

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор Департамента  
национальной платежной системы

\_\_\_\_\_ А.С. Бакина

**Регламент по операционно-техническому взаимодействию Финансового  
посредника и Банка России при осуществлении операций на Платформе  
цифрового рубля**

На 24 листах

**СОГЛАСОВАНО**

Директор Департамента  
безопасности Банка России

С.В. Петрищев

**СОГЛАСОВАНО**

Директор Департамента  
информационных технологий

Э.Н. Кахруманова

**СОГЛАСОВАНО**

Директор Департамента  
информационной  
безопасности

В.А. Уваров

## Оглавление

1.	Общие положения.....	3
1.1.	Назначение и область применения документа .....	3
1.2.	Термины, определения и сокращения .....	3
2.	Порядок обработки исключительных ситуаций.....	7
2.1.	Общие случаи.....	7
2.2.	Отсутствие ответа на запрос.....	8
2.3.	Отсутствие уведомления об операции с кошельком, обсуживаемым ФП..	13
2.4.	Порядок направления ЭС MessageStatusRequest .....	15
3.	Таймауты .....	17
4.	Уровень доступности ПлЦР и временные регламенты .....	20
5.	Организация поддержки ФП. Способы коммуникации.....	20
6.	Претензионная работа. Порядок действий.....	21
7.	Регламент и способ публикации Альбома ЭС .....	22
8.	Порядок предоставления реквизитов клиентов.....	23
8.1.	Физические лица.....	23
8.2.	Юридические лица .....	24
9.	Технология проведения возврата средств В2С.....	24

## **1. Общие положения**

### **1.1. Назначение и область применения документа**

Настоящий Регламент по операционно-техническому взаимодействию (далее – регламент) определяет операционные, технологические и иные условия взаимодействия между Банком России и участниками платформы – кредитными организациями при осуществлении операций с цифровыми рублями оператором платформы цифрового рубля (далее – Оператор). В рамках данного документа описываются процессы автоматизированной и ручной обработки нештатных ситуаций, возникших при обмене электронными сообщениями, описывается время доступности ПлЦР, способы организации поддержки финансовых посредников при возникновении исключительных ситуаций и финансовых претензий со стороны клиентов, уточняется процесс предоставления на ПлЦР реквизитов клиентов при предоставлении им доступа к цифровым счетам (кошелькам), уточняется текущий процесс проведения возврата средств В2С. Настоящий Регламент дополняет следующие документы:

- Альбом электронных сообщений (Альбом ЭС), используемых для взаимодействия Участников платформы ЦР, ЦВЦБ
- Требования по обеспечению информационной безопасности для Финансового Посредника
- Стандарт «Порядок подключения Финансового посредника к Платформе Цифрового Рубля»

Настоящий документ предназначен для специалистов кредитных организаций, выполняющих или планирующих подключение к ПлЦР в качестве финансового посредника:

- службы информационных технологий и эксплуатации;
- команды разработки, вовлеченной в проект интеграции с ПлЦР;
- службы информационной безопасности;
- операционной службы.

Данная редакция документа описывает порядок взаимодействия Банка России с финансовыми посредниками на этапе Т1 (Создание и внедрение промышленного решения на ограниченном числе участников платформы цифрового рубля).

### **1.2. Термины, определения и сокращения**

Применительно к настоящему документу используются следующие термины, определения и сокращения:

№ п/п	Аббревиатура	Расшифровка
1.	C2C	Consumer-to-consumer. Операция перевода ЦР между клиентами- физическими лицами
2.	C2B	Consumer-to-Business. Операция перевода ЦР от клиента - физического лица в пользу клиента - юридического лица
3.	B2C	Business-to-Consumer. Операция перевода ЦР от клиента-юридического лица в пользу клиента - физического лица
4.	Альбом электронных сообщений, Альбом ЭС	Документ «Альбом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля».
5.	БР	Банк России
6.	ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
7.	ЕСИА	Федеральная государственная информационная систем «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».
8.	ДБО	Система дистанционного банковского обслуживания
9.	ДУЛ	Документ, удостоверяющий личность
10.	Цифровой счет (в названии электронных сообщений носит название «кошелёк»)	Цифровой счет (кошелёк), открытый пользователю ПлЦР (клиенту-ФЛ, клиенту-ЮЛ), ФП, предназначенный для хранения ЦР и совершения операций с ЦР
11.	Клиент-ФЛ	Клиент – физическое лицо, пользователь ПлЦР, владелец Цифрового счёта (кошелька)
12.	Клиент-ЮЛ	Клиент – юридическое лицо, пользователь ПлЦР, владелец Цифрового счёта (кошелька)

13.	Идентификатор ФП	Идентификатор финансового посредника, назначаемый ему Оператором при регистрации на ПлЦР, и указываемый в соответствующих полях ЭС
14.	ИНН	Индивидуальный номер налогоплательщика
15.	ЛК	Личный Кабинет участника информационного обмена на сайте Банка России
16.	Оператор	Организация (Банк России), обеспечивающая функционирование Платформы ЦР, а также выполняющая регистрацию Участников ПлЦР, управление статусом кошелька Субъекта ПлЦР, управление лимитами
17.	ПлЦР	Платформа цифрового рубля
18.	ПС БР	Платежная система Банка России
19.	ППУ	Портал поддержки участников
20.	ССТ	Стенд совмещенного тестирования платежной системы Банка России
21.	Тестовый контур ПлЦР	Предоставляемая Банком России среда для проведения отладки на ПлЦР «Песочница», ПлЦР стенда совмещенного тестирования (ССТ) – ТИВ и пользовательского тестирования ФП
22.	ТИВ	Тестовые испытания взаимодействия с ПлЦР, проводимые ФП на ПлЦР ССТ и имеющие целью подтвердить готовность автоматизированной системы финансового посредника к интеграционному взаимодействию с ПлЦР, а также пользовательского тестирования ФП
23.	ТШ КБР	Технологический шлюз клиента Банка России
24.	ФЛ	Физическое лицо. В целях настоящего регламента под ФЛ также понимаются физические лица, применяющие

		специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»
25.	ФП	Финансовый посредник
26.	ЦР	Цифровой рубль
27.	ЭС	Электронное сообщение
28.	ЭП	Электронная подпись
29.	ЮЛ	Юридическое лицо

## 2. Порядок обработки исключительных ситуаций

Ниже приведены требования по обработке ситуаций, когда по причине технического сбоя на стороне ФП, сетевой инфраструктуре или в контуре Банка России нарушен порядок обмена или состав ЭС, описанные в Альбоме ЭС.

### 2.1. Общие случаи

Таблица 1 - Общие случаи обработки исключительных ситуаций

№ п/п	ФП получил	ФП должен сделать
1.	Сообщение от ПлЦР, Приложения Клиента или ДБО Клиента с нарушением структуры xml	Залогировать сообщение целиком в оперативном слоге со сроком хранения не менее одних суток, далее не обрабатывать данное сообщение
2.	Сообщение от ПлЦР, Приложения Клиента или ДБО Клиента, не соответствующее ни одной xml схеме CBDC	
3.	Сообщение от ПлЦР, Приложения Клиента или ДБО Клиента с неверным идентификатором ФП	
4.	Сообщение от ПлЦР, Приложения Клиента или ДБО Клиента, которое невозможно расшифровать	
5.	Сообщение от ПлЦР, Приложения Клиента или ДБО Клиента с неверно сформированной (некорректной) ЭП. Некорректно сформированная ЭП – ЭП, не равняющаяся ЭП, вычисленной принимающей стороной на основе подписанного электронного сообщения и публичного ключа электронной подписи отправителя.	
6.	Сообщение от ПлЦР, адресованное клиенту, не обслуживаемому в данном ФП	
7.	Дубликат сообщения от ПлЦР, Приложения Клиента или ДБО Клиента	

## 2.2. Отсутствие ответа на запрос

Таблица 2 – Действия ФП при отсутствии ответного сообщения

Электронное сообщение	Действие ФП при отсутствии ответного сообщения
Заявка ФП на выпуск ЦР в обращение (cbdc.002 FIDCBuyingRequest)	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD", можно выполнить «Запрос информации о кошельке ФП» (cbdc.010 GetFIWalletInfo).
Запрос возможности операции продажи ЦР Клиентом-ФЛ (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту выполнить новый запрос.
Запрос возможности операции покупки ЦР Клиентом-ФЛ (cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest);	
Запрос возможности операции продажи ЦР Клиентом-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest);	
Запрос возможности операции покупки ЦР Клиентом-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest);	
Заявка Клиента-ФЛ на продажу ЦР (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD" (обработано), то можно уведомить клиента-ФЛ(клиента-ЮЛ) об успешном исполнении без указания итогового баланса цифрового счета (кошелька).
Распоряжение о переводе ЦР, покупаемых Клиентом-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder);	
Заявка Клиента-ЮЛ на продажу ЦР (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest);	
Распоряжение о переводе ЦР, покупаемых Клиентом-ЮЛ (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder);	



Электронное сообщение	Действие ФП при отсутствии ответного сообщения
Заявка ФП на изъятие ЦР из обращения (cbdc.002 FIDCSellingRequest);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD", можно направить «Запрос информации о кошельке ФП» (cbdc.010 GetFIWalletInfo).
Запрос информации о кошельке Клиента-ФЛ (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту-ФЛ (клиенту-ЮЛ) выполнить новый запрос.
Запрос информации о кошельке Клиента-ЮЛ (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo);	
Запрос информации о кошельке ФП (cbdc.010 GetFIWalletInfo);	
Запрос возможности управления кошельком Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту-ФЛ (клиенту-ЮЛ) выполнить новый запрос.
Запрос возможности управления кошельком Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest);	
Запрос ФП возможности управления кошельком Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest);	
Запрос ФП возможности управления кошельком Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest);	
Запрос возможности управления кошельком ФП (cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest);	

Электронное сообщение	Действие ФП при отсутствии ответного сообщения
Запрос на изменение статуса кошелька Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD", то можно уведомить клиента-ФЛ (клиента-ЮЛ) об изменении статуса цифрового счета.
Запрос на изменение статуса кошелька Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest);	
Запрос ФП на изменение статуса кошелька Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest);	
Запрос ФП на изменение статуса кошелька Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest);	
Запрос на изменение статуса кошелька ФП (cbdc.022 FIWalletManagementRequest);	
Запрос возможности привязки сертификата к кошельку Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту-ФЛ (клиенту-ЮЛ) выполнить новый запрос.
Запрос возможности привязки сертификата к кошельку Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest);	
Запрос на привязку сертификата к кошельку Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD", то уведомить клиента-ФЛ (клиента-ЮЛ) что цифровой счет открыт.
Запрос на привязку сертификата к кошельку Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest);	

Электронное сообщение	Действие ФП при отсутствии ответного сообщения
Запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.012 C2CPossibilityRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту выполнить новый запрос.
Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C) (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD" (обработано), то можно уведомить клиента об успешном исполнении без указания итогового баланса цифрового счета.
Запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту выполнить новый запрос.
Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B) (cbdc.004 C2B);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD" (обработано), то можно уведомить клиента об успешном исполнении без указания итогового баланса цифрового счета.
Запрос возможности возврата ЦР (B2C) (cbdc.012 BB2CRefundPossibilityRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту выполнить новый запрос.
Распоряжение на возврат ЦР (B2C) (cbdc.005 B2CRefund);	Направить «Запрос статуса» ЭС (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD" (обработано), то можно уведомить клиента об успешном исполнении без указания итогового баланса цифрового счета.
Зонд (cbdc.999 Probe);	Признать запрос неуспешным. Повторить запрос на другой узел ТШ КБР. В случае многократных отказов и отсутствия проблем на стороне ФП обратиться в Банк России для ручного разбора.
Запрос идентификаторов клиента-ФЛ на ПлЦР (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest);	Признать запрос неуспешным. ФП может выполнить новый запрос для получения идентификаторов.

Электронное сообщение	Действие ФП при отсутствии ответного сообщения
Запрос идентификаторов клиента-ЮЛ на ПлЦР (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest);	
Запрос на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту-ФЛ (клиенту-ЮЛ) выполнить новый запрос.
Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest);	
Запрос статуса ЭС (cbdc.050 MessageStatusRequest);	<p>Повторить отправку на другой узел ТШ КБР.</p> <p>Если доступные узлы ТШ КБР исчерпаны, либо исчерпано время на обработку операции, признать операцию неуспешной по технической причине. В зависимости от типа оригинальной операции рекомендовать запросить статус цифрового счета (кошелька) и его баланс, историю операций.</p>
Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок (cbdc.100 SETTemplateListRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту выполнить новый запрос.
Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.102 SETOrderRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту выполнить новый запрос.
Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.104 SETOrder);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD" (обработано), то можно уведомить клиента об успешном заключении сделки.
Запрос перечня самоисполняемых сделок (cbdc.106 SETListRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту выполнить новый запрос.
Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.108 SETOperationRequest);	Признать запрос неуспешным. Рекомендовать клиенту выполнить новый запрос.

<b>Электронное сообщение</b>	<b>Действие ФП при отсутствии ответного сообщения</b>
Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.110 SETOperation);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). Если в ответном cbdc.051 MessageStatusResponse указан статус по результатам обработки ЭС "PRCD" (обработано), то можно уведомить клиента об успешном совершении операции.
Список аннулированных сертификатов ФП (cbdc.040 FICertificateRevocationList);	Направить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest). При необходимости повторно направить список аннулированных сертификатов.

### 2.3. Отсутствие уведомления ФП об операции с цифровым счетом

Таблица 3 – Действия ФП при отсутствии уведомления об операции с цифровым счетом

<b>Электронное сообщение</b>	<b>Способ обнаружения неактуального статуса</b>	<b>Действие со стороны ФП</b>
Извещение ФП о проведении транзакции по кошельку ФП в рамках выпуска ЦР в обращение (cbdc.777 FIDCBuyingNotification)	Получено ЭС «Извещение ФП о проведении транзакции по кошельку ФП в рамках выпуска ЦР в обращение» (cbdc.777 FIDCBuyingTransferNotification), но не получено ЭС Извещение ФП об исполнении заявки ФП на выпуск ЦР в обращение (cbdc.777 FIDCBuyingNotification)	Отправить Запрос статуса ЭС (cbdc.050 MessageStatusRequest)
Уведомление ФП об изменении статуса кошелька Клиента-ФЛ по запросу Оператора (cbdc.023 CustomerWalletManagementFINotification)	В случае перехода из активного статуса – неуспешная попытка выполнить операцию.	Рекомендовать клиенту выполнить запрос баланса кошелька и отобразить статус кошелька из ответа в Приложении Клиента.
Уведомление ФП об изменении статуса кошелька Клиента-ЮЛ по запросу Оператора (cbdc.023 OrganisationWalletManagementFINotification)		
Уведомление ФП об изменении статуса кошелька ФП по запросу Оператора (cbdc.023	В случае перехода статуса кошелька из активного заблокирован/закрыт –	Выполнить запрос баланса цифрового счета (кошелька) и

Электронное сообщение	Способ обнаружения неактуального статуса	Действие со стороны ФП
FIWalletManagementFINotification)	неуспешная попытка выполнить операцию.	актуализировать статус из ответа.
Извещение ФП об исполнении заявки ФП на изъятие из обращения ЦР (cbdc.777 FIDCSellingNotification)	Получено ЭС Извещение ФП об исполнении заявки ФП на изъятие из обращения ЦР (cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification), но не получено ЭС Извещение ФП об исполнении заявки ФП на изъятие из обращения ЦР (cbdc.777 FIDCSellingNotification)	Отправить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest)
Результат контроля Эмитентом (cbdc.666 IssStatusReport)	Получено ЭС Извещение ФП об исполнении Возврата по Заявке ФП на изъятие ЦР из обращения (cbdc.777 FIDCSellingNotification), но не получено ЭС Результат контроля Эмитентом (cbdc.666 IssStatusReport)	Отправить «Запрос статуса ЭС» (cbdc.050 MessageStatusRequest)
Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C) (cbdc.777 DCSTransferC2CRecipientNotification);	Сообщение плательщиком получателю о совершённом переводе способом отличным, от уведомления через ПлЦР. Обращение получателя в поддержку ФП.	Рекомендовать клиенту запросить баланс или историю операций.  В случае неактуального баланса – обратиться в ФП.  ФП передать данные для ручного разбора Оператору через ППУ.
Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B) (cbdc.777 C2BBusinessNotification).	Сообщение плательщиком получателю о совершённом переводе способом отличным, от уведомления через ПлЦР. Обращение получателя или плательщика в поддержку ФП.	Операция признаётся неуспешной, плательщик не обслуживается. ФП передаёт данные для ручного разбора Оператору через ППУ.

Электронное сообщение	Способ обнаружения неактуального статуса	Действие со стороны ФП
Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C) (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification)	Сообщение плательщиком получателю о совершённом переводе способом отличным, от уведомления через ПлЦР. Обращение получателя или плательщика в поддержку ФП.	Рекомендовать клиенту запросить баланс или историю операций.  В случае неактуального баланса – обратиться в ФП.  ФП передать данные для ручного разбора Оператору через ППУ.
Уведомление об изменении статуса самоисполняемой сделки (cbdc.105 SETStatusNotification).	Попытка выполнить операцию над неактуальной самоисполняемой сделкой	Рекомендовать клиенту отправить запрос перечня самоисполняемых сделок (cbdc.106 SETListRequest);

#### 2.4. Порядок направления ЭС cbdc.050 MessageStatusRequest

2.4.1 В случае, если ФП не получил ответ на направленное ЭС в один из узлов ТШ КБР (далее – Узел А) ЭС в течение интервала времени, указанного в разделе 3 настоящего документа, он должен направить в ПлЦР cbdc.050 MessageStatusRequest через любой доступный <sup>1</sup>узел ТШ КБР, отличный от Узла А (далее – Узел В). При этом ФП может продолжать обмен через узел А в рамках проведения других операций. Например, отсутствие ответа<sup>2</sup> от одного из узлов ТШ КБР на направленное ФП cbdc.003 CustomerDCTransferC2C или cbdc.050 MessageStatusRequest, не влияет на возможность отправки cbdc.003 CustomerDCTransferC2C от другого клиента или cbdc.050 MessageStatusRequest в этот же узел ТШ КБР.

2.4.2 При наступлении следующего события:

<sup>1</sup> Доступность узла ТШ КБР определяется по сетевой видимости прикладного порта взаимодействия и ответа, возвращаемого сервисом проверки статуса узла ТШ КБР (nodestate) в соответствии с документом "Стандарт. Порядок подключения Финансового посредника к Платформе Цифрового Рубля".

<sup>2</sup> Здесь и далее под «отсутствием (неполучением) ответа от узла ТШ КБР» понимается как отсутствие ответного ЭС, так и отсутствие подтверждения о доставке сообщения в ТШ КБР (Отсутствие ответа HTTP-response на направленный POST-запрос).

- ФП не получил cbdc.051 MessageStatusResponse или cbdc.666 StatusReport в ответ на cbdc.050 MessageStatusRequest;

ФП должен направить cbdc.050 MessageStatusRequest в любой доступный узел ТШ КБР, отличный от Узла А и Узла В.

- 2.4.3 В случае повторного наступления событий, указанных в п. 2.4.2, ФП может повторить отправку cbdc.050 MessageStatusRequest. При каждой последующей попытке отправить cbdc.050 MessageStatusRequest ЭС должно направляться в любой доступный узел ТШ КБР за исключением узлов ТШ КБР, в которые ранее в рамках данной операции направлялись исходное ЭС или cbdc.050 MessageStatusRequest.
- 2.4.4 В случае, если доступные узлы ТШ КБР исчерпаны, ФП должен признать данную операцию выполненной неуспешно по техническим причинам и направить соответствующее уведомление клиенту. ФП может уточнить итоговый статус операции путём обращения к Оператору согласно механизмам, описанным в разделе 5. В случае возникновения претензий клиента, они могут быть урегулированы согласно порядку, описанному в разделе 6 настоящего документа.
- 2.4.5 В случае, если ФП получил cbdc.051 MessageStatusResponse, содержащее значение реквизита «Status» - «Processed» (ЭС исполнено) или «Status» - «Rejected» (ЭС забраковано), в ответ на направленное cbdc.050 MessageStatusRequest, ФП устанавливает на своей стороне статус операции – «успешно» или «RJCT» (ЭС забраковано) и направляет клиентам установленные Альбомом электронных сообщений нотификации о статусе операции.
- 2.4.6 В случае, если ФП получил cbdc.051 MessageStatusResponse, содержащее значение реквизита «Status» - «NotFound» (ЭС не найдено), в ответ на направленное cbdc.050 MessageStatusRequest, он должен повторно направить исходное ЭС в тот узел ТШ КБР, из которого было получено cbdc.051 MessageStatusResponse, содержащее значение реквизита «Status» - «NotFound» (ЭС не найдено).



### 3. Таймауты

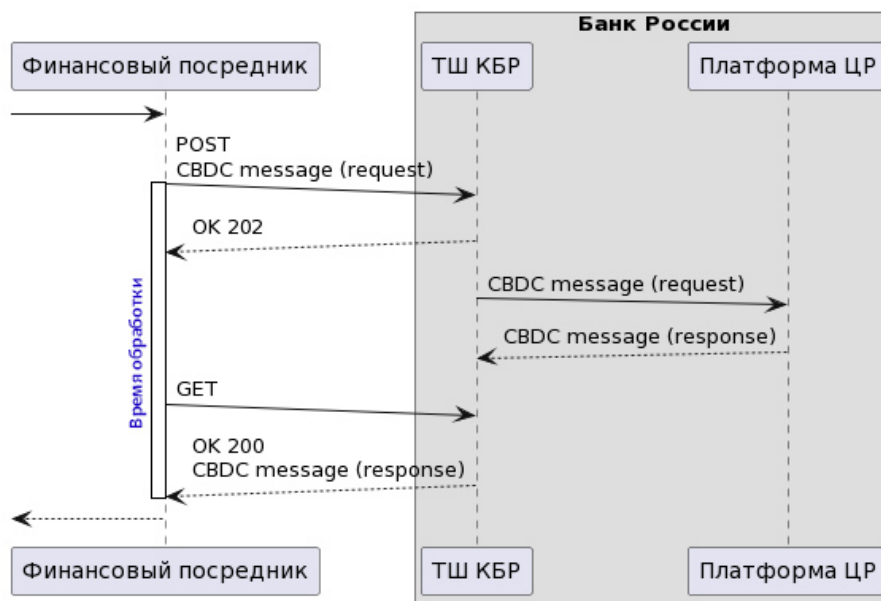


Рисунок 1 – Схема обмена ЭС

Для определения статуса запроса ФП должен контролировать время, прошедшее после отправки ЭС из системы ФП. В случае, если после отправки ЭС прошло времени более, чем указано в таблице ниже, ФП должен считать, что ответ не получен.

Таблица 4 – Время обработки ЭС в секундах

Электронное сообщение	Максимальное время обработки ЭС в секундах
Заявка ФП на выпуск ЦР в обращение (cbdc.002 FIDCBuyingRequest)	7
Запрос возможности операции продажи ЦР Клиентом-ФЛ (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest); Запрос возможности операции покупки ЦР Клиентом-ФЛ (cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest); Запрос возможности операции продажи ЦР Клиентом-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest); Запрос возможности операции покупки ЦР Клиентом-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest)	5
Заявка Клиента-ФЛ на продажу ЦР (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest); Распоряжение о переводе ЦР, покупаемых Клиентом-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder);	5

<p>Заявка Клиента-ЮЛ на продажу ЦР (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest);</p> <p>Распоряжение о переводе ЦР, покупаемых Клиентом-ЮЛ (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder)</p>	
<p>Заявка ФП на изъятие ЦР из обращения (cbdc.002 FIDCSellingRequest)</p>	7
<p>Запрос информации о кошельке Клиента-ФЛ (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo);</p> <p>Запрос информации о кошельке Клиента-ЮЛ (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo);</p> <p>Запрос информации о кошельке ФП (cbdc.010 GetFIWalletInfo)</p>	12
<p>Запрос возможности управления кошельком Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest);</p> <p>Запрос возможности управления кошельком Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest);</p> <p>Запрос ФП возможности управления кошельком Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest);</p> <p>Запрос ФП возможности управления кошельком Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest);</p> <p>Запрос возможности управления кошельком ФП (cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest)</p>	5
<p>Запрос на изменение статуса кошелька Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest);</p> <p>Запрос на изменение статуса кошелька Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest);</p> <p>Запрос ФП на изменение статуса кошелька Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest);</p> <p>Запрос ФП на изменение статуса кошелька Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest);</p> <p>Запрос на изменение статуса кошелька ФП (cbdc.022 FIWalletManagementRequest)</p>	5
<p>Запрос возможности привязки сертификата к кошельку Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest);</p> <p>Запрос возможности привязки сертификата к кошельку Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest)</p>	5
<p>Запрос на привязку сертификата к кошельку Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest);</p>	5

Запрос на привязку сертификата к кошельку Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest)	
Запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.012 C2CPossibilityRequest)	5
Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C) (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C)	5
Запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest)	5
Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B) (cbdc.004 C2B)	5
Запрос возможности возврата ЦР (B2C) (cbdc.012 BB2CRefundPossibilityRequest)	5
Распоряжение на возврат ЦР (B2C) (cbdc.005 B2CRefund)	5
Зонд (cbdc.999 Probe)	3
Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest); Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest)	5
Запрос на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest); Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest)	5
Запрос статуса ЭС (cbdc.050 MessageStatusRequest)	7
Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок (cbdc.100 SETTemplateListRequest)	7
Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.102 SETOrderRequest)	5
Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.104 SETOrder)	5
Запрос перечня самоисполняемых сделок (cbdc.106 SETListRequest)	7
Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.108 SETOperationRequest)	5
Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.110 SETOperation)	5
Список аннулированных сертификатов ФП (cbdc.040 FICertificateRevocationList)	5

#### 4. Уровень доступности ПлЦР и временные регламенты

Таблица 5 – Уровень доступности и регламенты для тестового и промышленного контуров ПлЦР

Параметр/ Среда	Тестовый контур. «Песочница»	Тестовый контур. ССТ	Промышленный контур
Доступность ПлЦР	24x7 <sup>3</sup>		
Поддержка ПлЦР	В рабочие дни в период с 8:00 до 21:00 МСК		24x7 <sup>4</sup>
Технологическое окно недоступности	Еженедельно, в последний рабочий день недели с 12:00 до 15:00 осуществляется смена операционного дня в тестовом экземпляре ПС БР стенда ПлЦР «Песочница». В качестве операционного дня устанавливается календарная дата, предшествующая календарной дате смены операционного дня.	В соответствии с регламентом работы ССТ, регулярно обновляем Банком России в сети Интернет по адресу <a href="http://www.cbr.ru/development/mcirabis/regl/">http://www.cbr.ru/development/mcirabis/regl/</a>	Отсутствует

#### 5. Организация поддержки ФП. Способы коммуникации

Поддержка ФП в процессе работы с ПлЦР, осуществляется через основные каналы коммуникации:

5.1 Путем направления писем через личный кабинет с соблюдением требований, установленных Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке

<sup>3</sup> За исключением технологических окон проведения работ. При этом операции пополнения цифрового счета ФП и вывода средств с цифрового счета ФП могут осуществляться только в рамках стандартного периода регулярного сеанса ПС БР.

<sup>4</sup> При возникновении нештатных ситуаций на промышленном контуре, требующих немедленного реагирования, запросы на обслуживание необходимо размещать в разделе ППУ «Техническая поддержка».

взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

5.2 Путем направления сообщений (не содержащих информации, составляющей банковскую тайну и/или персональные данные) по электронной почте выделенному менеджеру Центра операций с Цифровым рублем Департамента национальной платежной системы (далее – ЦОЦР ДНПС).

5.3 Путем официальной переписки и обмена юридически значимыми документами на бумажном носителе.

5.4 Через ППУ ПлЦР в соответствии с инструкцией по работе с порталом поддержки участников ПлЦР, размещенной в разделе «Документы» на главной странице портала поддержки участников ПлЦР.

5.5 В случае недоступности ППУ ПлЦР путем направления сообщений по электронной почте (адрес электронной почты Банка России [cbdc\\_pilot@cbr.ru](mailto:cbdc_pilot@cbr.ru)): *Обработка запросов ФЛ и предоставление ответов Оператором в рамках взаимодействия через ППУ ПлЦР, а также через резервные способы коммуникации осуществляется в течение 7 рабочих дней.*

5.6 Не допускается передача через ППУ и электронную почту Банка России сведений, содержащих банковскую тайну и персональные данные.

## **6. Порядок действий при получении претензии**

6.1. Порядок обработки претензий клиентов – ФЛ/ЮЛ при обращении к ФП

6.1.1. ФП, через ДБО которого была инициирована операция с ЦР (перевод ЦР для ФЛ или формирование QR или платежной ссылки для ЮЛ) обязан принимать и обрабатывать претензии клиентов ФЛ/ЮЛ в порядке, установленном его внутренними нормативными документами по приему и обработке претензий.

6.1.2. ФП, к которому обратился клиент – ФЛ/ЮЛ предпринимает действия для самостоятельной обработки и урегулирования претензии.

6.1.3. В случае, если претензия не может быть рассмотрена ФП самостоятельно, то уполномоченный работник ФП регистрирует запрос в БР по претензии через ППУ.

- 6.2. Порядок обработки претензий клиентов – ФЛ/ЮЛ в БР, полученных от ФП через ППУ.
- 6.2.1. Оператор принимает запрос через ППУ в работу при наличии данных, позволяющих однозначно идентифицировать операцию на ПлЦр – идентификатор операции (Oper ID). В ином случае осуществляется возврат запроса ФП-инициатору запроса на доработку.
- 6.2.2. В результате рассмотрения претензии Оператор формирует ответ в рамках созданного запроса в сроки, указанные в п.5.5 данного Регламента. При необходимости запроса дополнительной информации срок предоставления ответа может быть увеличен.
- 6.2.3. В случае претензии Оператор вправе обратиться к другому ФП, участвующему в оспариваемой операции с ЦР. Запрос уточняющей информации осуществляется с использованием ЛК в срок не превышающий 5 рабочих дней с даты получения запроса от ФП инициатора.
- 6.3. Порядок обработки претензий клиентов ФЛ/ЮЛ, поступивших ФП от БР через ЛК.
- 6.3.1. ФП, получивший запрос от БР через ЛК, проводит расследование в срок не превышающий 10 рабочих дней и предоставляет ответ в БР через ЛК.
- 6.3.2. При необходимости привлечения своего клиента (ФЛ/ЮЛ) ФП получатель запроса от БР направляет ему соответствующий запрос по каналам, определенным ФП.
- 6.3.3. Клиент ФЛ в случае обоснованности претензии, если претензия является финансовой, может сформировать распоряжение на перевод средств по оспариваемой операции. Клиент ЮЛ в случае обоснованности финансовой претензии может сформировать распоряжение на возврат ЦР по оспариваемой операции согласно Главе 9 документа. При этом рассмотрение и урегулирование финансовых претензий осуществляется без финансовой ответственности сторон, основываясь на добровольной основе между участниками ПлЦр.
- 6.3.4. В случае необоснованности финансовой претензии ФП получатель запроса предоставляет информацию, подтверждающую правомерность оспариваемой операции через ЛК.

## **7. Регламент и способ публикации Альбома ЭС**

Основным документом, описывающим прикладной протокол электронного взаимодействия между ФП и Банком России является Альбом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов Платформы Цифрового рубля.

Альбом ЭС ведётся Банком России в электронном виде и размещается публично на официальном сайте Банка России.

Изменения в Альбоме ЭС, в том числе описание изменений с указанием даты их ввода в действие, размещаются на официальном сайте Банка России и вводятся в действие не ранее трех месяцев после дня размещения на официальном сайте Банка России указанных изменений. Предварительно, до введения в действие изменений в Альбоме ЭС на промышленном контуре, Банк России уведомляет ФП о готовности тестового контура ССТ для проверки доработок для поддержки новой версии Альбома ЭС, а также предлагает сценарии проверок, выполняемых ФП.

## **8. Порядок предоставления реквизитов клиентов**

На этапе пилотирования на реальных рублях процедура изменения реквизитов клиентов, за исключением номера телефона, не предусмотрена. О процедуре изменения реквизитов на дальнейших этапах будет сообщено в обновлённой версии документа.

При регистрации клиента и обновлении его номера телефона стоит учесть, что Оператор доверяет данным ФП и, соответственно, ФП несёт ответственность за их проверку. Рекомендуется осуществлять проверку введённого номера телефона через отправку кода подтверждения через sms, push или голосовой информатор. В случае, если вновь регистрируемый номер телефона ранее был зарегистрирован за другим клиентом, более ранняя регистрация будет отменена как утратившая актуальность.

### **8.1. Физические лица**

При предоставлении доступа к цифровому счёту (цифровому кошельку, ранее открытому или открываемому вновь) физического лица в мобильном приложении ФП должна быть выполнена авторизация ФЛ в ЕСИА

После выполнения авторизации в ЕСИА ФП должен убедиться, что ФЛ имеет подтверждённую учётную запись. В случае, если ФЛ имеет упрощённую или стандартную учётную запись, процедура предоставления доступа должна быть остановлена, ФП должен уведомить клиента о необходимости подтверждения учётной записи в ЕСИА.

После выполнения авторизации в ЕСИА ФП должен запросить из ЕСИА следующие реквизиты клиента:

- адрес регистрации
- дата рождения
- тип документа, удостоверяющего личность (ДУЛ)
- номер ДУЛ
- серия ДУЛ
- орган, выдавший ДУЛ
- Код подразделения
- Имя
- Отчество
- Фамилия
- ИНН

Для запроса данных реквизитов через API ЕСИА может быть использован любой вид согласия клиента, его мнемоника не регламентируется Банком России. Важно, чтобы в запросе в ЕСИА были указаны согласия (scopes), в которых входят данные реквизиты.

После получения вышеприведённого списка реквизитов ФП должен выполнить их сверку с данными, хранящимися в своей учётной системе. При расхождении данных необходимо остановить процедуру предоставления доступа и уведомить физическое лицо о необходимости актуализировать реквизиты либо на стороне ЕСИА, либо на стороне ФП, в зависимости от того, где содержатся данные более нового документа.

В случае, если ЕСИА по какой-либо причине не вернула один из вышеприведённых реквизитов, который при этом содержится в учётной системе ФП, данный реквизит при передаче на ПлЦР заполняется из учётной системы ФП.

## **8.2. Юридические лица**

Перед регистрацией цифрового счета (кошелька) на ПлЦР ФП рекомендуется выполнить сверку данных, хранящихся в учётной системе ФП, с данными, содержащимися в ЕГРЮЛ. В случае расхождения данных, рекомендуется не проводить регистрацию клиента, уведомив его о причине отказа в открытии доступа к цифровому счету.

## **9. Описание процесса проведения возврата средств В2С**

На этапе пилотирования на реальных деньгах предусматривается единственный способ выполнения возврата цифровых рублей от продавца-ЮЛ покупателю-ФЛ – оформление операции уполномоченным работником юридического лица в системе ДБО (мобильном приложении) ФП, через которого клиент-ЮЛ имеет доступ к своему



цифровому счету. Операция возврата средств В2С может быть использована как в случае возврата товара покупателем, так и в случае необходимости вернуть излишне перечисленные на цифровой счет клиента-ЮЛ средства вследствие не полностью переданного оплаченного товара, не полностью оказанных оплаченных услуг или технического сбоя.

Возврат может быть инициирован в ДБО любого ФП, через которого клиент-ЮЛ имеет доступ к своему цифровому счету, вне зависимости от того, через какого ФП была проведена оригинальная операция покупки.

При инициации возврата работнику ЮЛ необходимо указать идентификатор (CBDCOperationIdentifier1) операции С2В, в рамках которой были изначально переведены средства от клиента-ФЛ на цифровой счет клиента-ЮЛ. Так же, при инициации операции возврата необходимо указать сумму возврата. Сумма возврата может быть меньше суммы оригинальной покупки. ПлЦР контролирует, что:

- Оригинальная операция с указанным идентификатором существовала и завершена успешно.
- В рамках данной операции перевод осуществлялся на цифровой счет клиента-ЮЛ, запрашивающего возможность проведения операции.
- Сумма всех операций возврата, как проведённых, так и запрашиваемого, не превышает сумму оригинальной покупки.

В случае, если на цифровом счете клиента-ЮЛ при запросе возможности проведения возврата В2С отсутствует необходимая сумма, в возврате будет отказано, клиент-ЮЛ может перевести ЦР с безналичного счёта, открытого у ФП, после чего повторить попытку возврата.

На данном этапе в случае, если ЮЛ не имеет достаточную сумму для проведения возврата на своём цифровом счете, а также в случае, если работник, оформляющий возврат не имеет доступ в систему ДБО ФП, допускается возврат денежных средств клиенту наличными или безналичными рублями.