



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-1.1-2018

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

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2018-09-28

Издание официальное

**Москва
2018**

СТО БР НПС-1.1-2018

Предисловие

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

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

Содержание

Введение	4
1. Область применения.....	5
2. Термины и определения	5
3. Правила представления моделей связей	6
4. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика	6
4.1. Обзорный уровень.....	6
4.2. Концептуальный уровень.....	7
5. Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения	14
5.1. Обзорный уровень.....	14
5.2. Концептуальный уровень.....	15
6. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе плательщика.....	19

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее – НПС) при переводе денежных средств по инициативе плательщика на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

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

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения 2018-09-28

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика в валюте Российской Федерации.

Настоящий Стандарт предназначен для:

участников перевода денежных средств;

разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

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

Настоящий Стандарт представляет описание обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика в НПС. По предложениям участников перевода денежных средств настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

2. Термины и определения

В настоящем стандарте применяются термины в соответствии с СТО БР НПС-1.0-2017, а также следующие термины.

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

3. Правила представления моделей связей

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

1) Законодательство о НПС включает в себя правила осуществления перевода денежных средств, включая процедуры приема к исполнению распоряжений (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений и контроль достаточности денежных средств и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно), исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

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

4. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика

4.1. Обзорный уровень

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

- инициирование распоряжения на перевод денежных средств;
- исполнение распоряжения на перевод денежных средств;
- подтверждение исполнения распоряжения на перевод денежных средств.

Последовательность действий в модели с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на рисунке 1.

Рисунок 1. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика



Плательщик формирует распоряжение о переводе денежных средств и направляет данное распоряжение в Банк плательщика. Корректное распоряжение Банк плательщика принимает к исполнению, о чем сообщает Плательщику. На основании принятого к исполнению распоряжения Банк плательщика направляет в Банк получателя средств межбанковское распоряжение непосредственно или через Посредника (может присутствовать несколько посредников), а также сообщает Плательщику об исполнении распоряжения.

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

¹ В межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

² В межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

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

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Роли

Процессы	Роли
Инициирование распоряжения	Плательщик Банк плательщика
Исполнение распоряжения	Банк плательщика Банк получателя средств Посредник
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк получателя средств Получатель средств Посредник Банк плательщика Плательщик

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

4.2. Концептуальный уровень

4.2.1. Процесс инициирования распоряжения

Рисунок 2. Связи ролей

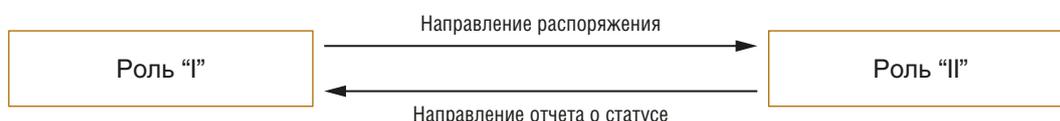


Таблица 2. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Плательщик	Банк плательщика

4.2.2. Процесс исполнения распоряжения

Рисунок 3. Связи ролей

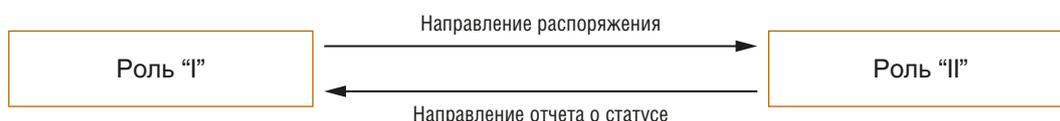


Таблица 3. Взаимодействующие роли³

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Посредник
Посредник	Банк получателя средств

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

СТО БР НПС-1.1-2018

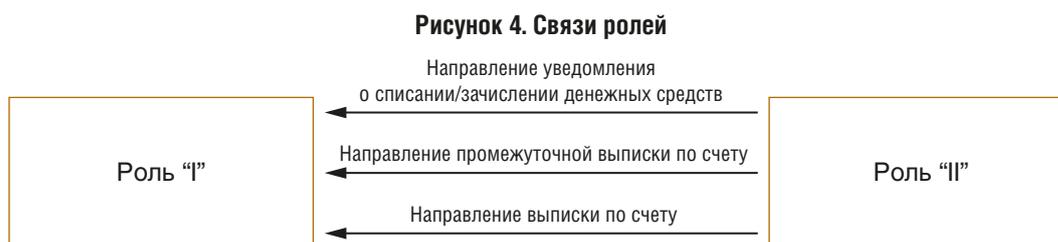
4.2.3. Процесс подтверждения исполнения распоряжения⁴

Таблица 4. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Плательщик	Банк плательщика
Банк плательщика	Банк получателя средств
Посредник	
Получатель средств	Посредник
Банк плательщика	
Банк получателя средств	

4.2.4. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика используются следующие финансовые сообщения.

Таблица 5. Используемые сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Инициирование перевода денежных средств клиентом /rain.001/	направление клиентского распоряжения о переводе денежных средств в Банк плательщика
Отчет о статусе платежа клиента /rain.002/	направление банком клиенту банка отчета о статусе клиентского распоряжения
Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /racs.008/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /racs.002/	направление отчета о статусе распоряжения о переводе денежных средств банку
Перевод денежных средств финансовым учреждением /racs.009/	направление Плательщиком или Посредником распоряжения о переводе денежных средств в случае, если Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Отчет по счету на уровне банк-клиент /samt.052/	направление промежуточной выписки по счету клиенту банка / банку
Выписка по счету на уровне банк-клиент /samt.053/	направление выписки по счету клиенту банка / банку
Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент /samt.054/	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента

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

Сценарий 1. Банк "А" выполняет роли Банка плательщика и Банка получателя средств, Клиент 1 банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент 2 банка "А" выполняет роль Получателя средств.

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

Рисунок 5. Связи, сценарий 1



Таблица 6. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент 1 банка "А"
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Клиент 1 банка "А"
	Банк получателя средств	
	Получатель средств	Клиент 2 банка "А"

Сценарий 2. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Банки "А" и "Б" не являются корреспондентами. Банк "Б" выступает в роли Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б". Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств.

Рисунок 6. Связи, сценарий 2

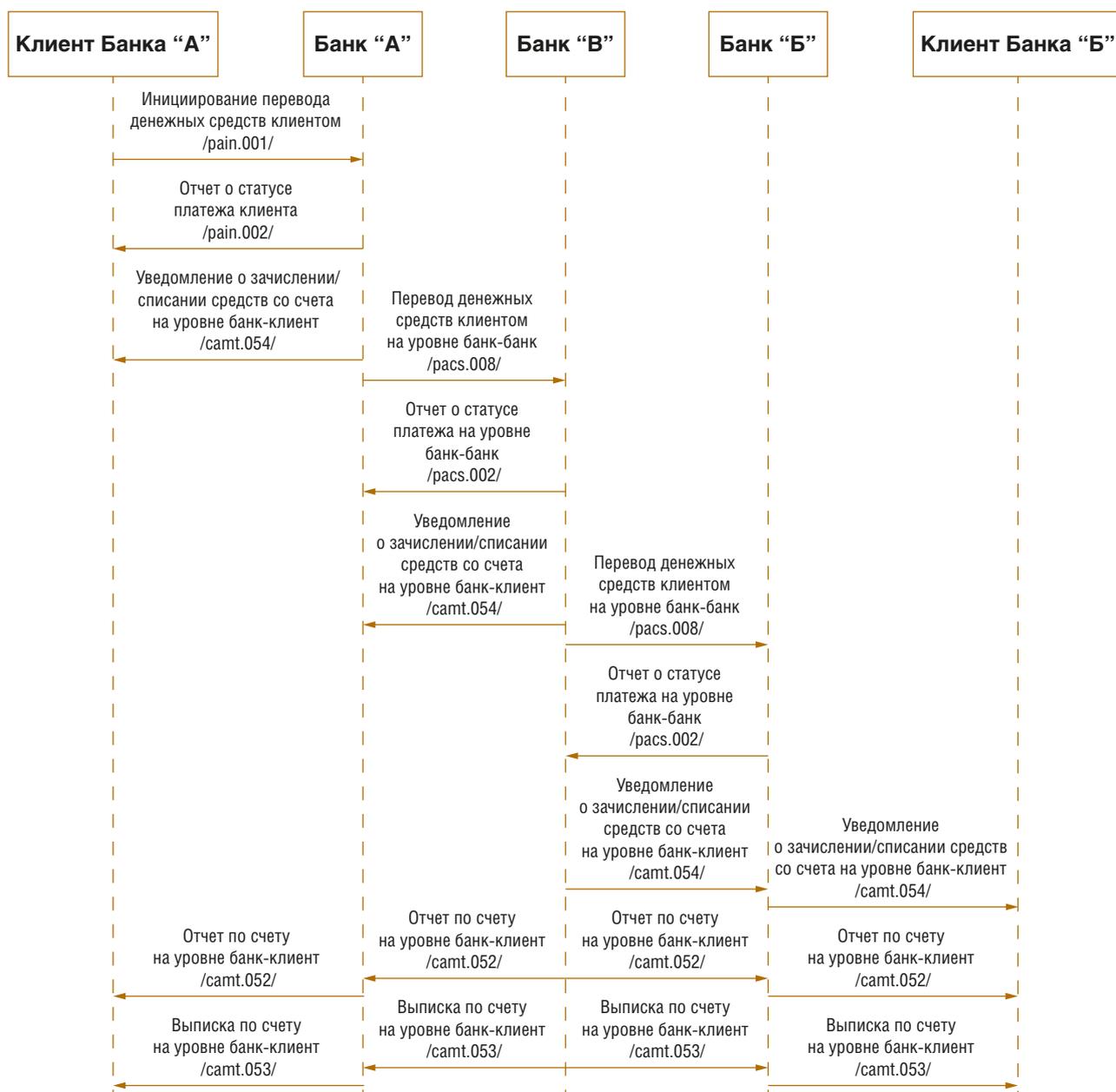


Таблица 7. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "Б"
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Посредник	Банк "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Плательщик	Клиент банка "А"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 3. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Банк "А" и Банк "Б" не являются корреспондентами. Банк "В" выступает в роли Посредника, в нем открыт счет Банка "А", в Банке "Б" открыт счет Банка "В".

Рисунок 7. Связи, сценарий 3

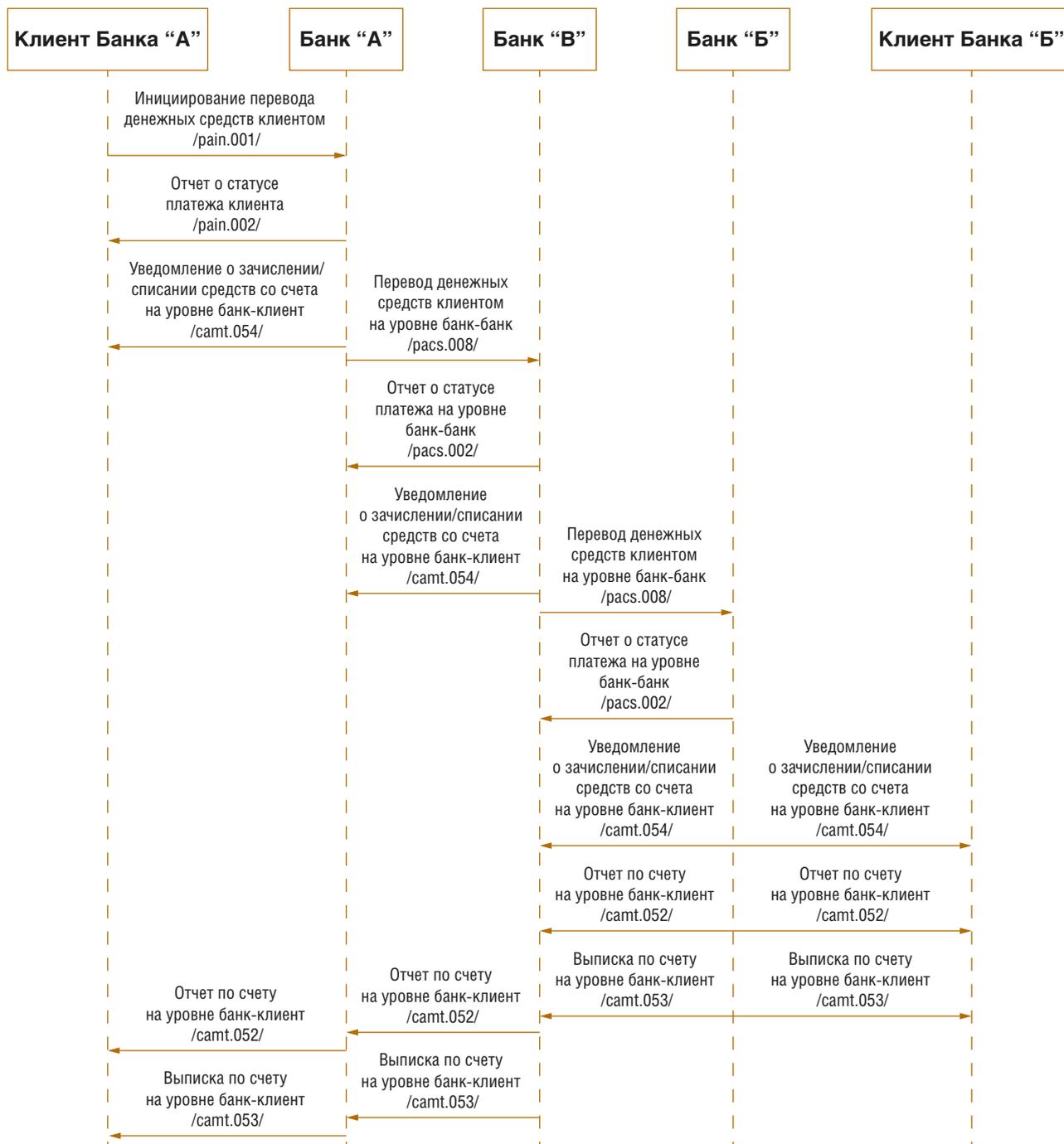


Таблица 8. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Подтверждение исполнения распоряжения	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Плательщик	Клиент банка "А"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 4. Банк "Б" выполняет роли Банка получателя средств и Получателя средств. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Счет Банка "Б" открыт в Банке "А".

Рисунок 8. Связи, сценарий 4

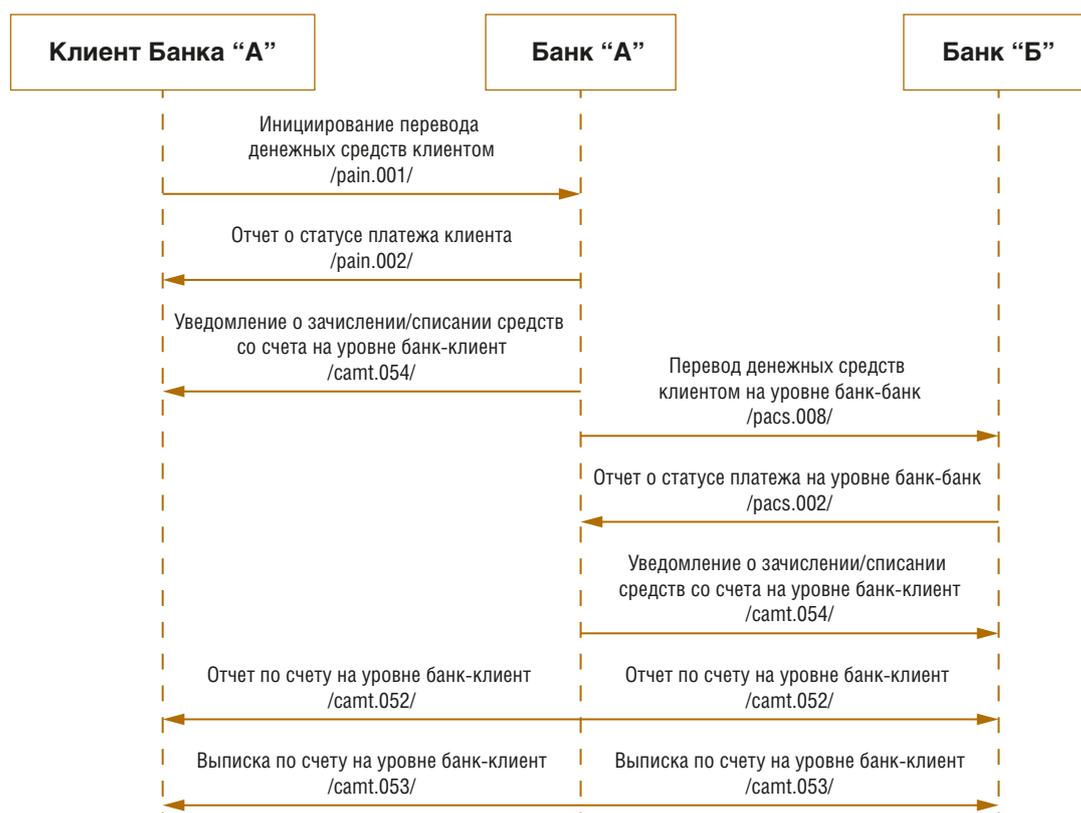


Таблица 9. Роли, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

Сценарий 5. Банк "А" выполняет роли Банка плательщика и Плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Счет Банка "А" открыт в Банке "Б".

Рисунок 9. Связи, сценарий 5



Таблица 10. Роли, сценарий 5

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Банк "А"
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "Б"
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк получателя средств	Клиент банка "Б"
	Получатель средств	Банк "А"
	Банк плательщика	
	Плательщик	

Сценарий 6. Банк "А" выполняет роли Плательщика и Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роли Банка получателя и Получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк "В", в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б".

Рисунок 10. Связи, сценарий 6



Таблица 11. Роли, сценарий 6

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Банк "А"
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "В"
	Посредник	Банк "Б"
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Плательщик	Банк "А"
	Банк плательщика	
	Посредник	Банк "В"
	Получатель средств Банк получателя средств	Банк "Б"

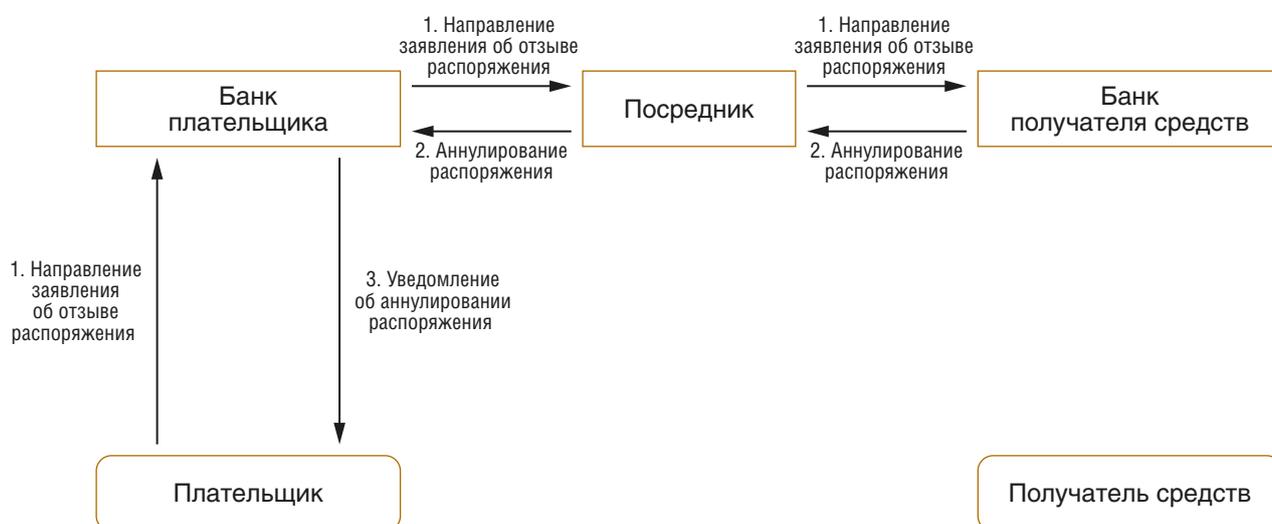
5. Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения⁵

5.1. Обзорный уровень

Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения применяется в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур контроля в процессе передачи распоряжения, представленном на рисунке 11⁶, либо по инициативе Плательщика до наступления безотзывности перевода денежных средств и может состоять из следующих процессов:

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

Рисунок 11. Модель аннулирования распоряжения



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

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

⁵ В соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (ред. от 05.07.2017).

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

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

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

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в таблице 12.

Таблица 12. Роли

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

5.2. Концептуальный уровень

5.2.1. Процесс направления заявления об отзыве распоряжения

Рисунок 12. Связи ролей

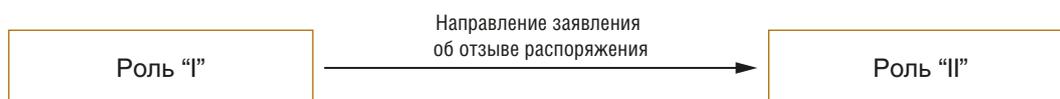


Таблица 13. Взаимодействующие роли⁷

Роль "I"	Роль "II"
Плательщик	Банк плательщика
Банк плательщика	Посредник
Посредник	Банк получателя средств

5.2.2. Процесс аннулирования распоряжения

Рисунок 13. Связи ролей

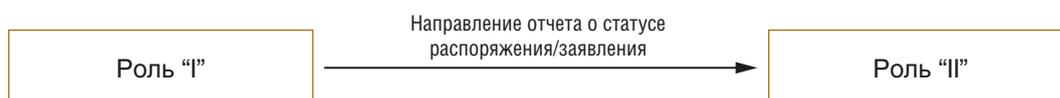


Таблица 14. Взаимодействующие роли⁸

Роль "I"	Роль "II"
Банк получателя средств	Посредник
Посредник	Банк плательщика

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

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

СТО БР НПС-1.1-2018

5.2.3. Процесс уведомления об аннулировании

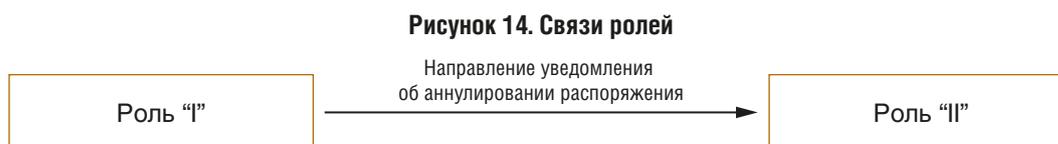


Таблица 15. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Плательщик

5.2.4. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена сообщениями при аннулировании распоряжения используются следующие финансовые сообщения.

Таблица 16. Используемые сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос на отмену платежа клиента /camt.055/	направление Плательщиком заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств
Запрос на отмену платежа на уровне банк-банк /camt.056/	направление Банком плательщика или Посредником заявления об отзыве клиентского распоряжения о переводе денежных средств
	направление Плательщиком или Посредником заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств в случае, если Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Отчет о статусе платежа клиента /pain.002/	направление банком отчета о статусе распоряжения о переводе денежных средств клиенту банка с отрицательным результатом, уведомления об аннулировании распоряжения
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /рас.002/	направление отчета о статусе распоряжения о переводе денежных средств банку с отрицательным результатом, уведомления об аннулировании распоряжения
Отчет о расследовании /camt.029/	направление банком отчета о статусе заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств, уведомления об аннулировании распоряжения

5.2.5. Сценарии возврата (аннулирования) распоряжения

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

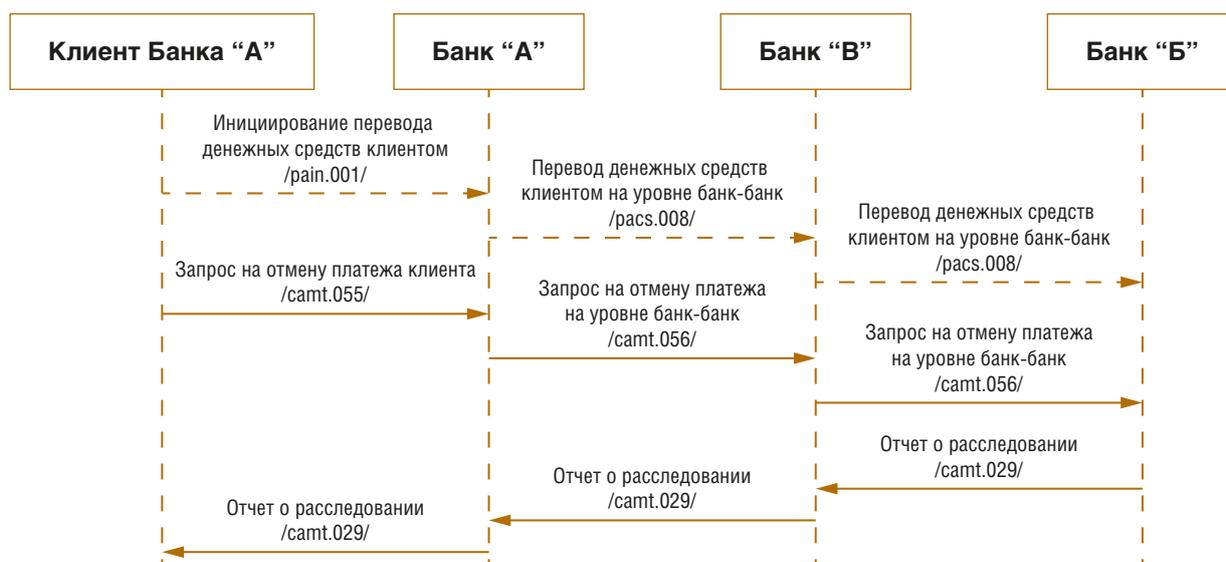
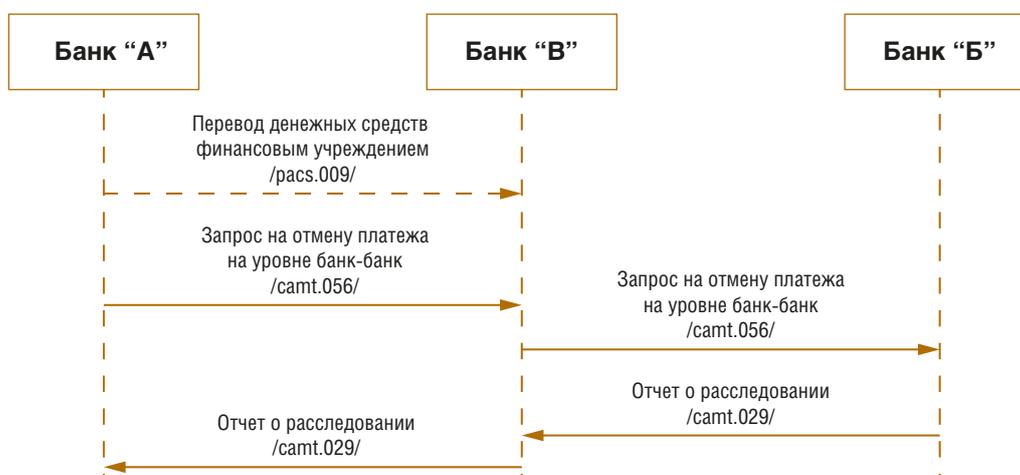
Рисунок 15. Обмен сообщениями, сценарий 1⁹

Таблица 17. Роли, сценарий 1

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

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

Рисунок 16. Обмен сообщениями, сценарий 2¹⁰

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

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

Таблица 18. Роли, сценарий 1

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

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

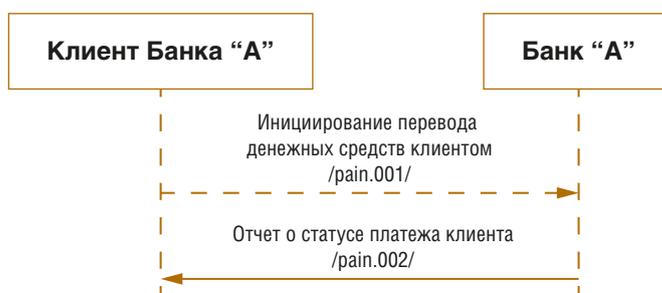
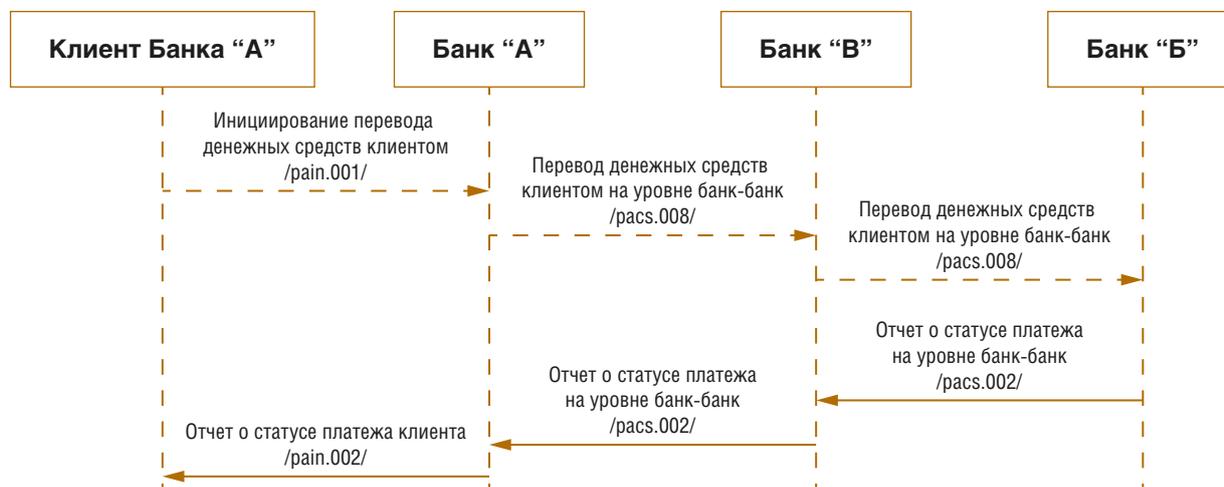
Рисунок 17. Обмен сообщениями, сценарий 3¹¹

Таблица 19. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

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

Рисунок 18. Обмен сообщениями, сценарий 4¹²

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

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

Таблица 20. Роли, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники
Аннулирование распоряжения	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	
	Плательщик	Клиент банка "А"

6. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе плательщика

Функциональное соответствие между распоряжениями, определенными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и реквизитами финансовых (платежных) сообщений в составе Стандартов ISO 20022 НПС, используемыми при переводе денежных средств по инициативе плательщика, представлено в таблице 21.

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

Таблица 21. Функциональное соответствие распоряжений и сообщений

Наименование распоряжения о переводе денежных средств	Перечень нормативных документов, устанавливающих в отношении данных распоряжений		Сообщения, включенные в Стандарты ISO 20022 НПС		
	общие требования	определение формата	в процессе инициирования распоряжения	в процессе исполнения распоряжения	в процессе подтверждения исполнения распоряжения
Платежное поручение	383-П ¹⁴	383-П	Инициирование перевода денежных средств клиентом /pain.001/	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	Отчет о статусе платежа клиента /pain.002/,
Платежный ордер	383-П	383-П	–	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/,
Поручение банка	595-П ¹⁵	595-П	–	Перевод денежных средств финансовым учреждением /pacs.009/	Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/,
Платежное поручение на общую сумму с реестром – межбанковское	595-П	595-П	–	Перевод денежных средств финансовым учреждением /pacs.009/	Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/,
Платежное поручение на общую сумму с реестром – клиентское	383-П	–	Инициирование перевода денежных средств клиентом /pain.001/	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент /camt.054/

¹³ Глава 7 Стандарта Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 "Финансовые сообщения в НПС. Общие положения".

¹⁴ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств".

¹⁵ Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П "Положение о платежной системе Банка России".