



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-3.4-2024

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

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2018-12-29

**Москва
2024**

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 21.12.2018 года № ОД-3274 «О введении в действие стандарта Банка России СТО БР НПС-1.2-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. 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 предоставлении заранее данного акцепта	6
4.1. Обзорный уровень	6
4.2. Концептуальный уровень	7
5. Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)	9
5.1. Обзорный уровень	9
5.2. Концептуальный уровень	11
6. Модель связей при аннулировании Платежного требования	22
6.1. Обзорный уровень	22
6.2. Концептуальный уровень	23
7. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями	27
7.1. Обзорный уровень	27
7.2. Концептуальный уровень	28
8. Модель связей при получении информации по счету	34
8.1. Обзорный уровень	34
8.2. Концептуальный уровень	34
9. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе Получателя средств	36

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее – НПС) при переводе денежных средств по инициативе получателя 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 обмене финансовыми сообщениями, связанными с переводом денежных средств по инициативе получателя средств 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 получателя средств 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.

Платательщик	– 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.
Иницирующая сторона	– сторона, иницирующая перевод денежных средств банку: в рамках настоящего Стандарта - (фактический) Получатель средств или сторона, которая иницирует перевод денежных средств от имени (фактического) Получателя средств.
Пересылающая организация	– кредитная организация (или ее филиал), которая получает расчетный документ (Платежное требование) от стороны, иницирующей 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; организация, оказывающая услуги по передаче сообщений; 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.

Платежное требование	– расчетный документ, содержащий требование со стороны Получателя средств о переводе денежных средств со счета Плательщика.
Инкассовое поручение	– расчетный документ, на основании которого осуществляется списание денежных средств без акцепта со счета Плательщика - при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей 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 Получателя средств¹, 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, а также контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта плательщика и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно), исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

2) В соответствии с законодательством о НПС списание денежных средств с банковского счета Плательщика по требованию Получателя средств осуществляется с его согласия (акцепта плательщика). Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования Получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления в Банк плательщика. Акцепт плательщика может быть дан в виде договора между Банком плательщика и Плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

В настоящем Стандарте описаны модели связей с учетом получения акцепта плательщика как до поступления, так и после поступления Платежного требования в Банк плательщика.

3) В настоящем Стандарте не рассматриваются ситуации направления Плательщиком заявления о заранее данном акцепте непосредственно Получателю средств, минуя Банк плательщика и Банк получателя средств, а также предварительного обмена необходимой информацией между Плательщиком и Получателем средств как с участием, так и без участия Банка плательщика и Банка получателя средств, при этом стороны могут взаимодействовать непосредственно друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

4) В соответствии с законодательством о НПС Платежное требование и Инкассовое поручение могут направляться непосредственно в Банк плательщика или через Банк получателя средств.

5) В соответствии с законодательством о НПС при отказе Плательщика от акцепта или неполучении акцепта Банком плательщика в установленный срок Платежное требование подлежит возврату (аннулированию) Получателю средств с указанием причины возврата.

6) Возврат денежных средств, списанных/зачисленных посредством прямого дебетования, при наступлении безотзывности перевода (после проведения расчетов Плательщиком) в настоящем Стандарте не рассматривается.

7) С учетом пунктов 1-6 настоящего раздела Стандарта представлены:

- Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта;
- Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании);
- Модель связей при аннулировании Платежного требования;
- Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями;
- Модель связей при получении информации по счету.

8) При отражении обмена финансовыми сообщениями в настоящем Стандарте используются следующие типы линий.

¹ Статья 6 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» - осуществление безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); Глава 7 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями) - расчеты инкассовыми поручениями.

Таблица 3.1. Типы линий

ТИП ЛИНИИ	НАЧЕРТАНИЕ	НАЗНАЧЕНИЕ
Сплошная тонкая	—————	основной процесс обмена
Штриховая	- - - - -	дополнительный процесс обмена (по договоренности сторон) / вспомогательный процесс
Штрихпунктирная с двумя точками	- · - · - · -	процесс обмена между Плательщиком и Получателем средств без участия Банка плательщика и Банка получателя средств

4. Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта

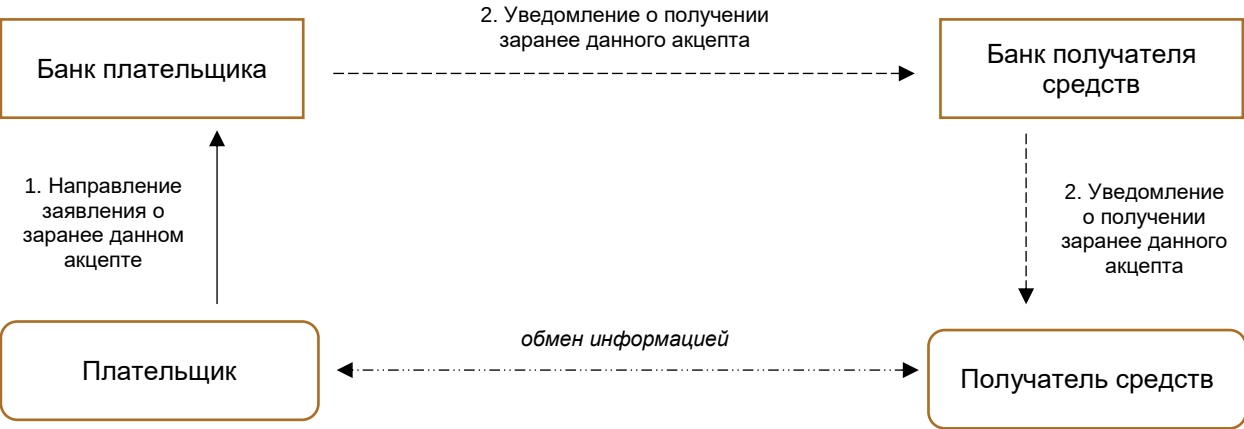
4.1. Обзорный уровень

Плательщик может инициировать акцепт самостоятельно до поступления Платежного требования (далее - заранее данный акцепт). В случае участия Банка плательщика и Банка получателя средств модель связей при предоставлении заранее данного акцепта, включает в себя следующие процессы:

- направление заявления о заранее данном акцепте (об изменении заранее данного акцепта, об отмене заранее данного акцепта);
- уведомление о получении заранее данного акцепта (об изменении заранее данного акцепта, об отмене заранее данного акцепта).

На рисунке 4.1 представлена последовательность действий в модели связей при предоставлении заранее данного акцепта в зависимости от способа информирования с учетом используемых процессов и ролей.

Рисунок 4.1. Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта



Плательщик составляет и направляет в Банк плательщика заявление о заранее данном акцепте. Информация о получении заранее данного акцепта передается (по договоренности сторон) Банком плательщика в Банк получателя средств, уведомляющего, в свою очередь, Получателя средств.

Случаи направления заявления о заранее данном акцепте Плательщиком непосредственно Получателю средств, минуя Банк плательщика и Банк получателя средств, а также предварительного обмена необходимой информацией между Плательщиком и Получателем средств (как с участием, так и без участия Банка плательщика и Банка получателя средств) в настоящем Стандарте не рассматриваются, при этом стороны могут взаимодействовать друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта предусматривает возможность внесения изменений в заранее данный акцепт, отмену заранее данного акцепта. Данные процессы проходят аналогично модели связей, представленной на рисунке 4.1, при этом Плательщик направляет в Банк плательщика заявление об изменении заранее данного акцепта / об отмене заранее данного акцепта.

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

Таблица 4.1. Роли

Процессы	Роли
Направление заявления о заранее данном акцепте	Плательщик Банк плательщика
Уведомление о получении заранее данного акцепта	Банк плательщика Банк получателя средств Получатель средств

4.2. Концептуальный уровень

4.2.1. Процесс направления заявления о заранее данном акцепте

Рисунок 4.2. Связи ролей

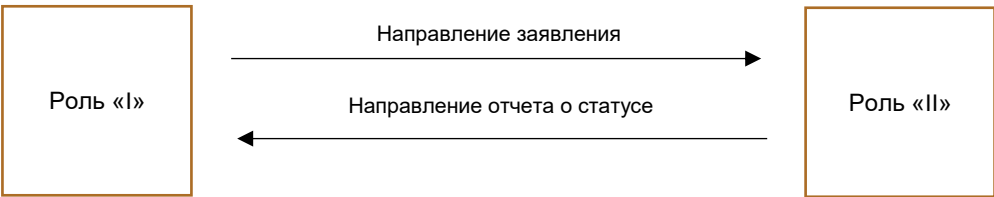


Таблица 4.2. Взаимодействующие роли

Роль «I»	Роль «II»
Плательщик	Банк плательщика

4.2.2. Процесс уведомления о получении заранее данного акцепта

Рисунок 4.3. Связи ролей

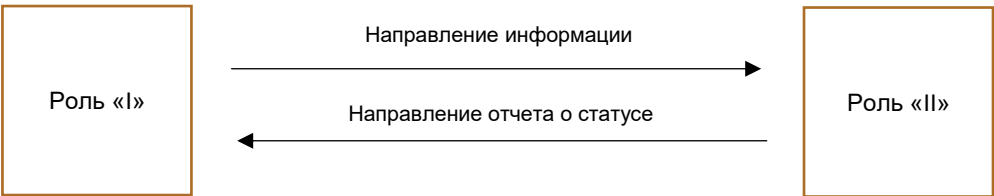


Таблица 4.3. Взаимодействующие роли

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

4.2.3. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при предоставлении заранее данного акцепта используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

Таблица 4.4. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Заявление о заранее данном акцепте /rain.009/	направление Плательщиком в Банк плательщика заявления о заранее данном акцепте
Заявление об изменении заранее данного акцепта /rain.010/	направление Плательщиком в Банк плательщика заявления об изменении заранее данного акцепта
Заявление об отмене заранее данного акцепта /rain.011/	направление Плательщиком в Банк плательщика заявления об отмене заранее данного акцепта
Отчет о статусе заявления /rain.012/	направление Плательщику Банком плательщика отчета о статусе представленного им заявления

4.2.4. Основные сценарии модели связей при предоставлении заранее данного акцепта

Сценарий 1. Предоставление заранее данного акцепта. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, клиент банка «А» выполняет роль Плательщика.

Рисунок 4.4. Обмен сообщениями, сценарий 1

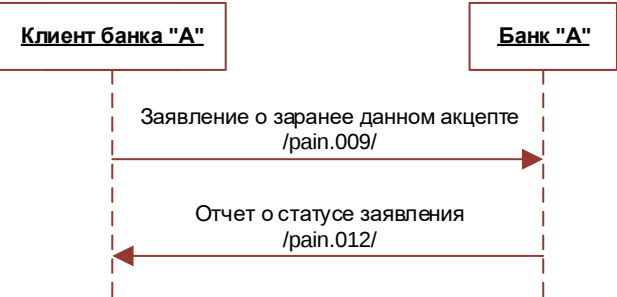


Таблица 4.5. Взаимодействующие стороны, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления о заранее данном акцепте	Плательщик	Клиент банка «А»
	Банк плательщика	Банк «А»

Сценарий 2. Отмена заранее данного акцепта. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств, клиент банка «А» выполняет роль Плательщика.

Рисунок 4.5. Обмен сообщениями, сценарий 2

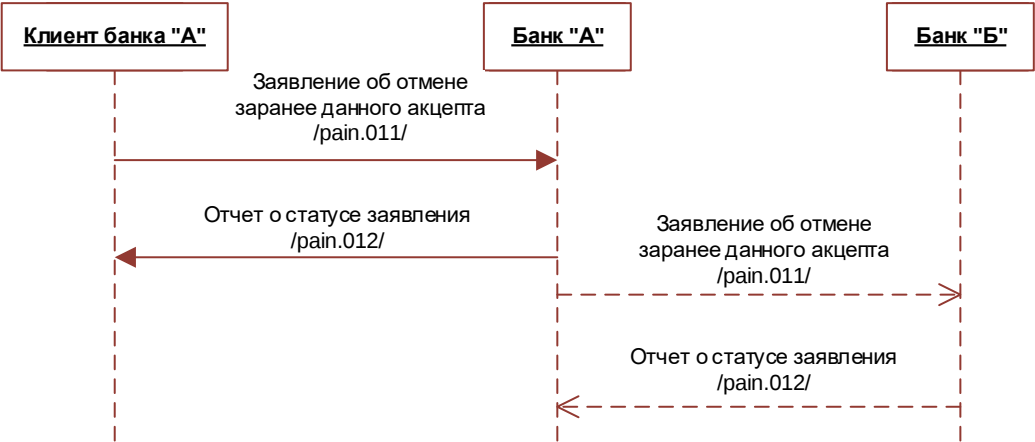


Таблица 4.6. Взаимодействующие стороны, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления об отмене заранее данного акцепта	Плательщик	Клиент банка «А»
	Банк плательщика	Банк «А»
Уведомление об отмене заранее данного акцепта	Банк получателя средств	Банк «Б»

Сценарий 3. Внесение изменений в заранее данный акцепт. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, клиент банка «А» выполняет роль Плательщика.

Рисунок 4.6. Обмен сообщениями, сценарий 3

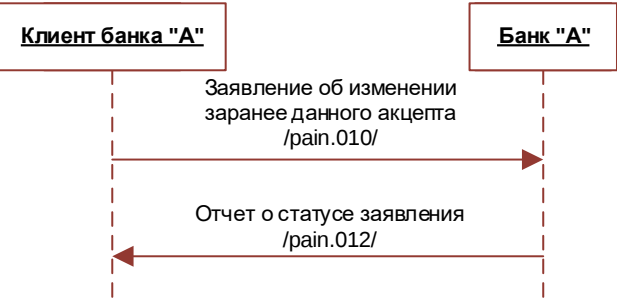


Таблица 4.7. Взаимодействующие стороны, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления об изменении заранее данного акцепта	Плательщик	Клиент банка «А»
	Банк плательщика	Банк «А»

5. Модель связей при переводе денежных средств по требованию
Получателя средств (прямом дебетовании)

5.1. Обзорный уровень

Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании) предполагает положительное завершение всех видов процедур и состоит из следующих процессов:

- инициирование Платежного требования;
- передача Платежного требования;
- получение акцепта плательщика (при отсутствии заранее данного акцепта);
- исполнение Платежного требования;
- подтверждение исполнения Платежного требования.

В настоящем Стандарте использование финансовых сообщений рассматривается применительно к случаю направления Платежного требования через Банк получателя средств.

Последовательность действий в модели связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании) с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 5.1.

Рисунок 5.1. Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)



Иницирующая сторона / (фактический) Получатель средств формирует Платежное требование и направляет его в Пересылающую организацию или в Банк получателя средств.

Пересылающая организация (если она задействована) и Банк получателя средств получают Платежное требование от предыдущего участника перевода денежных средств и проводят процедуры приема к исполнению.

Корректное Платежное требование Пересылающая организация / Банк получателя средств принимают к исполнению, о чем сообщают Иницирующей стороне / (фактическому) Получателю средств.

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

На основании принятого к исполнению Платежного требования Банк получателя средств передает полученное Платежное требование в Банк плательщика (напрямую или с участием Посредника - может присутствовать несколько Посредников).

При поступлении Платежного требования участник перевода денежных средств направляет предыдущему участнику перевода денежных средств уведомление о результатах выполнения процедур приема к исполнению.

Банк плательщика при отсутствии заранее данного акцепта плательщика направляет Платежное требование для акцепта Плательщику, который составляет заявление об акцепте и направляет его в Банк плательщика.

Банк плательщика подтверждает получение заявления об акцепте плательщика, исполняет Платежное требование при наличии акцепта плательщика и направляет уведомление об исполнении Плательщику.

² «Банк плательщика – Посредник», «Посредник – Банк получателя средств» - в межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

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

Таблица 5.1. Роли

Процессы	Роли
Инициирование Платежного требования	Иницирующая сторона Получатель средств Фактический получатель средств Пересылающая организация Банк получателя средств
Передача Платежного требования	Банк получателя средств Посредник Банк плательщика
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика Плательщик
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика Посредник Банк получателя средств
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя средств Пересылающая организация Иницирующая сторона Получатель средств Фактический получатель средств Посредник Банк плательщика 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.

5.2. Концептуальный уровень

5.2.1. Процесс инициирования Платежного требования

Рисунок 5.2. Связи ролей

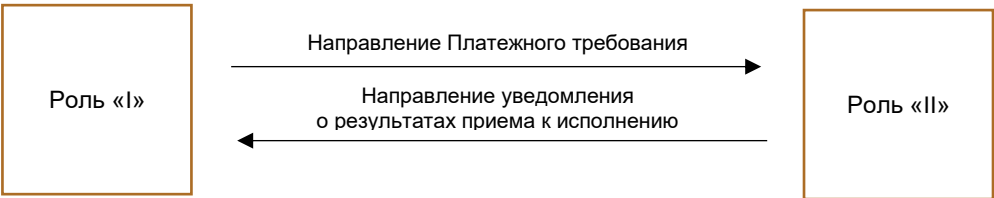


Таблица 5.2. Взаимодействующие роли

Роль «I»	Роль «II»
Иницирующая сторона	Пересылающая организация
	Банк получателя средств
Получатель средств	Пересылающая организация
	Банк получателя средств
Фактический получатель средств	Пересылающая организация
	Банк получателя средств
Пересылающая организация	Банк получателя средств

5.2.2. Процесс передачи Платежного требования

Рисунок 5.3. Связи ролей

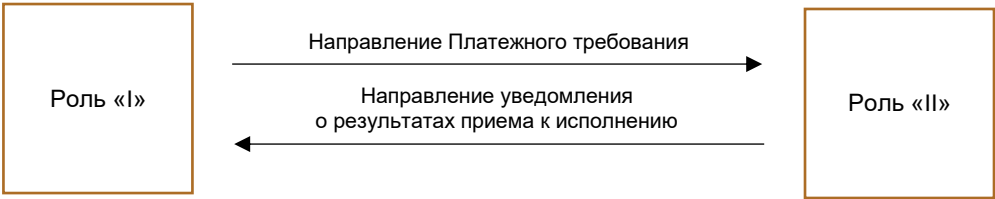


Таблица 5.3. Взаимодействующие роли³

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

5.2.3. Процесс получения акцепта плательщика (при отсутствии заранее данного акцепта)

Рисунок 5.4. Связи ролей

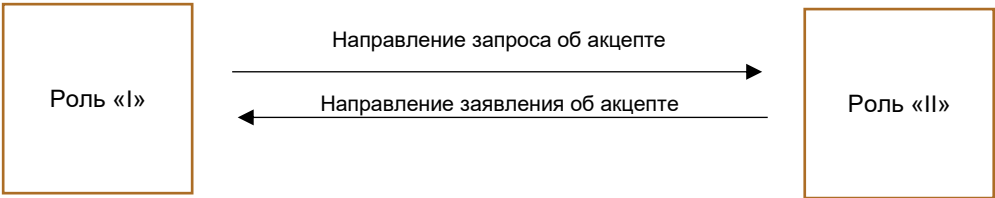


Таблица 5.4. Взаимодействующие роли

Роль «I»	Роль «II»
Банк плательщика	Плательщик

5.2.4. Процесс исполнения Платежного требования

Рисунок 5.5. Связи ролей

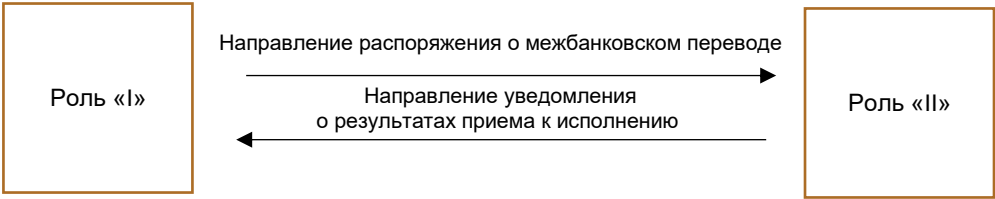


Таблица 5.5. Взаимодействующие роли⁴

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

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

⁴ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником «п» и Посредником «п+1» (Роль «I» и Роль «II» соответственно).

5.2.5. Процесс подтверждения исполнения Платежного требования⁵

Рисунок 5.6. Связи ролей

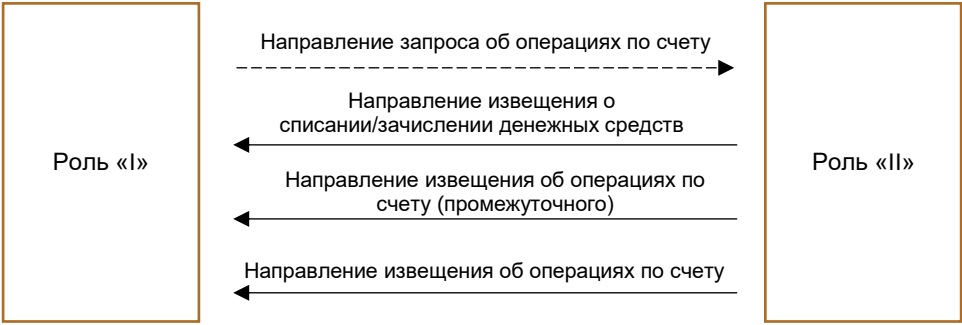


Таблица 5.6. Взаимодействующие роли⁶

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

5.2.6. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании) используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

Таблица 5.7. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	направление Платежного требования в Пересылающую организацию, Банк получателя средств, Банк плательщика
	направление Платежного требования от Банка плательщика Плательщику в качестве запроса об акцепте - при отсутствии заранее данного акцепта
Уведомление о приеме к исполнению (об акцепте) платежного требования / инкассового поручения /rain.014/	направление уведомления о результатах приема к исполнению Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, от Банка получателя средств Получателю средств (Иницилирующей стороне, Фактическому получателю средств, Пересылающей организации)
	направление Плательщиком в Банк плательщика заявления об акцепте (отказе от акцепта) - при отсутствии заранее данного акцепта
Поручение о межбанковском прямом дебете /pacs.010/	направление Платежного требования в случае, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)

⁵ В процессе подтверждения исполнения Платежного требования полнота направления финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками.

⁶ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником «п» и Посредником «п+1» (Роль «II» и Роль «I» соответственно).

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Уведомление о результатах приема к исполнению распоряжения /pacs.002/	направление уведомления о результатах приема к исполнению Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями
Поручение о межбанковском переводе средств клиента /pacs.008/	направление заявления об акцепте (отказе от акцепта) - при отсутствии заранее данного акцепта, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Извещение об операциях по счету (промежуточное) /camt.052/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
Извещение об операциях по счету /camt.053/	направление промежуточного извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Извещение о списании/зачислении /camt.054/	направление извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Запрос извещения об операциях по счету /camt.060/	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента
	направление банку запроса извещения об операциях по счету

5.2.7. Основные сценарии модели связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)

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

Рисунок 5.7. Обмен сообщениями, сценарий 1

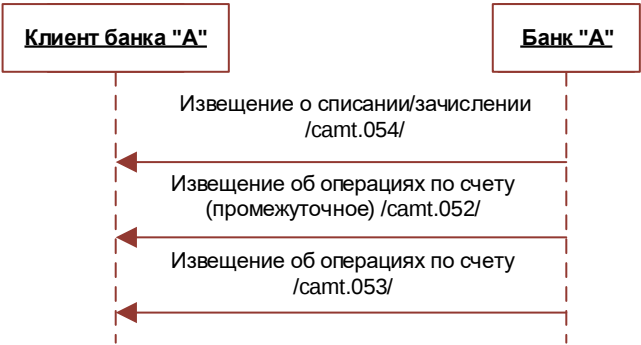


Таблица 5.8. Взаимодействующие стороны, сценарий 1

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

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

Рисунок 5.8. Обмен сообщениями, сценарий 2



Таблица 5.9. Взаимодействующие стороны, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Клиент 1 банка «А»
	Фактический получатель средств	
	Иницилирующая сторона	
Передача Платежного требования	Банк получателя средств	Банк «А»
	Банк плательщика	
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Клиент 2 банка «А»
	Плательщик	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения Платежного требования	Получатель средств	Клиент 1 банка «А»
	Фактический получатель средств	Банк «А»
	Иницилирующая сторона	
	Банк плательщика	Клиент 2 банка «А»
	Плательщик	
	Фактический плательщик	

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

Рисунок 5.9. Обмен сообщениями, сценарий 3

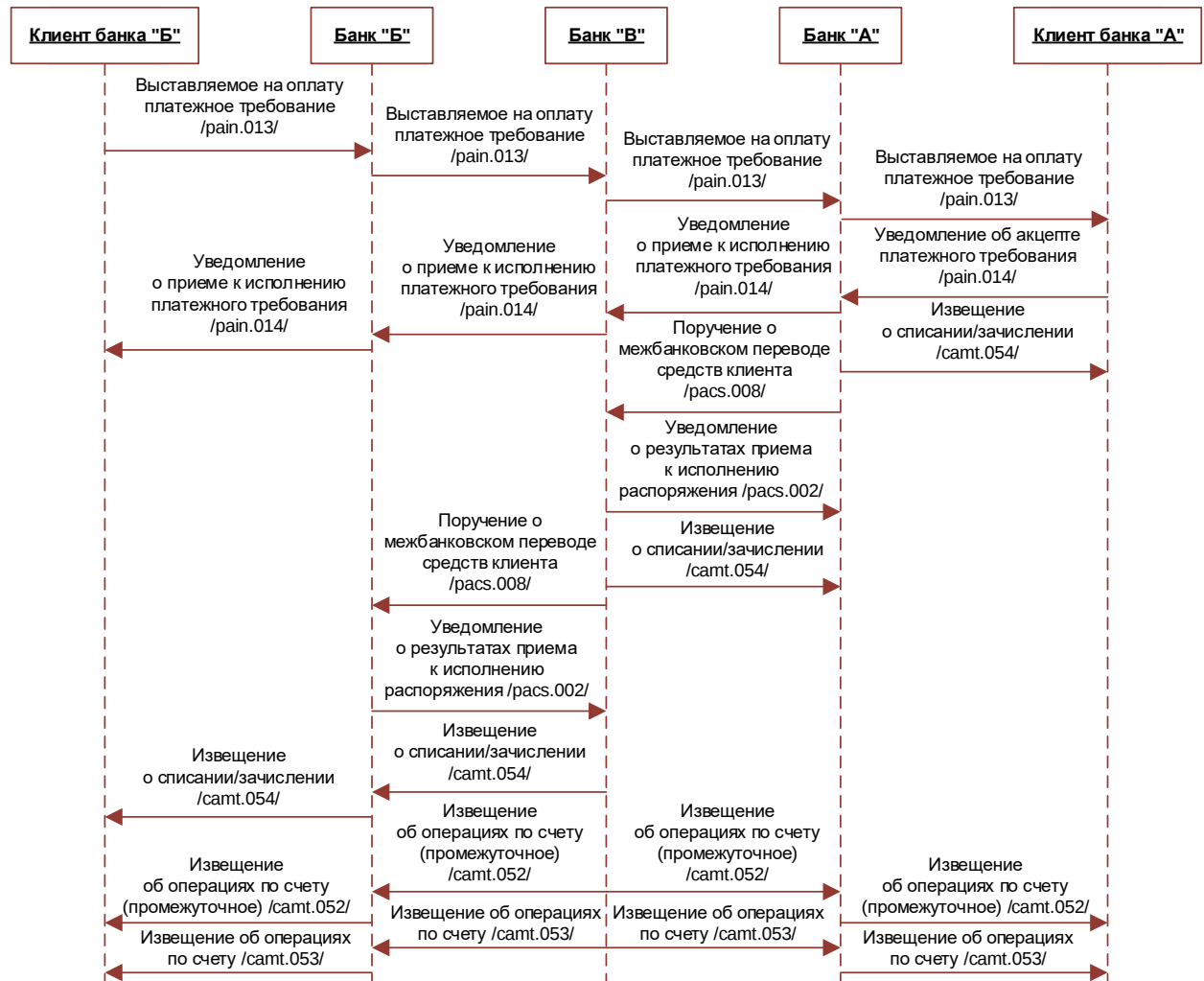


Таблица 5.10. Взаимодействующие стороны, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств Фактический получатель средств Иницирующая сторона	Клиент банка «Б»
	Банк получателя средств	
Передача Платежного требования	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Посредник	Банк «В»
	Банк плательщика	Банк «А»
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	
	Плательщик	Клиент банка «А»
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк «А»
	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Получатель средств Фактический получатель средств Иницирующая сторона	Клиент банка «Б»
	Банк плательщика	
		Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
	Фактический плательщик	

Сценарий 4. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка «А» выполняет роли Плательщика и Фактического плательщика. Клиент банка «Б» выполняет роли Иницирующей стороны, Получателя средств и Фактического получателя средств. Банки «А» и «Б» не являются корреспондентами. Банк «В» выступает в роли Посредника, в нем открыт счет Банка «А», в Банке «Б» открыт счет Банка «В». Заранее данный акцепт отсутствует. Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 5.10. Обмен сообщениями, сценарий 4

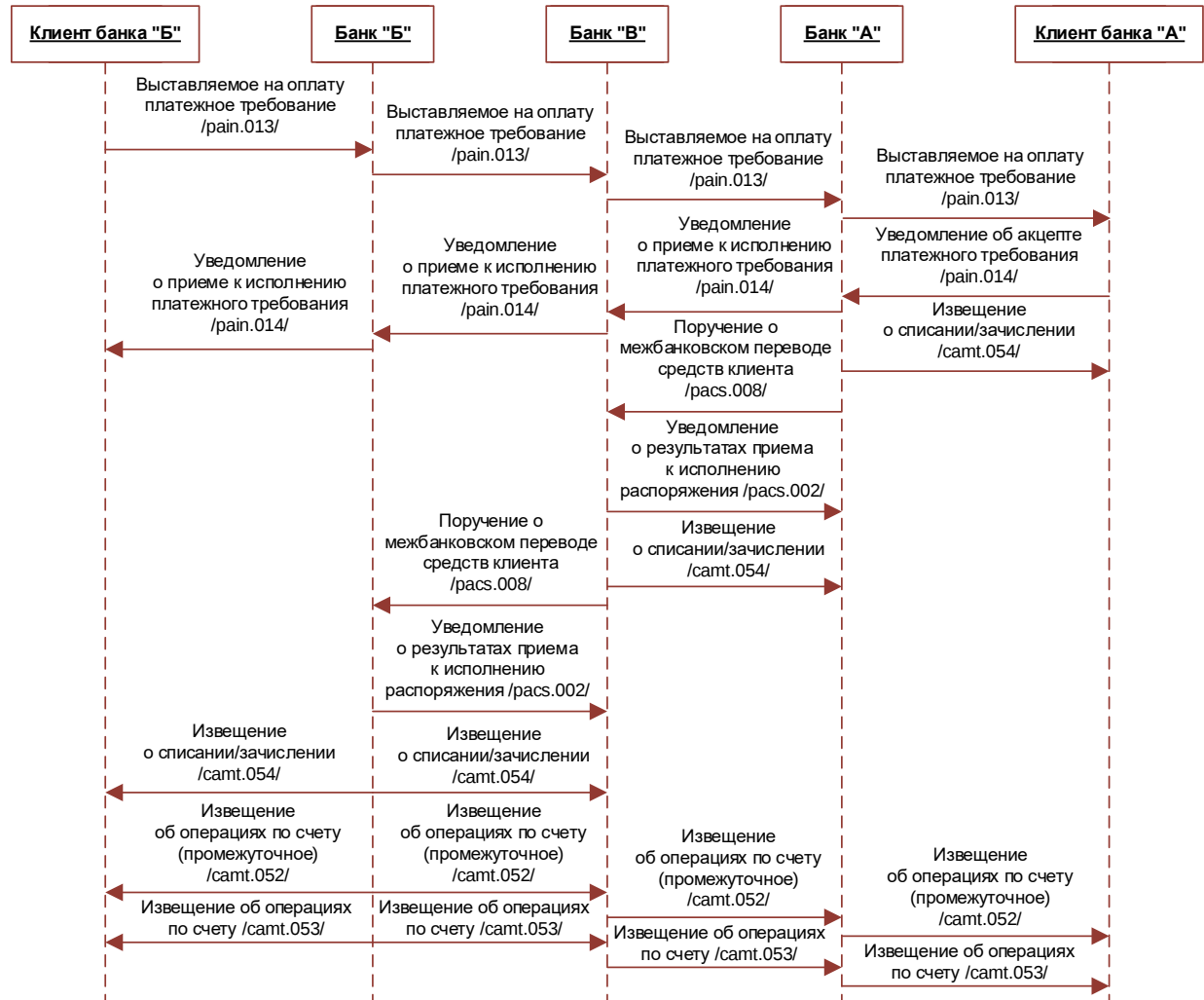


Таблица 5.11. Взаимодействующие стороны, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств Фактический получатель средств Иницирующая сторона	Клиент банка «Б»
	Банк получателя средств	
Передача Платежного требования	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Посредник	Банк «В»
	Банк плательщика	Банк «А»
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк «А»
	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения Платежного требования	Получатель средств Фактический получатель средств Иницирующая сторона	Клиент банка «Б»

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	

Сценарий 5. Банк «А» выполняет роли Банка плательщика, Плательщика и Фактического плательщика. Банк «Б» выполняет роли Банка получателя средств, Иницирующей стороны, Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «В» выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка «А» и Банка «Б». Заранее данный акцепт отсутствует. Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 5.11. Обмен сообщениями, сценарий 5

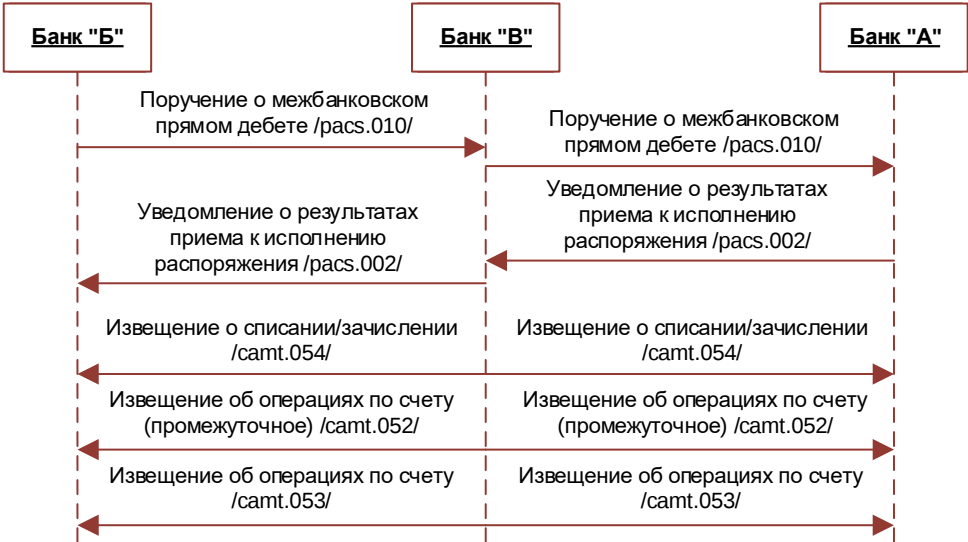


Таблица 5.12. Взаимодействующие стороны, сценарий 5

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

Сценарий 6. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «А» выполняет роли Плательщика и Фактического плательщика. Банк «Б» выполняет роли Иницирующей стороны, Получателя средств, Фактического получателя средств и Банка получателя средств. Счет Банка «Б» открыт в Банке «А». Заранее данный акцепт отсутствует. Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 5.12. Обмен сообщениями, сценарий 6



Таблица 5.13. Взаимодействующие стороны, сценарий 6

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

Сценарий 7. Банк «А» выполняет роли Банка плательщика, Плательщика и Фактического плательщика. Банк «Б» выполняет роли Банка получателя средств, Иницирующей стороны, Получателя средств и Фактического получателя средств. Банк «В» выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка «А» и Банка «Б». Заранее данный акцепт отсутствует. Сценарий содержит запросы извещения об операциях по счету от Банка плательщика и Банка получателя средств.

Рисунок 5.13. Обмен сообщениями, сценарий 7



Таблица 5.14. Взаимодействующие стороны, сценарий 7

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

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

Рисунок 5.14. Обмен сообщениями, сценарий 8

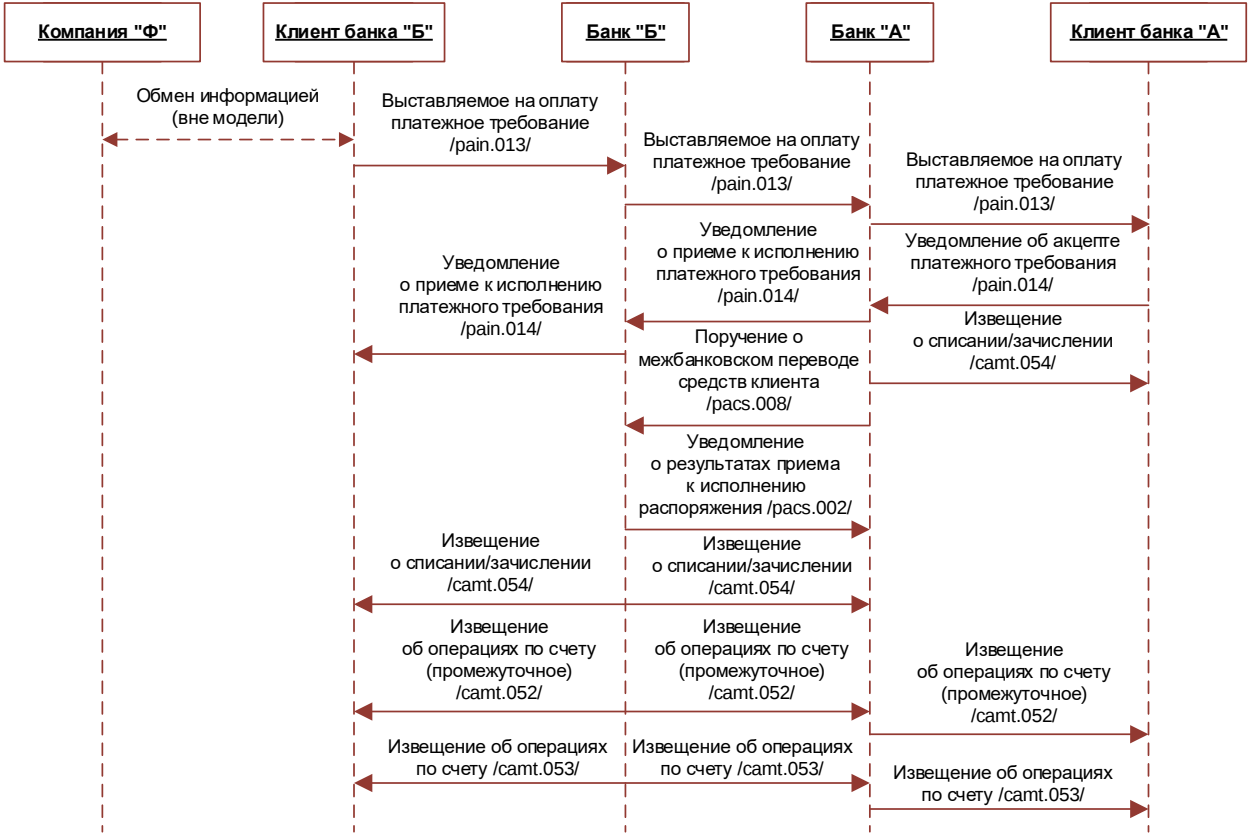


Таблица 5.15. Взаимодействующие стороны, сценарий 8

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Иницирующая сторона	
	Фактический получатель средств	
Передача Платежного требования	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Посредник	
	Банк плательщика	
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк «А»
	Посредник	Банк «Б»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя средств	
	Получатель средств	
	Иницирующая сторона	Клиент банка «Б»
	Фактический получатель средств	Компания «Ф»
	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»
	Фактический плательщик	

6. Модель связей при аннулировании Платежного требования

6.1. Обзорный уровень

Модель связей при аннулировании Платежного требования применяется до наступления безотзывности перевода по нему в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению в процессе передачи требования, представленном на Рисунке 5.1 настоящего Стандарта, включая отказ от акцепта со стороны Плательщика, а также в случае отзыва Платежного требования по инициативе Получателя средств. Модель связей состоит из следующих процессов:

- уведомление об аннулировании Платежного требования;
- направление заявления об отзыве Платежного требования.

На рисунке 6.1 представлена последовательность действий в модели связей при аннулировании Платежного требования в зависимости от стартового события с учетом используемых процессов и ролей.

Рисунок 6.1. Модель связей при аннулировании Платежного требования (завершение одной из процедур приема Платежного требования к исполнению с отрицательным результатом)



Процесс аннулирования Платежного требования инициируется Банком плательщика (путь 2-2-2) в следующих случаях:

- на основании полученного отказа Плательщика от акцепта;
- при неполучении акцепта в установленный срок;
- при отрицательном результате завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению;
- при положительном результате процедур приема к исполнению заявления об отзыве Платежного требования.

Отзыв Платежного требования инициируется Получателем средств посредством направления соответствующего сообщения в Банк получателя средств (путь 1-1-1).

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

Таблица 6.1. Роли

Процессы	Роли
Направление заявления об отзыве Платежного требования	Получатель средств Банк получателя средств Посредник Банк плательщика
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика Посредник Банк получателя средств Получатель средств

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.

6.2. Концептуальный уровень

6.2.1. Процесс направления заявления об отзыве Платежного требования

Рисунок 6.2. Связи ролей

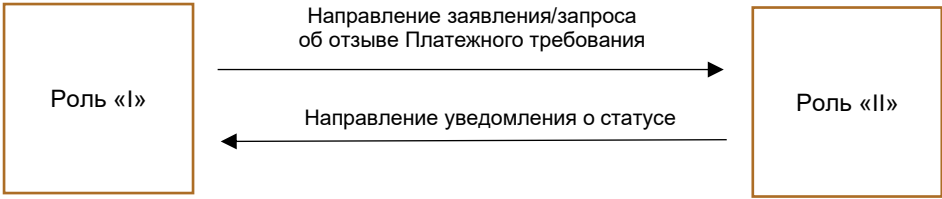
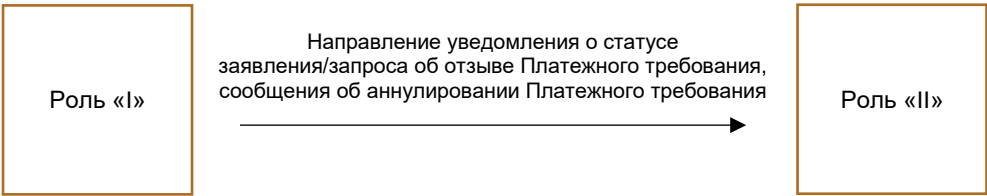


Таблица 6.2. Взаимодействующие роли⁷

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

6.2.2. Процесс уведомления об аннулировании Платежного требования

Рисунок 6.3. Связи ролей



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

Таблица 6.3. Взаимодействующие роли⁸

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

6.2.3. Сообщения, используемые в модели связей

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

Таблица 6.4. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос об отмене платежа клиента /camt.055/	направление Получателем средств заявления об отзыве неисполненного Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению.
Запрос об отзыве межбанковского распоряжения /camt.056/	направление заявления об отзыве неисполненного клиентского Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению от Банка получателя средств в Банк плательщика
	направление запроса от Банка получателя средств Посреднику, в Банк плательщика об отзыве неисполненного Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению - в случае, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковского прямого дебета)
Уведомление о приеме к исполнению (об акцепте) платежного требования / инкассового поручения /pain.014/	направление уведомления о статусе Платежного требования / сообщения об аннулировании клиентского Платежного требования на основании полученного отказа Плательщика от акцепта / при неполучении акцепта плательщика в установленный срок - от Банка плательщика участнику перевода денежных средств, передавшему клиентское Платежное требование
	направление уведомления о статусе Платежного требования / сообщения об аннулировании клиентского Платежного требования в случае завершения процедур приема к исполнению с отрицательным результатом (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок) участнику перевода денежных средств, передавшему клиентское Платежное требование
	направление сообщения от Банка получателя средств Получателю средств об аннулировании Платежного требования
Уведомление о результатах приема к исполнению распоряжения /pacs.002/	направление сообщения об аннулировании Платежного требования на основании полученного отказа Плательщика от акцепта / при неполучении акцепта плательщика в установленный срок в Банк получателя средств от участника перевода денежных средств, передавшему Платежное требование (при межбанковском прямом дебете)
	направление сообщения об аннулировании Платежного требования в случае завершения процедур приема к исполнению с отрицательным результатом (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок) в Банк получателя средств от участника перевода денежных средств, передавшему Платежное требование (при межбанковском прямом дебете)
Уведомление о результатах расследования /camt.029/	направление банком отчета о статусе заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств, уведомления об аннулировании распоряжения
	направление уведомления о статусе заявления об отзыве Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, от Банка получателя средств Получателю средств - для подтверждения успешного или не успешного отзыва (отмены) ранее направленного клиентского Платежного требования, уведомления об аннулировании Платежного требования
	направление уведомления о статусе на запрос об отзыве Платежного требования Банком плательщика Посреднику, в Банк получателя средств для подтверждения успешного или не успешного отзыва (отмены) ранее направленного Платежного требования (при межбанковском прямом дебете), уведомления об аннулировании Платежного требования

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

6.2.4. Основные сценарии модели связей при аннулировании Платежного требования

Сценарий 1. Аннулирование распоряжения при неполучении акцепта плательщика в установленный срок или при отрицательном результате завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок). Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств, Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «Б» выполняет роль Получателя средств. Банк «В» выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка «А» и Банка «Б».

Рисунок 6.4. Обмен сообщениями, сценарий 1⁹

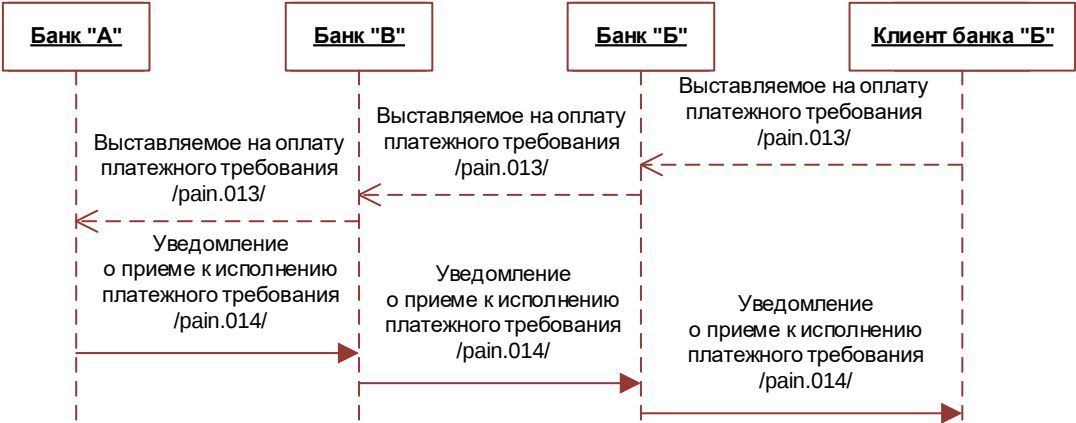


Таблица 6.5. Взаимодействующие стороны, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк «А»
	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Получатель средств	Клиент банка «Б»

Сценарий 2. Аннулирование распоряжения по причине отказа Плательщика от акцепта. Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств, Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «Б» выполняет роль Получателя средств, клиент банка «А» выполняет роль Плательщика. Счет Банка «А» открыт в Банке «Б», счет Банка «Б» открыт в Банке «А».

Рисунок 6.5. Обмен сообщениями, сценарий 2

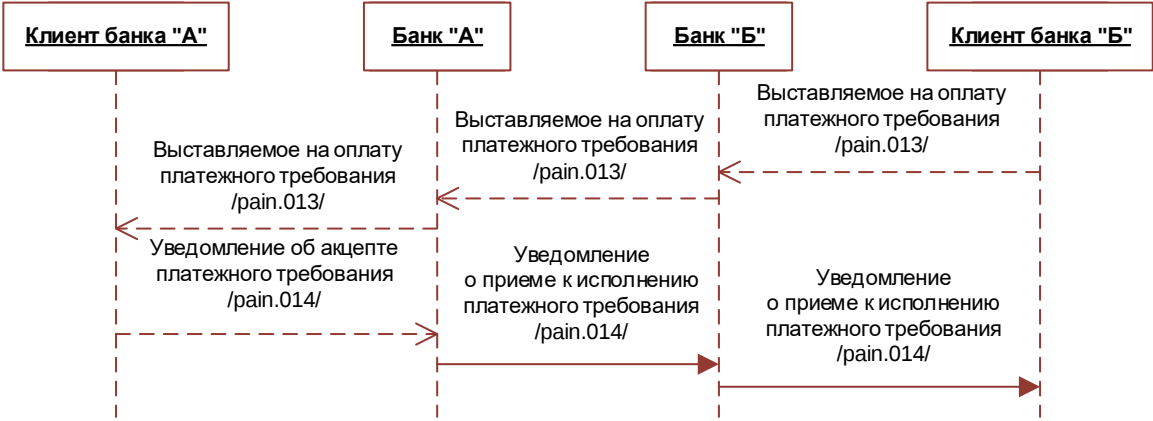


Таблица 6.6. Взаимодействующие стороны, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк «А»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Получатель средств	Клиент банка «Б»

⁹ Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального Платежного требования – с Рисунок 6.4 по Рисунок 6.7.

Сценарий 3. Аннулирование распоряжения по причине отзыва Платежного требования Получателем средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка «Б» выполняет роль Получателя средств. Банк «В» выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка «А» и Банка «Б».

Рисунок 6.6. Обмен сообщениями, сценарий 3



Таблица 6.7. Взаимодействующие стороны, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Направление заявления об отзыве Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Посредник	Банк «В»
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк «А»
	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Получатель средств	Клиент банка «Б»

Сценарий 4. Аннулирование распоряжения по причине отзыва Платежного требования Получателем средств. Банк «А» выполняет роль Плательщика и Банка плательщика, Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств и Получателя средств. Банк «В» выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка «А» и Банка «Б».

Рисунок 6.7. Обмен сообщениями, сценарий 4

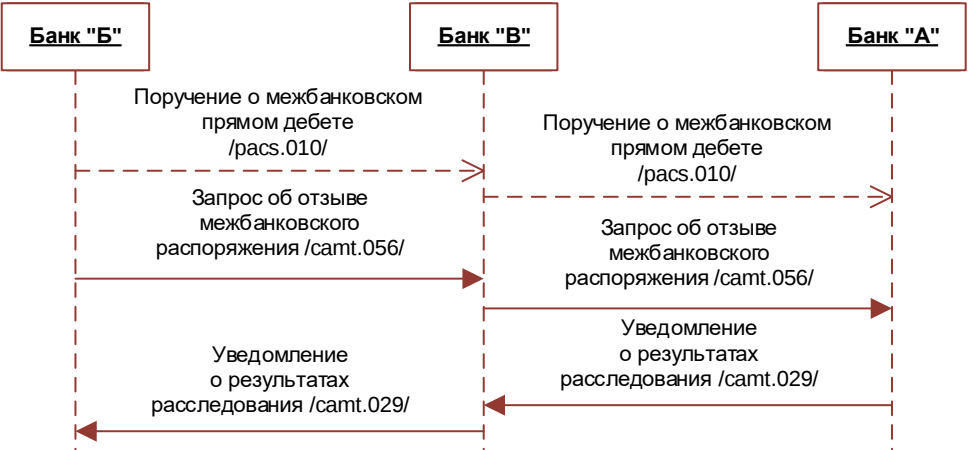


Таблица 6.8. Взаимодействующие стороны, сценарий 4

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

7. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями

7.1. Обзорный уровень

Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в Банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями предполагает положительное завершение всех видов процедур и состоит из следующих процессов¹⁰:

- инициирование Инкассового поручения;
- передача Инкассового поручения;
- исполнение Инкассового поручения;
- подтверждение исполнения Инкассового поручения.

Последовательность действий в модели связей при расчетах инкассовыми поручениями с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 7.1.

Рисунок 7.1. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями



¹⁰ Модель связей при аннулировании Инкассового поручения применяется до наступления безотзывности перевода по нему в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур приема Инкассового поручения к исполнению в процессе передачи поручения, представленном на Рисунке 7.1 настоящего Стандарта, а также в случае отзыва Инкассового поручения по инициативе Получателя средств – ее процессы аналогичны процессам модели связей при аннулировании Платежного требования (раздел 6 настоящего Стандарта).

¹¹ «Банк плательщика – Посредник», «Посредник – Банк получателя средств» - в межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

Получателем средств может являться банк, в том числе Банк плательщика. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в Банк плательщика через Банк получателя средств. Получатель средств направляет сформированное Инкассовое поручение в Банк получателя средств, который передает полученное Инкассовое поручение в Банк плательщика (напрямую или с участием Посредника - может присутствовать несколько Посредников). При поступлении Инкассового поручения участник перевода денежных средств направляет предыдущему участнику перевода денежных средств уведомление о результатах выполнения процедур приема к исполнению.

Банк плательщика проверяет соответствия применения данной формы расчетов договору банковского счета и иным требованиям законодательства Российской Федерации, в случае полного соблюдения условий¹² исполняет Инкассовое поручение, извещает Плательщика о списании денежных средств с его счета, исполненное Инкассовое поручение Банк плательщика направляет в Банк получателя средств, после чего Банк получателя средств подтверждает исполнение Инкассового поручения Получателю средств.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 7.1.

Таблица 7.1. Роли

Процессы	Роли
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств Банк получателя средств Банк плательщика ¹³
Передача Инкассового поручения	Банк получателя средств Посредник Банк плательщика
Исполнение Инкассового поручения	Банк плательщика Посредник Банк получателя средств
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Банк получателя средств Получатель средств Посредник Банк плательщика Плательщик

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

7.2. Концептуальный уровень

7.2.1. Процесс инициирования Инкассового поручения

Рисунок 7.2. Связи ролей

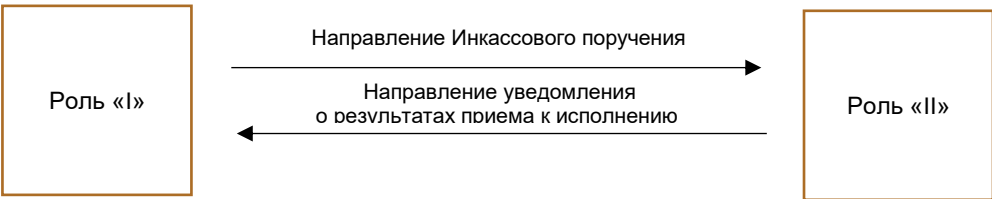


Таблица 7.2. Взаимодействующие роли

Роль «I»	Роль «II»
Получатель средств	Банк получателя средств Банк плательщика ¹⁴

¹² В случае несоблюдения условий или отсутствия средств на счете Плательщика Банк плательщика уведомляет об этом Банк получателя средств, который извещает Получателя средств о невозможности произвести взыскание.

¹³ В случае распоряжения взыскателя средств, предъявленного непосредственно в Банк плательщика.

¹⁴ В случае распоряжения взыскателя средств, предъявленного непосредственно в Банк плательщика.

7.2.2. Процесс передачи Инкассового поручения

Рисунок 7.3. Связи ролей

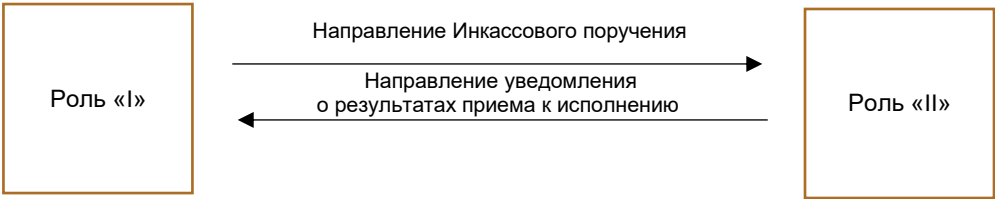


Таблица 7.3. Взаимодействующие роли¹⁵

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

7.2.3. Процесс исполнения Инкассового поручения

Рисунок 7.4. Связи ролей

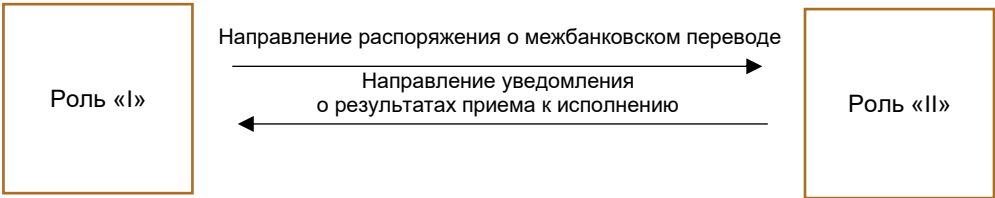
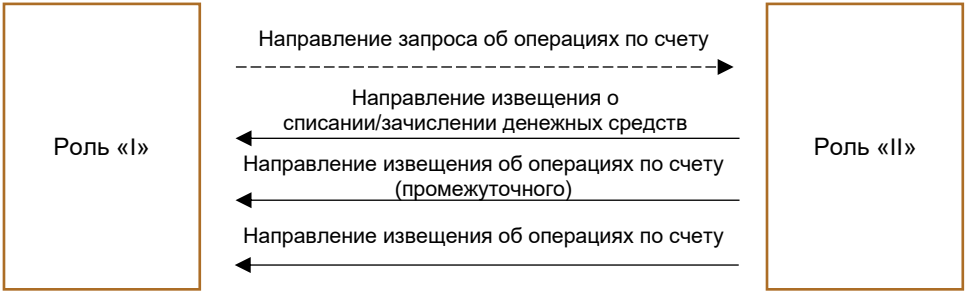


Таблица 7.4. Взаимодействующие роли¹⁶

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

7.2.4. Процесс подтверждения исполнения Инкассового поручения¹⁷

Рисунок 7.5. Связи ролей



¹⁵ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником «п» и Посредником «п+1» (Роль «I» и Роль «II» соответственно).
¹⁶ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником «п» и Посредником «п+1» (Роль «I» и Роль «II» соответственно).
¹⁷ В процессе подтверждения исполнения Инкассового поручения полнота направления финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками.

Таблица 7.5. Взаимодействующие роли¹⁸

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

7.2.5. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при расчетах инкассовыми поручениями используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

Таблица 7.6. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	направление Инкассового поручения от Получателя средств в Банк получателя средств / в Банк плательщика, от Банка получателя средств в Банк плательщика
Уведомление о приеме к исполнению (об акцепте) платежного требования / инкассового поручения /rain.014/	направление уведомления о результатах приема к исполнению Инкассового поручения участнику перевода денежных средств, передавшему Инкассовое поручение, от Банка получателя средств Получателю средств
	направление сообщения о невозможности исполнения Инкассового поручения (а также при помещении Инкассового поручения в очередь распоряжений, не исполненных в срок) участниками перевода денежных средств, Банком плательщика/Банком получателя средств в адрес Получателя средств
Поручение о межбанковском переводе средств клиента /racs.008/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
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
Уведомление о результатах приема к исполнению распоряжения /racs.002/	направление уведомления о результатах приема к исполнению распоряжения о переводе денежных средств банку
Запрос извещения об операциях по счету /camt.060/	направление банку запроса извещения об операциях по счету

¹⁸ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником «п» и Посредником «п+1» (Роль «II» и Роль «I» соответственно).

7.2.6. Основные сценарии модели связей при расчетах инкассовыми поручениями

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

Рисунок 7.6. Обмен сообщениями, сценарий 1

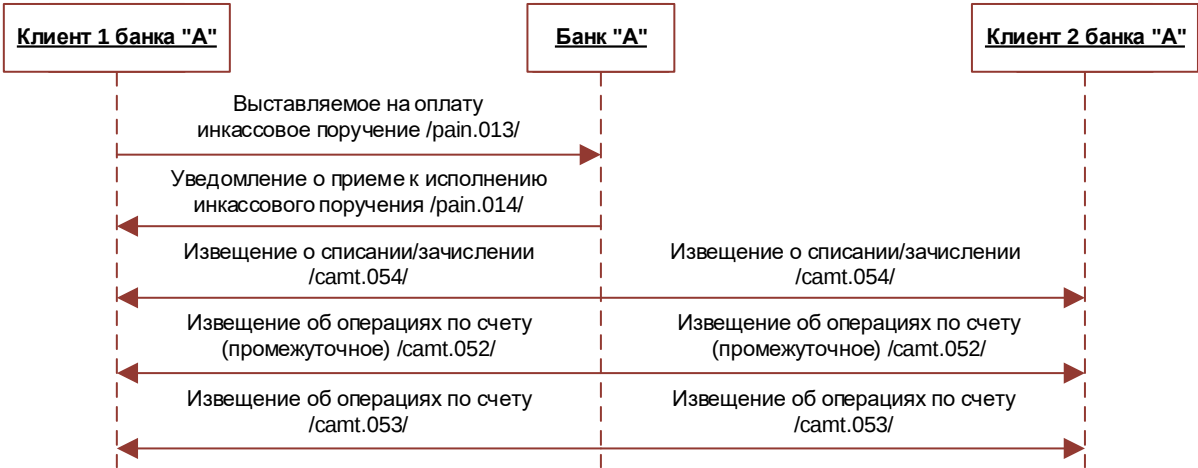


Таблица 7.7. Взаимодействующие стороны, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент 1 банка «А»
	Банк получателя средств	
Передача Инкассового поручения	Банк получателя средств	Банк «А»
	Банк плательщика	
Исполнение Инкассового поручения	Банк получателя средств	
	Банк плательщика	
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент 1 банка «А»
	Плательщик	Клиент 2 банка «А»

Сценарий 2. Клиент банка «Б» выполняет роль Получателя средств. Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств. Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «А» выполняет роль Плательщика. Банк «А» и Банк «Б» являются корреспондентами. Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 7.7. Обмен сообщениями, сценарий 2

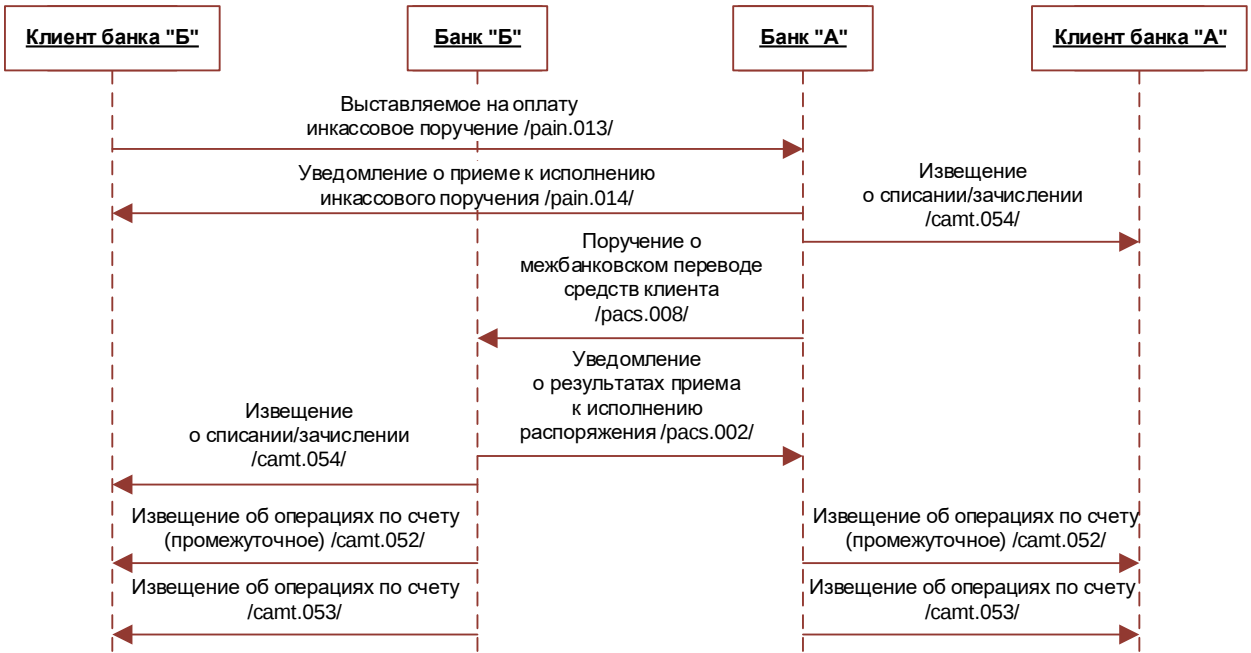


Таблица 7.8. Взаимодействующие стороны, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Банк плательщика	
Передача Инкассового поручения	Банк плательщика	Банк «А»
Исполнение Инкассового поручения	Банк плательщика	
	Банк получателя средств	Банк «Б»
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»

Сценарий 3. Банк «Б» выполняет роль Банка получателя средств, Банк «А» выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка «Б» выполняет роль Получателя средств, клиент банка «А» выполняет роль Плательщика. Банк «В» выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка «А» и Банка «Б». Запрос извещения об операциях по счету отсутствует.

Рисунок 7.8. Обмен сообщениями, сценарий 3

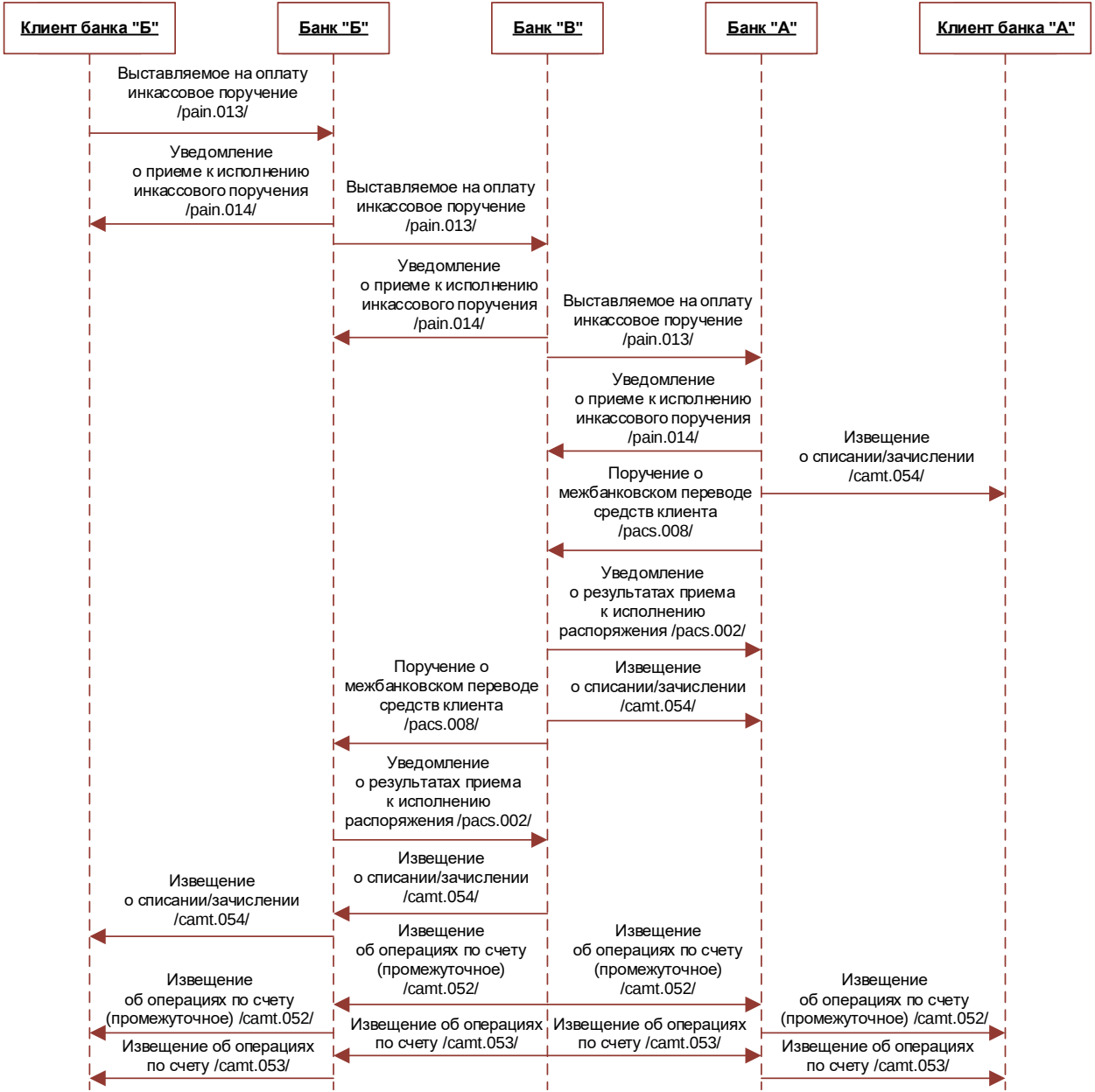


Таблица 7.9. Взаимодействующие стороны, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Передача Инкассового поручения	Посредник	Банк «В»
	Банк плательщика	Банк «А»
Исполнение Инкассового поручения	Посредник	Банк «В»
	Банк получателя средств	Банк «Б»
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка «Б»
	Банк плательщика	Банк «А»
	Плательщик	Клиент банка «А»

8. Модель связей при получении информации по счету

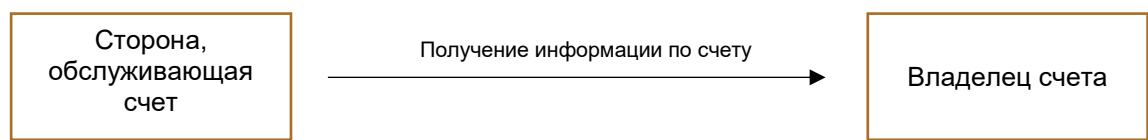
8.1. Обзорный уровень

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 8.1 представлена последовательность действий в модели связей при получении информации по счету.

Рисунок 8.1. 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 8.1.

Таблица 8.1. Роли

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

8.2. Концептуальный уровень

8.2.1. Процесс получения информации по счету

Рисунок 8.2. Связи ролей

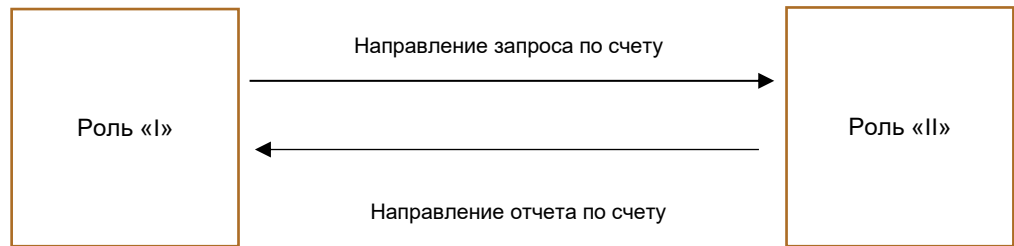


Таблица 8.2. Взаимодействующие роли

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

8.2.2. 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 8.3. 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 информации о деталях одного или нескольких счетов, открытых у Стороны, обслуживающей счет, включая информацию о балансе

8.2.3. 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 8.3. Обмен сообщениями, сценарий 1

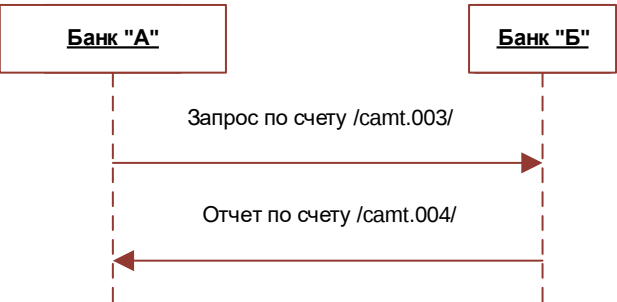


Таблица 8.4. Взаимодействующие стороны, сценарий 1

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 8.4. Обмен сообщениями, сценарий 2



Таблица 8.5. Взаимодействующие стороны, сценарий 2

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

9. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе Получателя средств

Функциональное соответствие между распоряжениями, определенными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и финансовыми сообщениями в составе Стандартов ISO 20022 НПС, используемыми при переводе денежных средств по инициативе Получателя средств, представлено в Таблице 9.1.

Структура и реквизитный состав сообщений, а также правила размещения реквизитов указанных распоряжений в составе финансовых 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 доступе¹⁹.

Таблица 9.1. 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 формы	в процессе инициирования распоряжения	в процессе исполнения распоряжения	в процессе подтверждения исполнения распоряжения
Платежное требование	762-П ²⁰	762-П	Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	Поручение о межбанковском переводе средств клиента /pacs.008/ Поручение о межбанковском прямом дебете /pacs.010/	Уведомление о приеме к исполнению (об акцепте) платежного требования / rain.014/, Уведомление о результатах приема к исполнению распоряжения /pacs.002/
Инкассовое поручение	762-П	762-П	Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	Поручение о межбанковском переводе средств клиента/pacs.008/	Запрос извещения об операциях по счету /camt.060/, Извещение об операциях по счету (промежуточное) /camt.052/
Платежное распоряжение	762-П	762-П	Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	Поручение о межбанковском переводе средств клиента /pacs.008/ Поручение о межбанковском прямом дебете /pacs.010/	Извещение об операциях по счету /camt.053/, Извещение о списании/зачислении /camt.054/

¹⁹ Глава 7 Стандарта Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения».

²⁰ Положение Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями).