



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-1.5-2019

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

АЛЬБОМЫ СХЕМ

Дата введения: 2019-12-02

Издание официальное

Москва
2019

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 26 ноября 2019 года № ОД-2702 “О введении в действие стандарта СТО БР НПС-1.5-2019 Банка России “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Альбомы схем”.

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. Порядок представления Правил использования сообщений стандарта ISO 20022	6
4. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022	7
5. Порядок сопровождения и актуализации Стандарта	7

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание форматов финансовых сообщений, рекомендованных Банком России к использованию в национальной платежной системе (далее — НПС) при переводе денежных средств по инициативе получателя средств, в соответствии со Стандартами Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения” и 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”.

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

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

АЛЬБОМЫ СХЕМ

Дата введения: 2019-12-02

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями при переводе 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.

В настоящий Стандарт могут включаться дополнительные форматы финансовых сообщений по предложениям участников перевода денежных средств.

Настоящий Стандарт разработан в целях организации обмена финансовыми сообщениями в НПС в единых форматах, а также унификации средств взаимодействия автоматизированных систем участников рынка платежных услуг, что позволяет обеспечить автоматизацию бизнес-процессов в НПС и автоматизированную сквозную обработку информации участников обмена финансовыми сообщениями.

Сообщения в формате стандарта ISO 20022, составляющие основу финансовых сообщений при переводе денежных средств в НПС, разработаны с применением единых правил составления сообщений, которые обеспечивают использование единых реквизитов при осуществлении перевода денежных средств независимо от используемых каналов передачи данных. Рекомендации по реализации обмена данными в НПС в соответствии со стандартом ISO 20022 приведены в Стандарте Банка России СТО БР НПС-1.4-2019 “Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными”.

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.

2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с СТО БР НПС-1.0-2017 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения” и 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”, а также следующие термины с соответствующими определениями.

- | | |
|------------------|--|
| XML ¹ | – расширяемый язык разметки структуры XML-документа. |
| XSD-файл | – файл с расширением *.xsd, содержащий XML-схему. |

¹ XML — eXtensible Mark-up Language.

OCL ²	– объектный язык ограничений, предназначенный для описания правил структурного, логического и форматного контролей.
XSLT ³	– расширяемый язык преобразования XML-документов из XML-схемы в другую схему.
Правило контроля	– формализованное на языке OCL правило проверки значений реквизитов.

3. Порядок представления Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

Методология стандарта ISO 20022 предусматривает отдельное описание бизнес-уровня и описание синтаксиса сообщений. На бизнес-уровне при описании модели, процессов, ролей и связей определяется информация, необходимая участникам перевода денежных средств для реализации соответствующих бизнес-процессов обмена финансовой информацией. На основе сформированного бизнес-процесса проектируются структура и реквизитный состав необходимых финансовых сообщений. Модели связей, роли и сценарии взаимодействия участников процесса перевода денежных средств описаны в Стандарте 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 описывает структуру и реквизитный состав финансовых сообщений и представляет собой логический и физический уровни моделирования процессов обмена финансовыми сообщениями в соответствии с методологией стандарта ISO 20022. Стандарт содержит правила использования финансовых сообщений стандарта ISO 20022 с учетом требований законодательства о НПС и национальной практики обмена финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств (далее — Правила использования сообщений стандарта ISO 20022).

Формирование Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 осуществляется на основе сообщений стандарта ISO 20022 следующих функциональных областей:

- pain (инициирование платежей);
- pacs (платежный клиринг и расчеты);
- camt (управление денежными средствами).

Описание Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованных Банком России для использования в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств, приводится в табличной форме — XLSX-файлы.

Каждое Правило использования сообщений стандарта ISO 20022 имеет собственное наименование в соответствии со стандартом ISO 20022, которое содержит идентификатор функциональной области, идентификатор сообщения из репозитория стандарта ISO 20022, идентификатор варианта, версию сообщения и текстовое наименование.

Пример наименования Правила использования сообщения стандарта ISO 20022: “pain.009.001.06 MandateInitiationRequest”, где:

- “pain” — название функциональной области “Инициирование платежей”,
- “009” — идентификатор сообщения “MandateInitiationRequest”,
- “001” — вариант,
- “06” — версия;
- “MandateInitiationRequest” — текстовое наименование.

В Правилах использования сообщений стандарта ISO 20022 указывается:

- полный реквизитный состав;
- типы данных и ограничения к ним;
- соответствующие XML-тэги;
- xPath (место (путь) элемента в иерархии);
- правила заполнения реквизитов (приложение к настоящему Стандарту*);
- описания MDR и их переводы на русский язык.

Для осуществления структурного, логического и форматного контролей финансовых сообщений, включенных в настоящий Стандарт, указываются:

² OCL — Object Constant Language.

³ XSLT — eXtensible Stylesheet Language Transformations.

* Приложения к стандарту размещены на сайте Банка России в подразделе “Проект внедрения стандарта ISO 20022” раздела “Национальная платежная система” (http://cbr.ru/PSystem/s_t_20022/).

- международные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений (эталонные схемы — оригинальные XSD-файлы, размещенные на официальном сайте стандарта ISO 20022 в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу www.iso20022.org (далее — сайт стандарта ISO 20022);
- национальные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений (формализованные на языке OCL правила контроля).

В целях обеспечения соответствия Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, приведенных в настоящем Стандарте, внутренним процессам обмена финансовой информацией, пользователи настоящего Стандарта вправе использовать дополнительные ограничения на применение рекомендованных Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 для получения частных (сокращенных) схем финансовых сообщений.

В случае установления организацией — участником перевода денежных средств дополнительных требований к структурному и логическому контролю финансовых сообщений рекомендуется оценить эти требования на соответствие правилам контроля, включенным в настоящий Стандарт.

4. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

В соответствии со стандартом 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” для реализации перечисленных в нем финансовых сообщений используются следующие Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, приведенные в таблице.

ТАБЛИЦА. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВИЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СООБЩЕНИЙ СТАНДАРТА ISO 20022

№	Идентификатор	Наименование (англ.)	Наименование
1	pain.009.001.06	MandateInitiationRequest	Заявление о заранее данном акцепте
2	pain.010.001.06	MandateAmendmentRequest	Заявление об изменении заранее данного акцепта
3	pain.011.001.06	MandateCancellationRequest	Заявление об отмене заранее данного акцепта
4	pain.012.001.06	Mandate Acceptance Report	Отчет о статусе заявления
5	pain.013.001.07	CreditorPaymentActivation Request	Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение
6	pain.014.001.07	CreditorPaymentActivationRequestStatusReport	Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения
7	pacs.002.001.10	FItoFIPaymentStatusReport	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк
8	pacs.008.001.08	FItoFICustomerCreditTransfer	Поручение о межбанковском переводе средств клиента
	pacs.008.001.08	FItoFICustomerCreditTransferMultiple	Поручение о межбанковском переводе средств клиента с реестром
9	pacs.010.001.03	FinancialInstitutionDirectDebit	Поручение о межбанковском прямом дебете
10	camt.029.001.09	ResolutionOfInvestigation	Отчет о результатах расследования
11	camt.052.001.08	BankToCustomerAccountReport	Промежуточное извещение об операциях по счету
12	camt.053.001.08	BankToCustomerStatement	Извещение об операциях по счету
13	camt.054.001.08	BankToCustomerDebitCreditNotification	Извещение о списании/зачислении
14	camt.055.001.08	CustomerPaymentCancellationRequest	Запрос об отмене платежа клиента
15	camt.056.001.08	FItoFIPaymentCancellationRequest	Запрос об отзыве межбанковского распоряжения

5. Порядок сопровождения и актуализации Стандарта

Настоящий Стандарт с приложениями размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу www.cbr.ru в подразделе “Проект внедрения стандарта ISO 20022” раздела “Национальная платежная система” и актуализируется по мере необходимости.

Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованные Банком России к использованию в НПС, основаны на последней версии международных финансовых сообщений, опубликованных на сайте стандарта ISO 20022.

Репозиторий стандарта ISO 20022 обновляется ежегодно, при этом возможность использования предыдущих версий международных финансовых сообщений стандарта ISO 20022 не прекращается.

Управление изменениями Стандарта осуществляется Банком России.

Настоящий Стандарт может обновляться при принятии решения Техническим комитетом № 122 “Стандарты финансовых операций” о необходимости новой версии на следующих основаниях:

- изменение законодательства и нормативных правовых актов;
- публикация новой версии репозитория стандарта ISO 20022 на сайте стандарта ISO 20022;
- инициативы профессиональных объединений участников рынка платежных услуг.