящий Стандарт представляет описание обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика в НПС. 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 со Стандартом Банка России 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 осуществляет 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.
Фактический плательщик	– фактическая сторона, которая обязана выплатить (фактическому) получателю средств определенную денежную сумму.
Фактический получатель средств	– фактическая сторона, которой должна быть выплачена определенная денежная сумма.
Иницилирующая сторона	– сторона, иницилирующая перевод денежных средств банку: в рамках настоящего Стандарта - (фактический) Плательщик или сторона, которая иницилирует перевод денежных средств от имени (фактического) Плательщика.
Пересылающая организация	– кредитная организация (или ее филиал), которая получает расчетный документ (распоряжение) от стороны, иницилирующей перевод денежных средств, и передает его следующему банку в цепочке осуществления перевода денежных средств для исполнения.
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) ни Банком плательщика, ни Банком получателя средств; платежная система.
Владелец счета	– кредитная организация (или ее филиал), владеющая (владеющий) одним или несколькими счетами, открытыми у Стороны, обслуживающей счет.
Сторона, обслуживающая счет	– кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет или несколько счетов; 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.

3. Правила представления моделей связей

Формирование моделей связей, используемых при переводе денежных средств по инициативе плательщика, осуществляется в соответствии с законодательством о НПС и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022 (далее – документация ISO 20022), в том числе:

1) 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.

2) В соответствии с законодательством о НПС настоящий Стандарт содержит модель связей при аннулировании распоряжения с использованием финансовых (платежных) сообщений, предусмотренных документацией ISO 20022.

3) В настоящем Стандарте дополнительно представлена модель связей при получении информации по счету.

4. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика

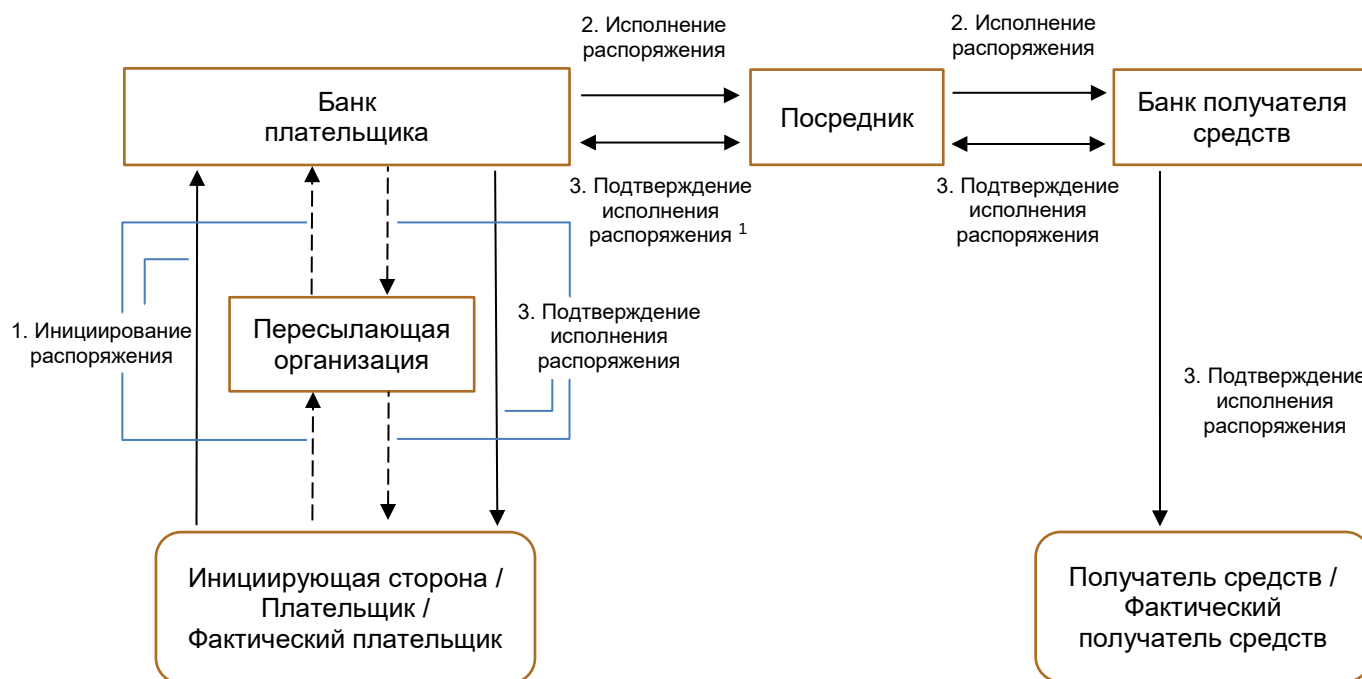
4.1. Обзорный уровень

Модель связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика предполагает положительное завершение всех видов процедур в ходе перевода денежных средств и включает в себя следующие процессы:

- инициирование распоряжения;
- исполнение распоряжения;
- подтверждение исполнения распоряжения.

Последовательность действий в модели связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 4.1.

Рисунок 4.1. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика



¹ «Банк плательщика – Посредник», «Посредник – Банк получателя средств» - в межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

Иницирующая сторона / (фактический) Плательщик формирует распоряжение о переводе денежных средств и направляет данное распоряжение Пересылающей организации или Банку плательщика.

Пересылающая организация (если она задействована) и Банк плательщика получают распоряжение о переводе денежных средств от предыдущего участника перевода денежных средств и проводят процедуры приема к исполнению.

Корректное распоряжение Пересылающая организация / Банк плательщика принимают к исполнению, о чем сообщают Иницирующей стороне / (фактическому) Плательщику.

При этом, в случае наличия в цепочке Пересылающей организации, Банк плательщика сначала уведомляет Пересылающую организацию, а затем Пересылающая организация информирует Иницирующую сторону / (фактического) Плательщика.

Подтверждение принятия к исполнению распоряжения означает, что распоряжение будет обработано Банком плательщика с выполнением соответствующих бухгалтерских проводок по счету Плательщика / Иницирующей стороны в Банке плательщика.

На основании принятого к исполнению распоряжения Банк плательщика направляет в Банк получателя средств межбанковское распоряжение непосредственно или через Посредника (может присутствовать несколько посредников), а также сообщает Иницирующей стороне / (фактическому) Плательщику об исполнении распоряжения (через Пересылающую организацию, если она задействована).

Банк получателя средств и Посредник осуществляют процедуры приема к исполнению и исполнения распоряжений.

Банк получателя средств сообщает (фактическому) Получателю средств об исполнении распоряжения и может предоставить ему исполненное распоряжение.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 4.1.

Таблица 4.1. Роли

Процессы	Роли
Иницирование распоряжения	Иницирующая сторона Плательщик Фактический плательщик Пересылающая организация Банк плательщика
Исполнение распоряжения	Банк плательщика Банк получателя средств Посредник
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк получателя средств Получатель средств Фактический получатель средств Посредник Банк плательщика Пересылающая организация Иницирующая сторона Плательщик Фактический плательщик

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода средств: 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.

4.2. Концептуальный уровень

4.2.1. Процесс инициирования распоряжения

Рисунок 4.2. Связи ролей²

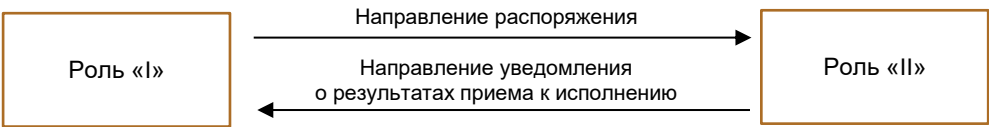


Таблица 4.2. Взаимодействующие роли

Роль «I»	Роль «II»
Иницилирующая сторона	Пересылающая организация
	Банк плательщика
Платательщик	Пересылающая организация
	Банк плательщика
Фактический плательщик	Пересылающая организация
	Банк плательщика
Пересылающая организация	Банк плательщика

4.2.2. Процесс исполнения распоряжения

Рисунок 4.3. Связи ролей

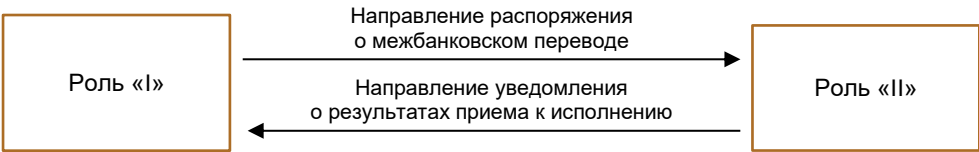
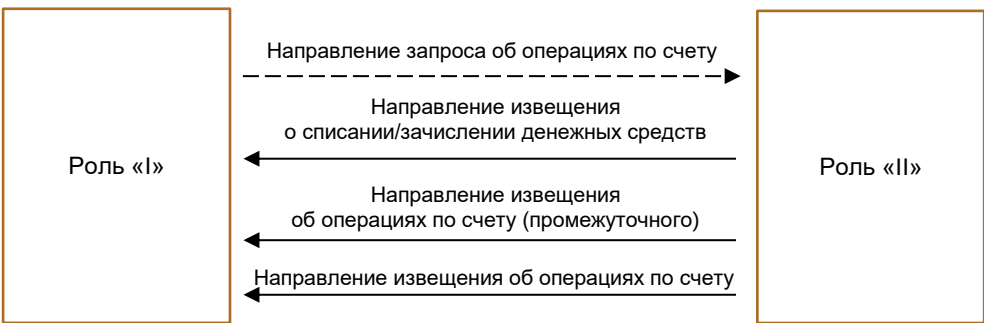


Таблица 4.3. Взаимодействующие роли³

Роль «I»	Роль «II»
Банк плательщика	Посредник
	Банк получателя средств
Посредник	Банк получателя средств

4.2.3. Процесс подтверждения исполнения распоряжения⁴

Рисунок 4.4. Связи ролей



² В процессе инициирования распоряжения необходимость направления уведомления о результатах приема к исполнению определяется договорными отношениями между Участниками.

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

⁴ В процессе подтверждения исполнения распоряжения количество используемых финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками.

Таблица 4.4. Взаимодействующие роли

Роль «I»	Роль «II»
Платательщик	Банк плательщика
Фактический плательщик	
Иницилирующая сторона	
Пересылающая организация	
Посредник	
Банк получателя средств	Банк получателя средств
Банк плательщика	
Посредник	
Получатель средств	
Фактический получатель средств	
Банк плательщика	Посредник
Банк получателя средств	
Иницилирующая сторона	Пересылающая организация
Платательщик	
Фактический плательщик	

4.2.4. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика 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
Инициирование перевода денежных средств клиентом /rain.001/	направление клиентского распоряжения о переводе денежных средств в Банк плательщика или Пересылающую организацию
Уведомление о результатах приема к исполнению поручения клиента /rain.002/	направление банком клиенту банка или Пересылающей организации уведомления о результатах приема к исполнению клиентского распоряжения
Поручение о межбанковском переводе средств клиента /pacs.008/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
Уведомление о результатах приема к исполнению распоряжения /pacs.002/	направление уведомления о результатах приема к исполнению распоряжения о переводе денежных средств банку
Поручение о межбанковском переводе средств финансового учреждения /pacs.009/	направление Плательщиком или Посредником распоряжения о переводе денежных средств в случае, если Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Извещение об операциях по счету (промежуточное) /camt.052/	направление промежуточного извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Извещение об операциях по счету /camt.053/	направление извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Извещение о списании/зачислении /camt.054/	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента
Запрос извещения об операциях по счету /camt.060/	направление банку запроса извещения об операциях по счету

4.2.5. Основные сценарии модели связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика

Сценарий 1. Банк «А» выполняет роли Банка плательщика и Банка получателя средств, Клиент 1 банка «А» выполняет роли Иницирующей стороны, Плательщика и Фактического плательщика. Клиент 2 банка «А» выполняет роли Получателя средств и Фактического получателя средств. Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 4.5. Обмен сообщениями, сценарий 1



Таблица 4.6. Взаимодействующие стороны, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент 1 банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Клиент 1 банка «А»
	Банк получателя средств	
	Плательщик	
	Фактический плательщик	Клиент 2 банка «А»
	Иницирующая сторона	
	Получатель средств	
	Фактический получатель средств	

Сценарий 2. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Банки «А» и «Б» не являются корреспондентами. Банк «В» выступает в роли Посредника, в нем открыты счета Банка «А» и Банка «Б». Клиент банка «А» выполняет роли Иницирующей стороны, Плательщика и Фактического плательщика. Клиент банка «Б» выполняет роли Получателя средств и Фактического получателя средств. Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 4.6. Обмен сообщениями, сценарий 2

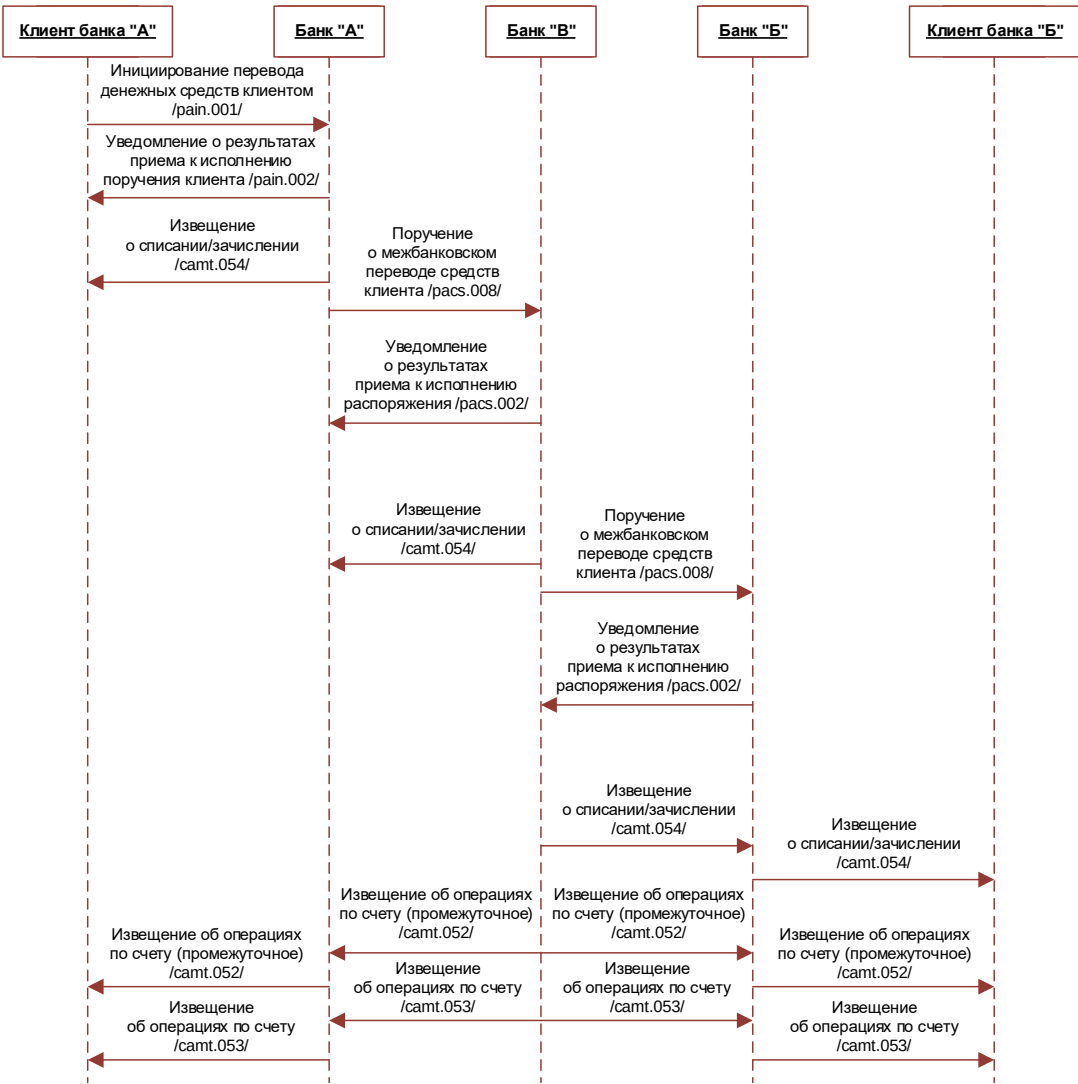


Таблица 4.7. Взаимодействующие стороны, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Посредник	Банк «В»
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Получатель средств	
	Фактический получатель средств	Клиент банка «Б»

Сценарий 3. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка «А» выполняет роли Иницирующей стороны, Плательщика и Фактического плательщика. Клиент банка «Б» выполняет роли Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «А» и Банк «Б» не являются корреспондентами. Банк «В» выступает в роли Посредника, в нем открыт счет Банка «А», в Банке «Б» открыт счет Банка «В». Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 4.7. Обмен сообщениями, сценарий 3

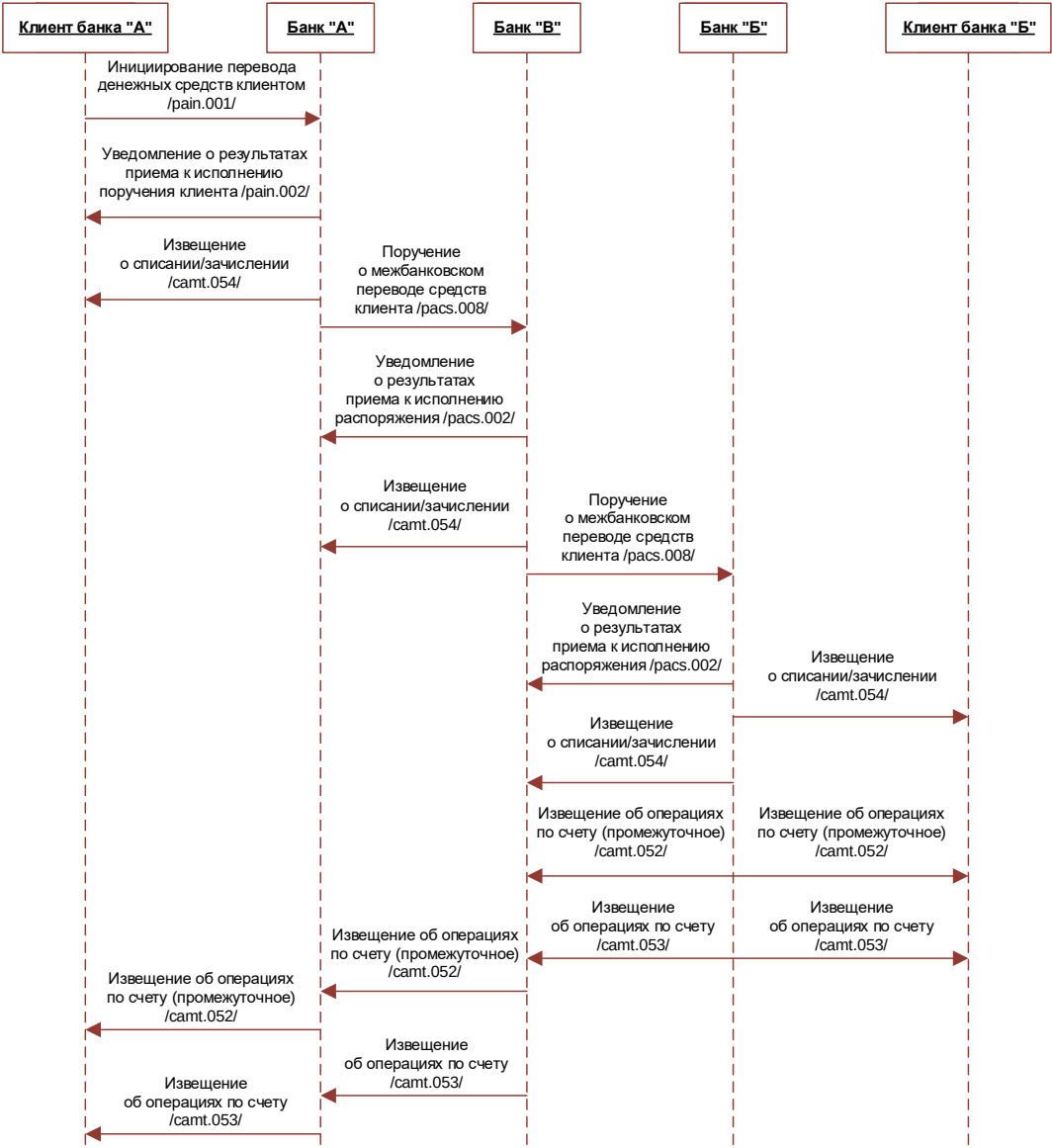


Таблица 4.8. Взаимодействующие стороны, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Подтверждение исполнения распоряжения	Посредник	Банк «В»
	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Фактический получатель средств	

Сценарий 4. Банк «Б» выполняет роли Банка получателя средств, Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «А» выполняет роли Иницирующей стороны, Плательщика и Фактического плательщика. Счет Банка «Б» открыт в Банке «А». Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 4.8. Обмен сообщениями, сценарий 4

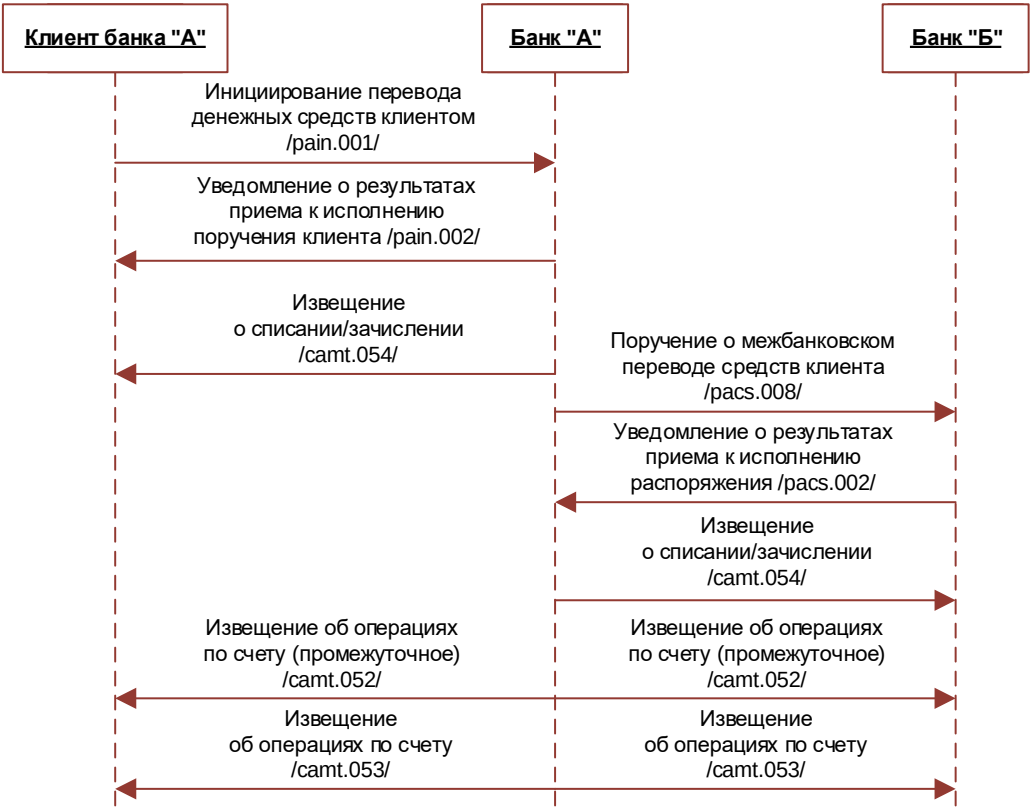


Таблица 4.9. Взаимодействующие стороны, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Банк плательщика	Банк «А»
Подтверждение исполнения распоряжения	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	Банк «Б»
	Получатель средств	
	Фактический получатель средств	

Сценарий 5. Банк «А» выполняет роли Банка плательщика, Иницирующей стороны, Плательщика и Фактического плательщика. Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка «Б» выполняет роль Получателя средств и Фактического получателя средств. Счет Банка «А» открыт в Банке «Б». Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 4.9. Обмен сообщениями, сценарий 5



Таблица 4.10. Взаимодействующие стороны, сценарий 5

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Банк «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «Б»
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк получателя средств	Клиент банка «Б»
	Получатель средств	
	Фактический получатель средств	Банк «А»
	Банк плательщика	
	Плательщик	
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	

Сценарий 6. Банк «А» выполняет роли Иницирующей стороны, Плательщика, Фактического плательщика и Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роли Банка получателя средств, Получателя средств и Фактического получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк «В», в нем открыты счета Банка «А» и Банка «Б». Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 4.10. Обмен сообщениями, сценарий 6

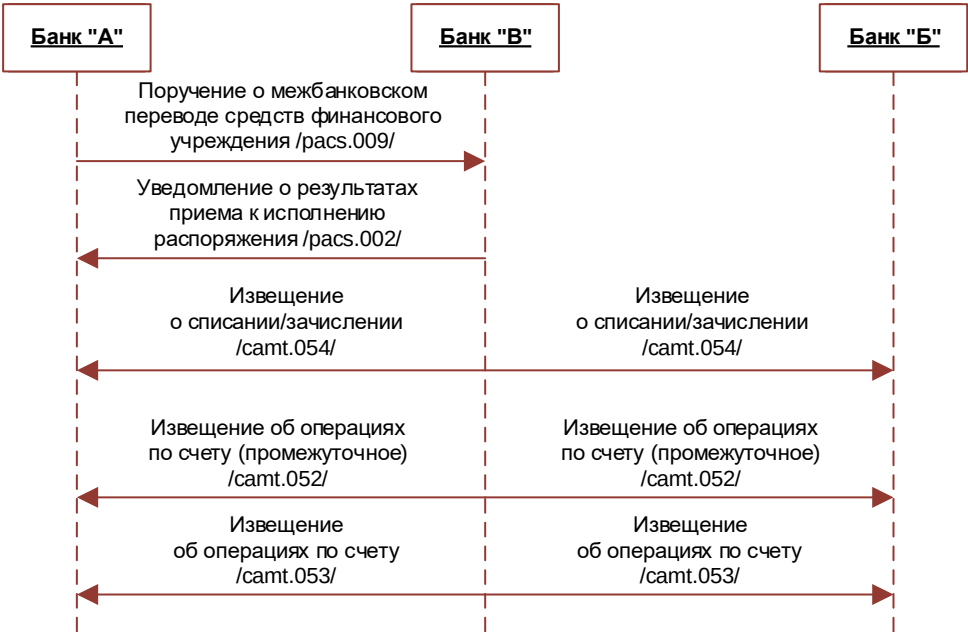


Таблица 4.11. Взаимодействующие стороны, сценарий 6

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Банк «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «В»
	Посредник	Банк «Б»
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Плательщик	Банк «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
	Посредник	Банк «В»
	Получатель средств	Банк «Б»
	Фактический получатель средств	
	Банк получателя средств	

Сценарий 7. Банк «Б» выполняет роли Банка получателя средств, Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «А» выполняет роли Иницирующей стороны, Плательщика и Фактического плательщика. Счет Банка «Б» открыт в Банке «А». Сценарий содержит запрос извещения об операциях по счету.

Рисунок 4.11. Обмен сообщениями, сценарий 7

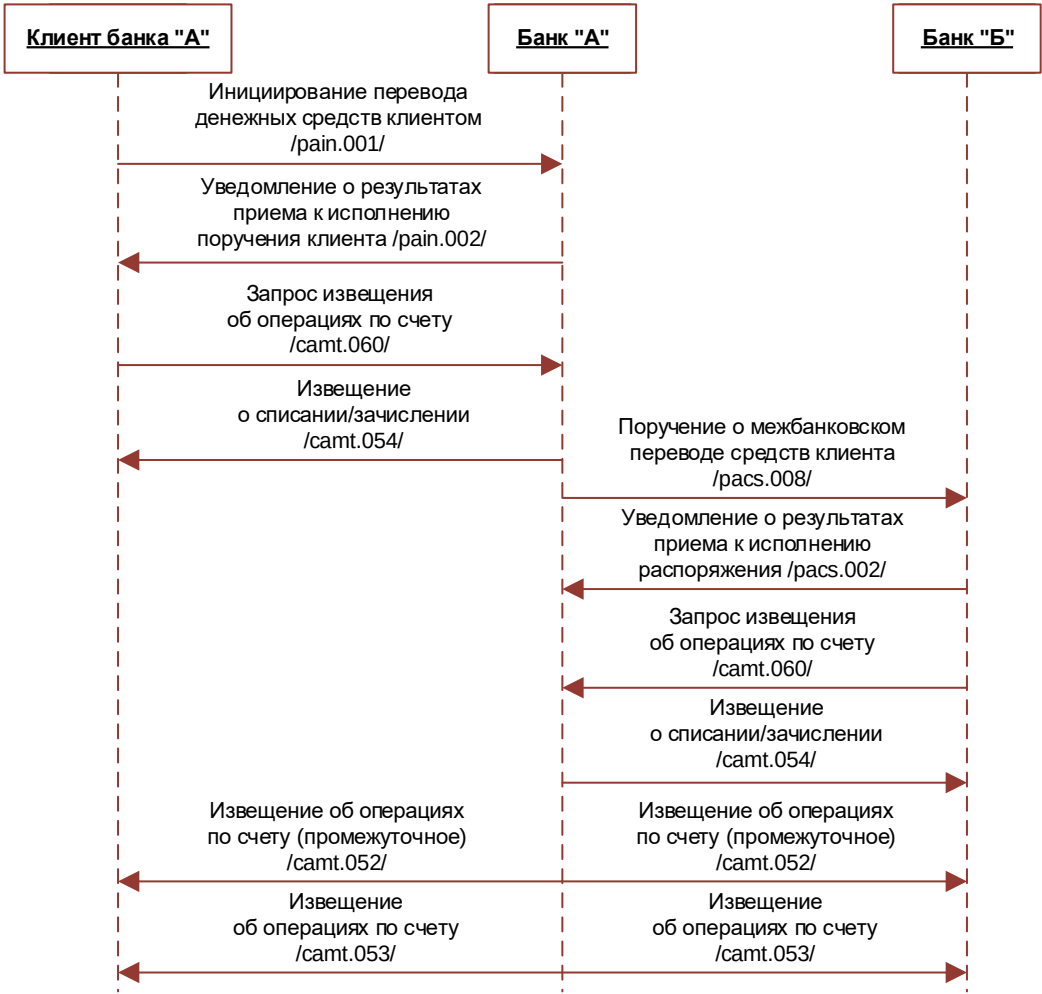


Таблица 4.12. Взаимодействующие стороны, сценарий 7

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Получатель средств	
	Фактический получатель средств	

Сценарий 8. Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств, Клиент банка «Б» выполняет роли Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «А» выполняет роли Иницирующей стороны и Плательщика. Счет Банка «А» открыт в Банке «Б». Компания «Ф» выполняет роль Фактического плательщика. Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 4.12. Обмен сообщениями, сценарий 8

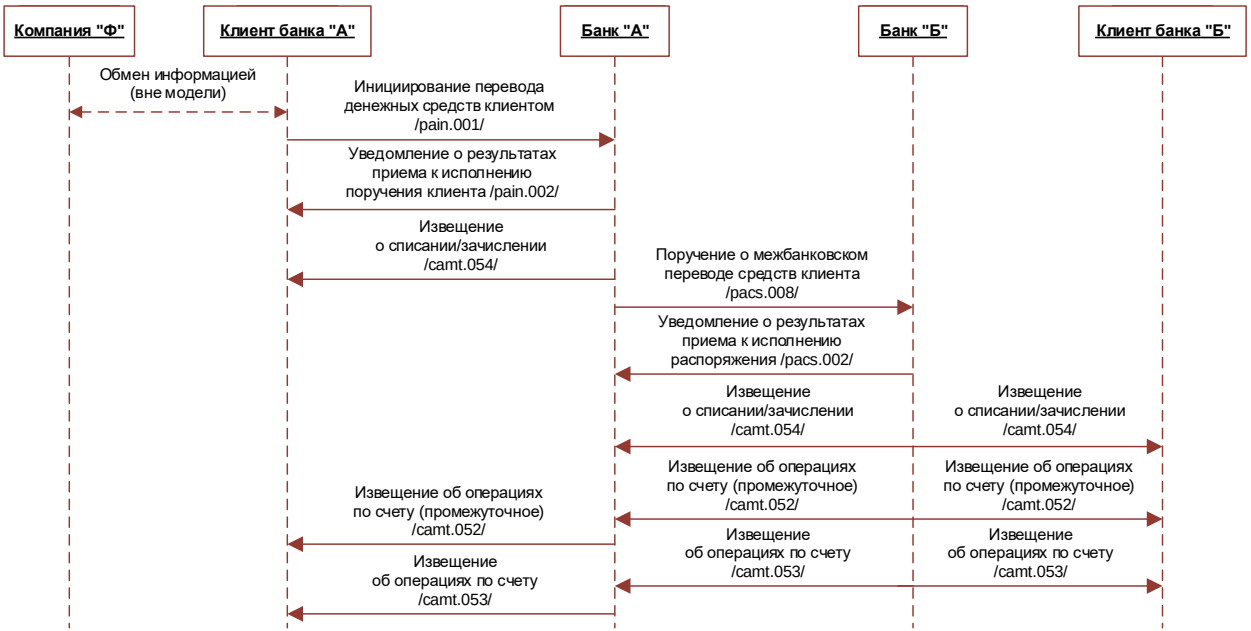


Таблица 4.13. Взаимодействующие стороны, сценарий 8

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка «А»
	Иницирующая сторона	
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Фактический получатель средств	
	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»
	Иницирующая сторона	

Сценарий 9. Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств, Клиент банка «Б» выполняет роли Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «А» выполняет роль Плательщика. Счет Банка «А» открыт в Банке «Б». Компания «Ф» выполняет роль Фактического плательщика. Компания «Д» выполняет роль Иницирующей стороны. Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 4.13. Обмен сообщениями, сценарий 9

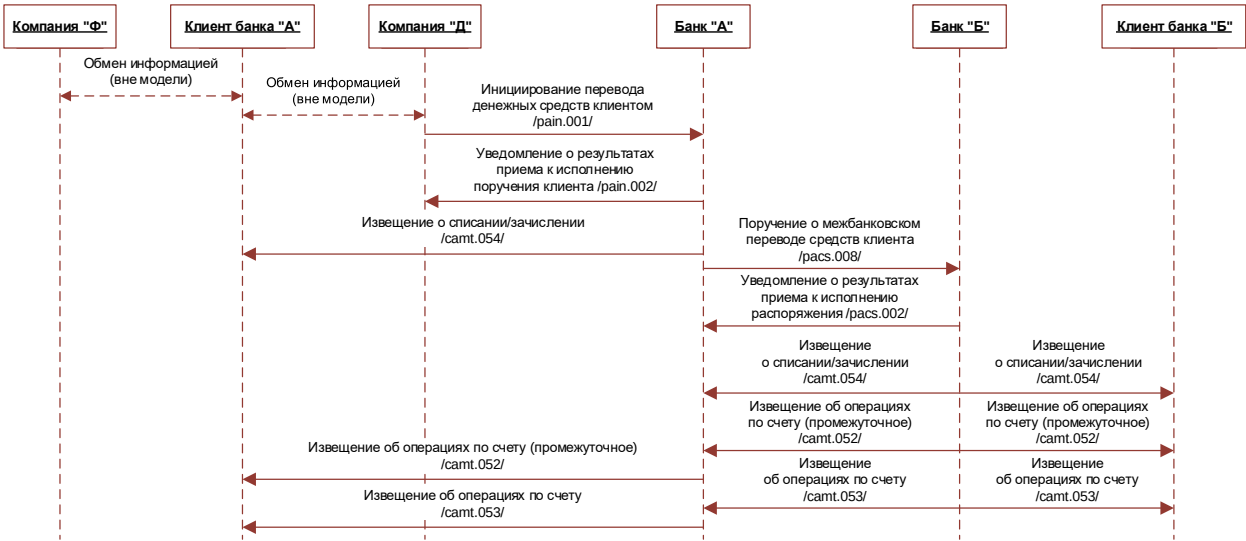


Таблица 4.14. Взаимодействующие стороны, сценарий 9

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Иницирующая сторона	Компания «Д»
	Банк плательщика	Банк «А»
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Фактический получатель средств	Клиент банка «А»
	Банк плательщика	
	Плательщик	Клиент банка «А»
	Иницирующая сторона	Компания «Д»

Сценарий 10. Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств, Клиент банка «Б» выполняет роли Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Компания «А», выполняющая роли Иницирующей стороны, Плательщика, Фактического плательщика, просит Банк «Г», выполняющий роль Пересылающей организации, обратиться в Банк «А» с требованием произвести перевод денежных средств на счет Клиента банка «Б». Компания «А» является клиентом Банка «А» и Банка «Г». Счет Банка «Г» открыт в Банке «А», счет Банка «А» открыт в Банке «Б». Сценарий содержит запрос извещения об операциях по счету между Пересылающей организацией и Банком плательщика.

Рисунок 4.14. Обмен сообщениями, сценарий 10

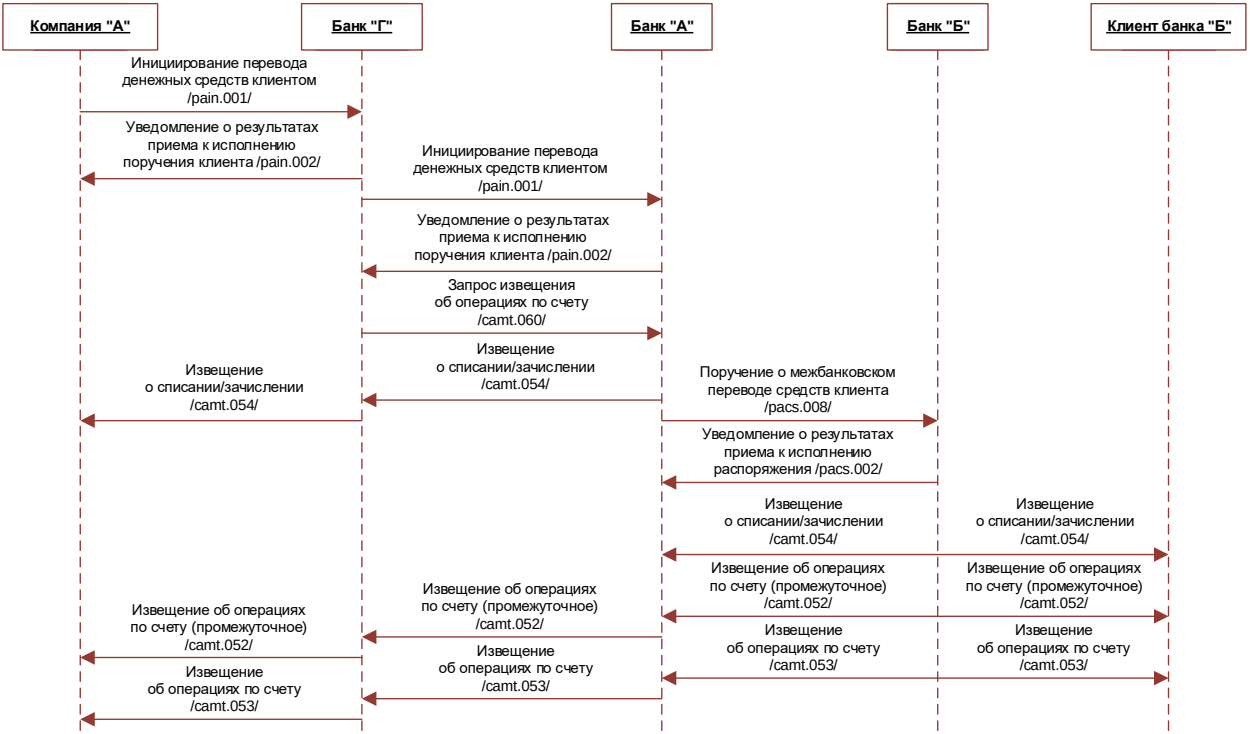


Таблица 4.15. Взаимодействующие стороны, сценарий 10

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Компания «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Пересылающая организация	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк «Г»
	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Банк плательщика	Банк «А»
Подтверждение исполнения распоряжения	Пересылающая организация	Банк «Г»
	Плательщик	Компания «А»
	Фактический плательщик	
	Иницирующая сторона	
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Фактический получатель средств	

Сценарий 11. Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств, Клиент банка «Б» выполняет роли Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Компания «А», выполняющая роли Иницирующей стороны, Плательщика, просит Банк «Г», выполняющий роль Пересылающей организации, обратиться в Банк «А» с требованием произвести перевод денежных средств на счет Клиента банка «Б». Компания «А» является клиентом Банка «А» и Банка «Г». Счета Банка «Б» и Банка «Г» открыты в Банке «А». Компания «Ф» выполняет роль Фактического плательщика. Сценарий содержит запрос извещения об операциях по счету между Пересылающей организацией и Банком плательщика.

Рисунок 4.15. Обмен сообщениями, сценарий 11

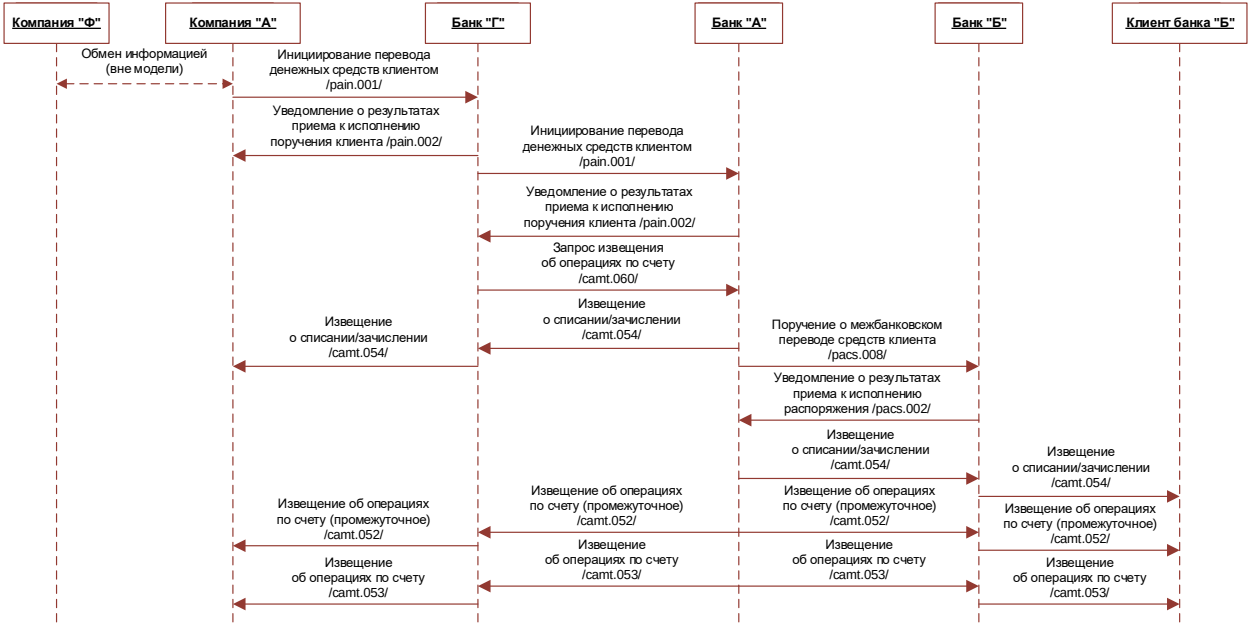


Таблица 4.16. Взаимодействующие стороны, сценарий 11

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Плательщик	Компания «А»
	Иницирующая сторона	
	Пересылающая организация	Банк «Г»
	Банк плательщика	Банк «А»
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Пересылающая организация	Банк «Г»
	Плательщик	Компания «А»
	Иницирующая сторона	
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Фактический получатель средств	

Сценарий 12. Банк «Б» выполняет роли Банка получателя средств, Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «А» выполняет роль Плательщика. Компания «Ф» выполняет роли Иницирующей стороны и Фактического плательщика. Банк «Г» выполняет роль Пересылающей организации. Счета Банка «Б» и Банка «Г» открыты в Банке «А». Сценарий без запроса извещения об операциях по счету.

Рисунок 4.16. Обмен сообщениями, сценарий 12

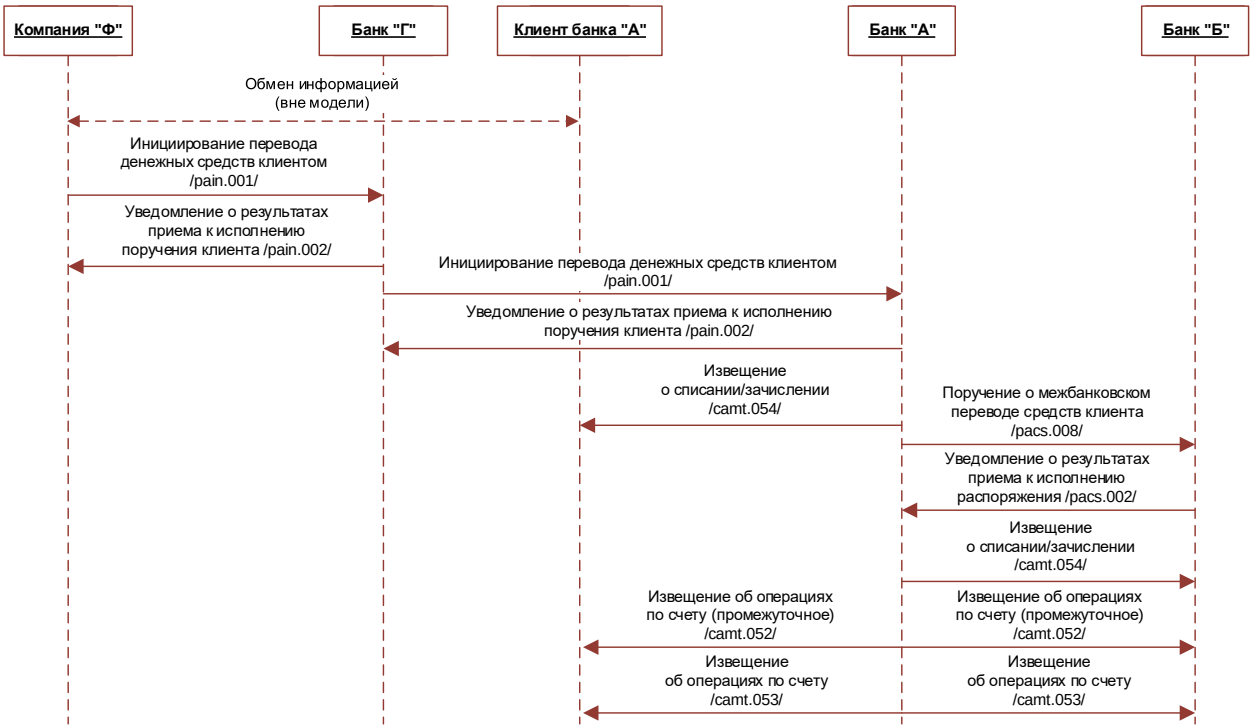


Таблица 4.17. Взаимодействующие стороны, сценарий 12

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование распоряжения	Фактический плательщик	Компания «Ф»
	Иницирующая сторона	
	Пересылающая организация	Банк «Г»
	Банк плательщика	Банк «А»
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Пересылающая организация	Банк «Г»
	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	Компания «Ф»
	Иницирующая сторона	
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Получатель средств	
	Фактический получатель средств	

5. Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения⁵

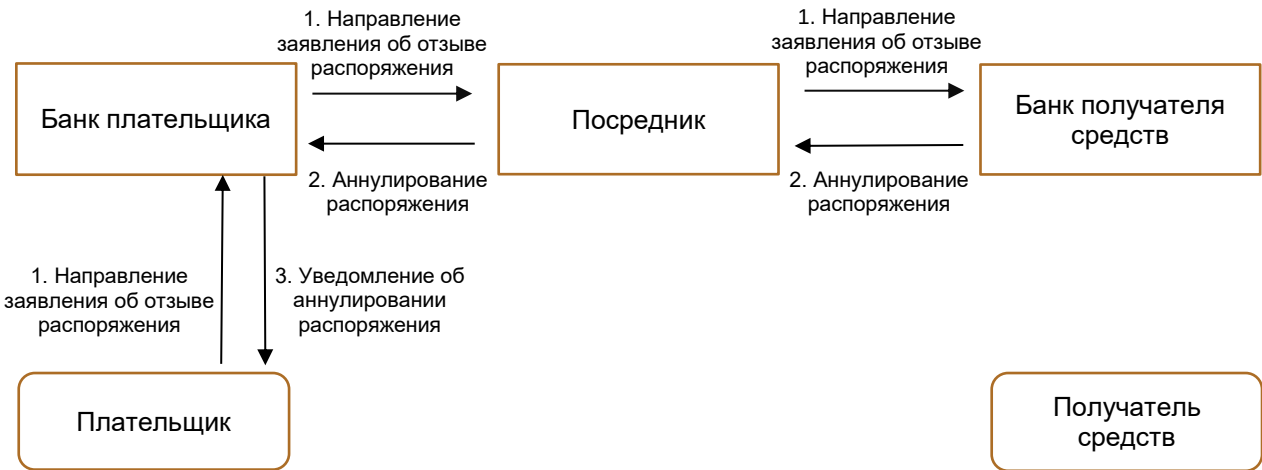
5.1. Обзорный уровень

Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения применяется в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур контроля в процессе передачи распоряжения, представленном на Рисунке 4.1⁶, либо по инициативе Плательщика до наступления безотзывности перевода денежных средств, и может состоять из следующих процессов:

- направление заявления об отзыве распоряжения;
- аннулирование распоряжения;
- уведомление об аннулировании распоряжения.

На рисунке 5.1 представлена последовательность действий в модели связей при возврате (аннулировании) распоряжения в зависимости от стартового события с учетом используемых процессов и ролей.

Рисунок 5.1. Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения



Процесс направления заявления об отзыве, а также процедуры его приема к исполнению осуществляются аналогично процессу инициирования распоряжения на перевод денежных средств. Банк плательщика осуществляет отзыв распоряжения Плательщика путем направления в Банк получателя средств заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве Плательщика.

В случае невозможности исполнения заявления об отзыве, полученного от Банка плательщика, Банк получателя средств извещает об этом Банк плательщика путем направления ему сообщения об аннулировании с отрицательным результатом.

Процесс аннулирования распоряжения инициируется Банком плательщика (внутренняя процедура), Банком получателя средств или Посредником на основании полученного заявления об отзыве либо в связи с отрицательным результатом завершения хотя бы одной из процедур контроля распоряжения.

В процессе уведомления об аннулировании, а также в случае завершения любой из процедур приема распоряжения к исполнению с отрицательным результатом Банк плательщика извещает Плательщика об аннулировании распоряжения.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 5.1.

Таблица 5.1. Роли

Процессы	Роли
Направление заявления об отзыве распоряжения	Плательщик Банк плательщика Посредник Банк получателя средств
Аннулирование распоряжения	Банк получателя средств Посредник Банк плательщика
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика Плательщик

⁵ В соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями).

⁶ Такие случаи развития сценариев, как, например, невозможность исполнения распоряжения (зачисления денежных средств на счет Получателя средств) в связи с закрытием его счета, с истечением срока обмена дополнительной информацией (запрос уточняющей информации о Получателе средств и ее представление) и другие –рассматриваются дополнительно в стандартах Банка России по обмену финансовыми сообщениями в НПС при нестандартных ситуациях и расследованиях.

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода денежных средств: Фактический плательщик, Фактический получатель средств, Иницилирующая сторона, 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.

5.2. Концептуальный уровень

5.2.1. Процесс направления заявления об отзыве распоряжения

Рисунок 5.2. Связи ролей

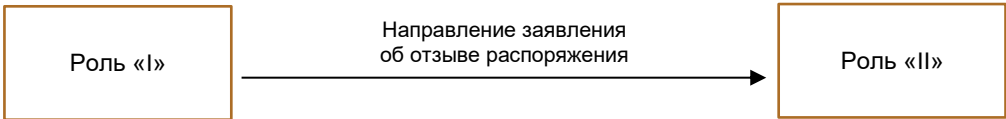


Таблица 5.2. Взаимодействующие роли⁷

Роль «I»	Роль «II»
Плательщик	Банк плательщика
Банк плательщика	Посредник
Посредник	Банк получателя средств

5.2.2. Процесс аннулирования распоряжения

Рисунок 5.3. Связи ролей

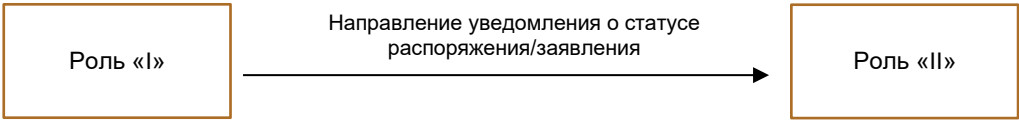


Таблица 5.3. Взаимодействующие роли⁸

Роль «I»	Роль «II»
Банк получателя средств	Посредник
Посредник	Банк плательщика

⁷ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником «n» и Посредником «n+1» (Роль «I» и Роль «II» соответственно).

⁸ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником «n» и Посредником «n+1» (Роль «II» и Роль «I» соответственно).

5.2.3. Процесс уведомления об аннулировании

Рисунок 5.4. Связи ролей

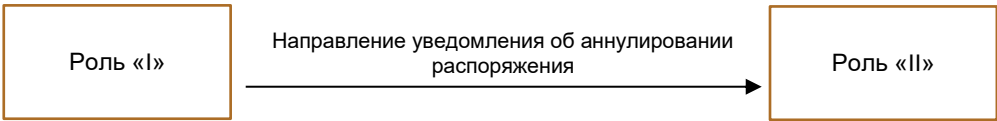


Таблица 5.4. Взаимодействующие роли

Роль «I»	Роль «II»
Банк плательщика	Платательщик

5.2.4. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при возврате (аннулировании) распоряжения используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

Таблица 5.5. 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 о переводе денежных средств
Запрос об отзыве межбанковского распоряжения /camt.056/	направление Банком плательщика или Посредником заявления об отзыве клиентского распоряжения о переводе денежных средств
	направление Плательщиком или Посредником заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств в случае, если Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Уведомление о результатах приема к исполнению поручения клиента /pain.002/	направление банком уведомления о статусе распоряжения о переводе денежных средств клиенту банка с отрицательным результатом, уведомления об аннулировании распоряжения
Уведомление о результатах приема к исполнению распоряжения /pacs.002/	направление уведомления о статусе распоряжения о переводе денежных средств банку с отрицательным результатом, уведомления об аннулировании распоряжения
Уведомление о результатах расследования /camt.029/	направление банком уведомления о статусе заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств, уведомления об аннулировании распоряжения

5.2.5. Основные сценарии модели связей при возврате (аннулировании) распоряжения

Сценарий 1. Аннулирование распоряжения по инициативе Плательщика, Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк «В». Клиент банка «А» выполняет роль Плательщика.

Рисунок 5.5. Обмен сообщениями, сценарий 1⁹



Таблица 5.6. Взаимодействующие стороны, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Направление заявления об отзыве распоряжения	Плательщик	Клиент банка «А»
	Банк плательщика	Банк «А»
	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Аннулирование распоряжения	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Посредник	Банк «В»
	Банк плательщика	Банк «А»
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»

⁹ Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального распоряжения на перевод денежных средств.

Сценарий 2. Аннулирование распоряжения по инициативе Плательщика, Банк «А» выполняет роль Плательщика и Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк «В».

Рисунок 5.6. Обмен сообщениями, сценарий 2¹⁰

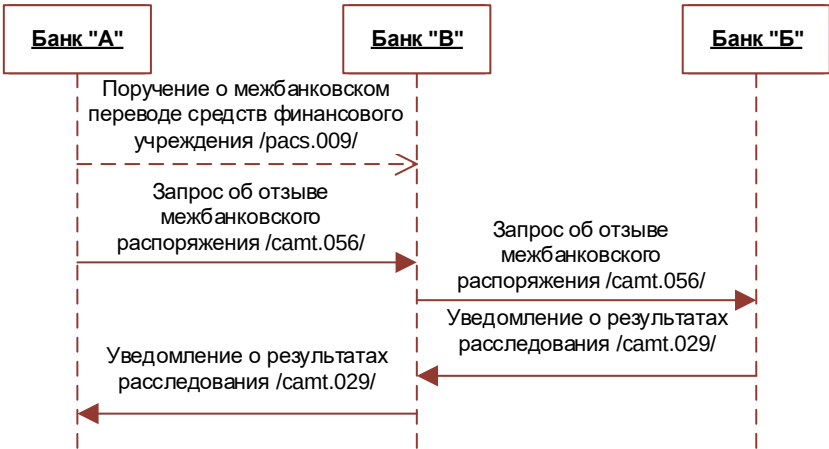


Таблица 5.7. Взаимодействующие стороны, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Направление заявления об отзыве распоряжения	Плательщик	Банк «А»
	Банк плательщика	
	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Аннулирование распоряжения	Банк получателя средств	
	Посредник	Банк «В»
	Банк плательщика	Банк «А»
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	
	Плательщик	

Сценарий 3. Аннулирование (возврат) распоряжения банком при отрицательном завершении хотя бы одной из процедур контроля, Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, Клиент банка «А» выполняет роль Плательщика.

Рисунок 5.7. Обмен сообщениями, сценарий 3¹¹

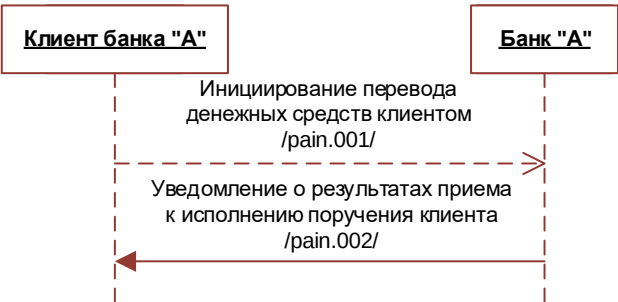


Таблица 5.8. Взаимодействующие стороны, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»

¹⁰ Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального распоряжения на перевод денежных средств.

¹¹ Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального распоряжения на перевод денежных средств.

Сценарий 4. Аннулирование (возврат) распоряжения банком при отрицательном завершении хотя бы одной из процедур контроля, Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк «В». Клиент банка «А» выполняет роль Плательщика.

Рисунок 5.8. Обмен сообщениями, сценарий 4¹²



Таблица 5.9. Взаимодействующие стороны, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Аннулирование распоряжения	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Посредник	Банк «В»
	Банк плательщика	Банк «А»
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	
	Плательщик	Клиент банка «А»

6. Модель связей при получении информации по счету

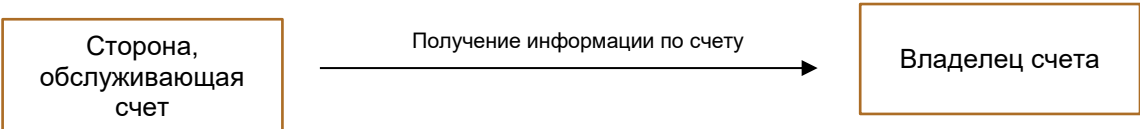
6.1. Обзорный уровень

Модель связей при получении информации по счету применяется для запроса сведений об одном или нескольких счетах Владельца счета, находящихся у Стороны, обслуживающей счет или несколько счетов, включая информацию об остатках, и включает в себя следующий процесс:

- получение информации по счету.

На рисунке 6.1 представлена последовательность действий в модели связей при получении информации по счету.

Рисунок 6.1. Модель связей при получении информации по счету



Владелец счета формирует запрос по счету и направляет Стороне, обслуживающей счет.

Сторона, обслуживающая счет, получает запрос по счету от Владельца счета.

На основании принятого запроса по счету Сторона, обслуживающая счет, формирует ответ на запрос по счету – отчет по счету.

В ходе выполнения процесса предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 6.1.

¹² Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального распоряжения на перевод денежных средств.

Таблица 6.1. Роли

Процессы	Роли
Получение информации по счету	Сторона, обслуживающая счет Владелец счета

6.2. Концептуальный уровень

6.2.1. Процесс получения информации по счету

Рисунок 6.2. Связи ролей

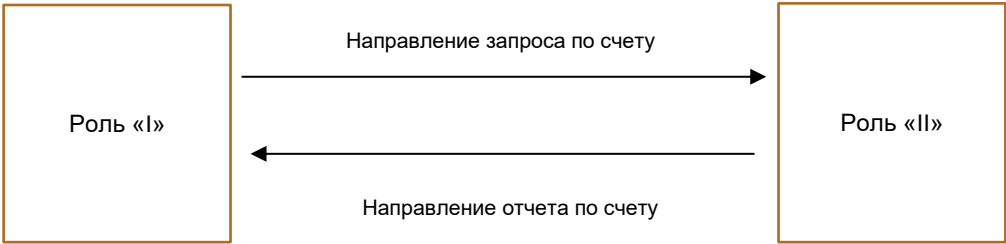


Таблица 6.2. Взаимодействующие роли

Роль «I»	Роль «II»
Владелец счета	Сторона, обслуживающая счет

6.2.2. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при получении информации по счету используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

Таблица 6.3. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос по счету /camt.003/	направление Владелец счета запроса сведений об одном или нескольких счетах, открытых у Стороны, обслуживающей счет, включая информацию об остатках
Отчет по счету /camt.004/	направление Стороной, обслуживающей счет, отчета по счету для предоставления Владелец счета информации о деталях одного или нескольких счетов, открытых у Стороны, обслуживающей счет, включая информацию о балансе

6.2.3. Основные сценарии модели связей при получении информации по счету

Сценарий 1 Получение информации по счету, Банк «А» выполняет роль Владельца счета, Банк «Б» выполняет роль Стороны, обслуживающей счет.

Рисунок 6.3. Обмен сообщениями, сценарий 1

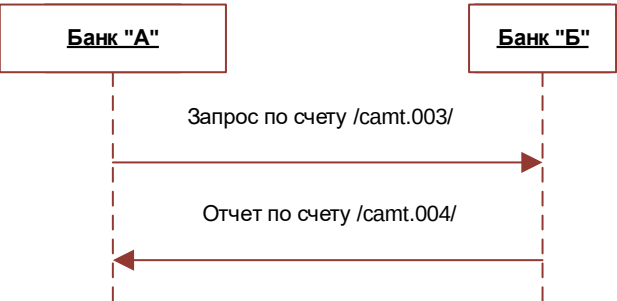


Таблица 6.4. Взаимодействующие стороны, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Получение информации по счету	Владелец счета	Банк «А»
	Сторона, обслуживающая счет	Банк «Б»

Сценарий 2. Получение информации по счету, Банк «А» и Банк «Б» выполняют роли Владельца счета, Банк «В» выполняет роль Стороны, обслуживающей счет. Запрос по счету Банком «А» отсутствует.

Рисунок 6.4. Обмен сообщениями, сценарий 2



Таблица 6.5. Взаимодействующие стороны, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Получение информации по счету	Владелец счета	Банк «Б»
	Сторона, обслуживающая счет	Банк «В»

7. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе Плательщика

Функциональное соответствие между распоряжениями, определенными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и реквизитами финансовых (платежных) сообщений в составе Стандартов ISO 20022 НПС, используемыми при переводе денежных средств по инициативе Плательщика, представлено в Таблице 7.1.

Структура и реквизитный состав сообщений, а также правила размещения реквизитов указанных распоряжений о переводе денежных средств в составе финансовых (платежных) сообщений Стандартов ISO 20022 НПС формируются с использованием специализированной автоматизированной системы управления стандартами Банка России и публикуются на специализированном портале Банка России сети Интернет в открытом доступе¹³.

Таблица 7.1. Функциональное соответствие распоряжений и сообщений

Наименование распоряжения о переводе денежных средств	Перечень нормативных документов, устанавливающих в отношении данных распоряжений		Сообщения, включенные в Стандарты ISO 20022 НПС		
	общие требования	определение формата	в процессе инициирования распоряжения	в процессе исполнения распоряжения	в процессе подтверждения исполнения распоряжения
Платежное поручение	762-П ¹⁴	762-П	Инициирование перевода денежных средств клиентом /pain.001/	Поручение о межбанковском переводе средств клиента /pacs.008/	Уведомление о результатах приема к исполнению поручения клиента /pain.002/, Уведомление о результатах приема к исполнению распоряжения /pacs.002/, Запрос извещения об операциях по счету /camt.060/, Извещение об операциях по счету (промежуточное) /camt.052/, Извещение об операциях по счету /camt.053/, Извещение о списании/зачислении /camt.054/
Платежный ордер	762-П	762-П	-	Поручение о межбанковском переводе средств клиента /pacs.008/	
Поручение банка	732-П ¹⁵	732-П	-	Поручение о межбанковском переводе средств финансового учреждения /pacs.009/	
Платежное поручение на общую сумму с реестром - межбанковское	732-П	732-П	-	Поручение о межбанковском переводе средств финансового учреждения /pacs.009/	
Платежное поручение на общую сумму с реестром – клиентское	762-П	-	Инициирование перевода денежных средств клиентом /pain.001/	Поручение о межбанковском переводе средств клиента /pacs.008/	
Платежное распоряжение	762-П	762-П	Инициирование перевода денежных средств клиентом /pain.001/	Поручение о межбанковском переводе средств клиента /pacs.008/ Поручение о межбанковском переводе средств финансового учреждения /pacs.009/	

¹³ Глава 7 Стандарта Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения».

¹⁴ Положение Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями).

¹⁵ Положение Банка России от 24.09.2020 №732-П «О платежной системе Банка России» (с изменениями).