

Рабочая группа по координации развития национальных платежных систем

Национальный банк Республики Беларусь, Центральный банк Российской Федерации, Национальный Банк Республики Казахстан, Центральный банк Республики Армения, Национальный банк Кыргызской Республики

Рекомендации

Базовая модель обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика в рамках ЕАЭС

Часть 1

Версия 1.0

На 13 листах

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Термины и определения	3
2. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика	4
2.1. Инициирование инструкции на перевод денежных средств.....	5
2.2. Исполнение инструкции на перевод денежных средств и подтверждение исполнения инструкции на перевод денежных средств.....	7
3. Модель связей при отзыве, возврате платежной инструкции	9
4. Перечень сообщений из репозитория ISO 20022, используемых в моделях связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика	10
5. Соответствие терминов, приведенных в Рекомендациях и применяемых в странах членов ЕАЭС	13

ВВЕДЕНИЕ

Целью настоящих Рекомендаций является описание моделей обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных средств в рамках ЕАЭС¹ (далее – модели связей), методологии международного стандарта ISO 20022 (далее – документация ISO 20022).

Область применения Рекомендаций – обмен финансовыми сообщениями при межгосударственных (трансграничных) переводах денежных средств по инициативе плательщика между резидентами стран-членов ЕАЭС, за исключением переводов с использованием банковских платежных карт, в рамках операций с которыми применяются отличные от ISO 20022 стандарты.

Приведенные в рамках данного документа модели связей носят рекомендательный характер и могут различаться в зависимости от особенностей национального законодательства стран членов ЕАЭС, а именно:

- Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика;
- Модель связей при отзыве, возврате платежной инструкции.

При необходимости, настоящие Рекомендации могут дополняться ролями, сценариями и схемами, принятыми в международной практике и соответствующими методологии международного стандарта ISO 20022. В случае отсутствия в таковой необходимых моделей связей, присутствует возможность обращения в регулирующий орган ISO 20022 для внесения изменений в оригинальную документацию международного стандарта ISO 20022. Для внесения изменений в реквизитный состав финансовых сообщений ISO 20022, также необходимо обратиться в регулирующий орган.

1. Термины и определения

Для целей настоящих Рекомендаций используются следующие термины и определения:

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	– сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), в пользу которой осуществляется перевод денежных средств.
Агент плательщика	– финансовый институт, обслуживающий счет Плательщика.
Агент получателя	– финансовый институт, обслуживающий счет Получателя.
Посредник	– кредитная организация или ее филиал, не являющаяся Агентом

¹ Евразийский экономический союз.

плательщика или Агентом получателя; платежная система, Расчетный банк.

Направляющий агент – финансовый институт, который получает платежную инструкцию от стороны, инициирующей перевод денежных средств, (Плательщика и/или по поручению Плательщика) и направляет ее для исполнения следующему участнику в платежной цепочке.

Инструкция – платежная инструкция о переводе денежных средств.

Финансовый институт – организация, оказывающая финансовые услуги.

Процесс – совокупность последовательных действий в рамках модели.

Участник – организация, лицо, непосредственно участвующая(-ее) в Процессе, выполняющая(-ее) определенную роль или задачу.

2. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика

Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика включает в себя следующие процессы:

- инициирование инструкции на перевод денежных средств;
- исполнение инструкции на перевод денежных средств и подтверждение исполнения инструкции на перевод денежных средств.

Последовательность действий в модели с учетом используемых в ней процессов приведена на Рисунке 1.

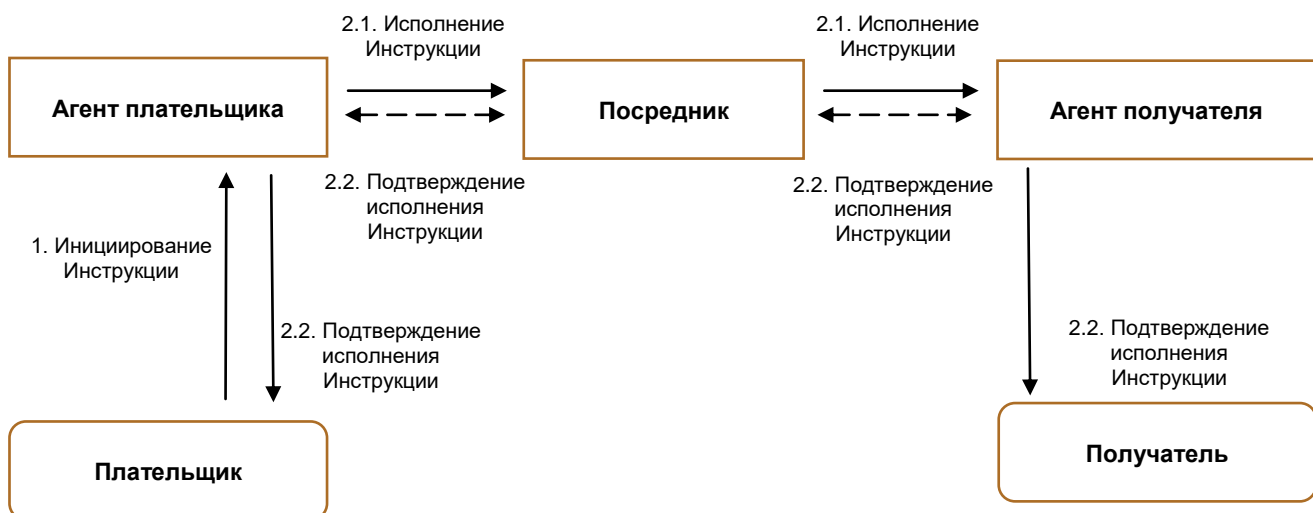


Рисунок 1. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика

Обобщенное описание модели связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика, отражающее приведенные процессы, можно представить в виде последовательности действий:

- а) Действия, приводящие к наличию у Плательщика денежного обязательства².
- б) Инициирование платежной инструкции о переводе денежных средств. Формирование инструкции Плательщиком (либо в соответствии с его требованиями Агентом плательщика) на основании пункта «а» настоящего раздела и направление ее на обработку Агенту плательщика.
- в) Осуществление Агентом плательщика различного рода проверочных процедур, в том числе аутентификации и в некоторых случаях валидации. В результате успешного прохождения проверочных процедур инструкция принимается к исполнению с уведомлением об этом Плательщика (не принятые к исполнению инструкции отклоняются (аннулируются) с указанием причин(ы) такого действия). На основании принятой к исполнению инструкции Агент плательщика формирует межбанковскую Инструкцию, направляемую им Агенту получателя непосредственно или через Посредника (может присутствовать несколько Посредников), а также сообщает Плательщику об исполнении Инструкции.
- г) Проведение Посредником / Агентом получателя проверочных процедур, аналогичных осуществляемым в предыдущем пункте. В результате успешного прохождения проверочных процедур межбанковская инструкция принимается к исполнению с уведомлением об этом Агента плательщика / Посредника (не принятые к исполнению инструкции отклоняются (аннулируются) с указанием причин(ы) такого действия). Осуществление межбанковского расчета (предоставление денежных средств в распоряжение Агента получателя). Уведомление Агента плательщика о произведенной операции.
- е) Уведомление Получателя Агентом получателя о зачислении денежных средств, формирование и направление (при необходимости) подтверждения о произведенном переводе денежных средств Получателю.

2.1. Инициирование инструкции на перевод денежных средств

Процесс инициирования инструкции на перевод денежных средств может осуществляться Плательщиком как непосредственно через Агента плательщика (вне зависимости от наличия в нем счета Плательщика), так и через Направляющего агента, находящегося в платежной цепочке между Плательщиком и Агентом плательщика³. Функциональная схема процесса инициирования инструкции представлена на Рисунке 2.

² Данный пункт является необходимым начальным условием, но в настоящих Рекомендациях не рассматривается.

³ Инициирование инструкции на перевод денежных средств Плательщиком через Направляющего агента в настоящих Рекомендациях не рассматривается. Описание различных сценариев рекомендуется реализовать на национальном уровне стран членов ЕАЭС.

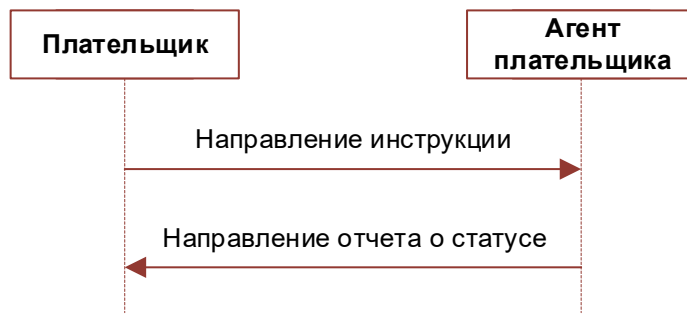


Рисунок 2. Функциональная схема инициирования инструкции

Алгоритм взаимодействия при инициировании инструкции представлен на Рисунке 3.

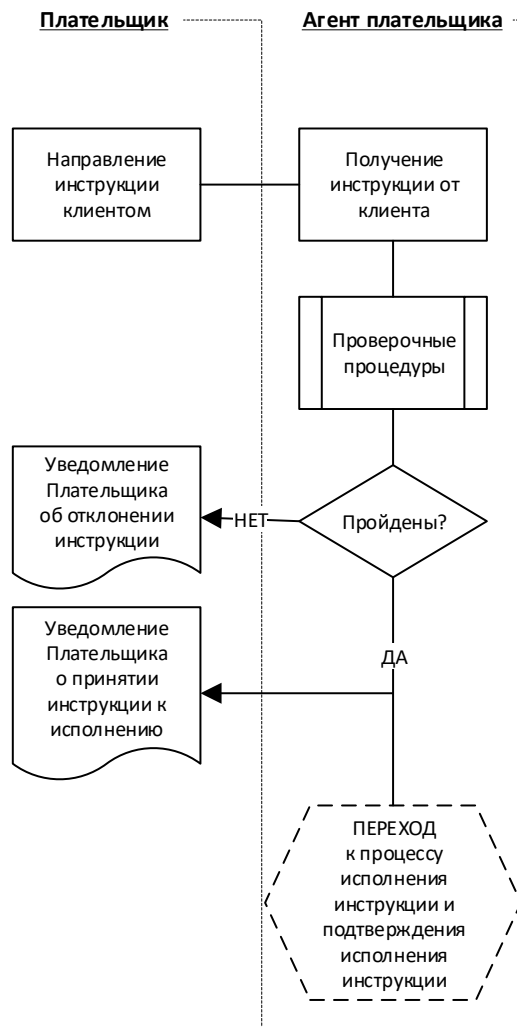


Рисунок 3. Алгоритм взаимодействия при инициировании инструкции

Предоставление отчета о статусе в алгоритме, приведенном на Рисунке 3, подразумевает информирование Плательщика о факте успешного завершения Агентом плательщика проверочных процедур при обработке инструкции.

2.2. Исполнение инструкции на перевод денежных средств и подтверждение исполнения инструкции на перевод денежных средств

Функциональная схема процесса исполнения инструкции на перевод денежных средств и подтверждения исполнения инструкции на перевод денежных средств представлена на Рисунке 4. Присутствие Посредника не является обязательным.

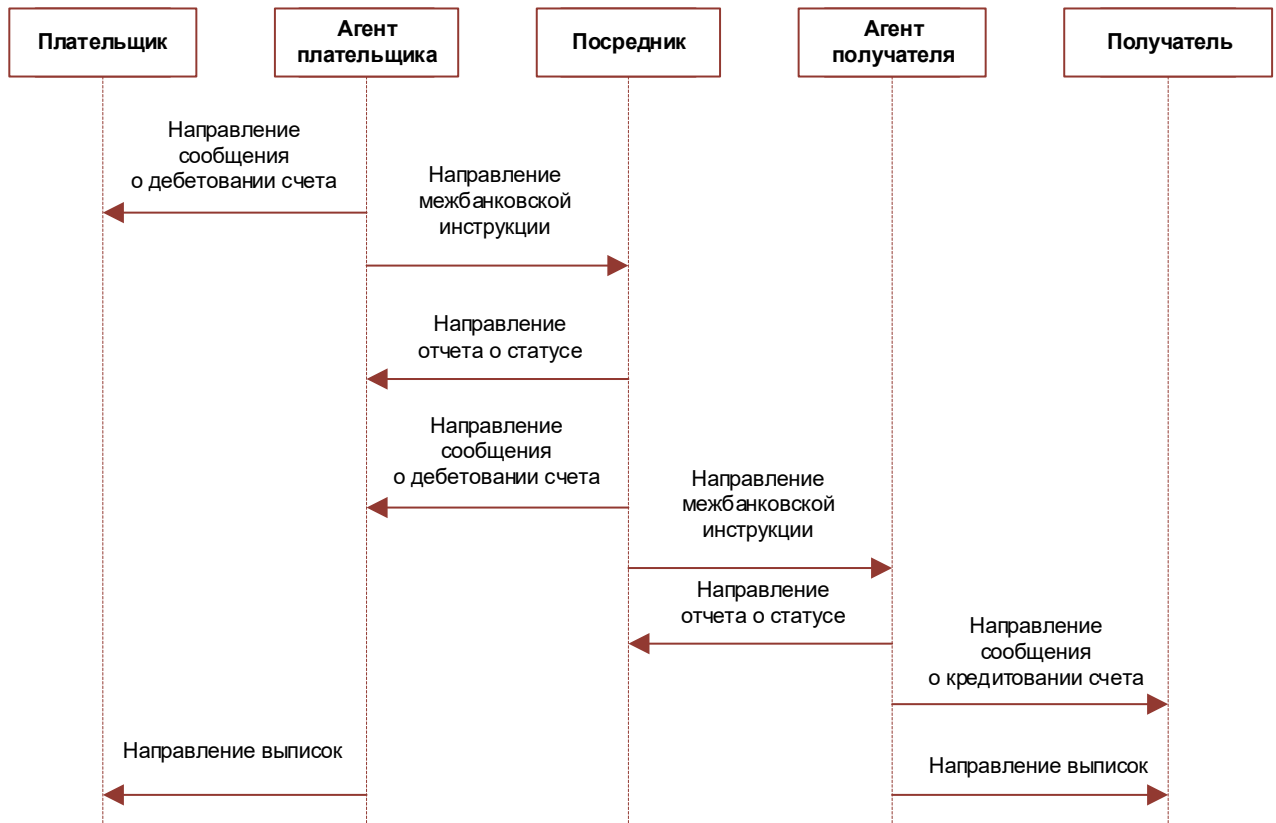


Рисунок 4. Функциональная схема исполнения и подтверждения исполнения инструкции

При иницировании собственных платежей банка (одновременно выступает в роли Агента плательщика), функциональная схема процессов будет рассмотрена в рамках сценариев взаимодействия, при детализации настоящих Рекомендаций.

На национальном уровне взаимодействие между участниками может содержать дополнительные сообщения. На этапе подтверждения исполнения инструкции количество используемых финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между участниками - как на уровне «Финансовый институт - Клиент», так и «Финансовый институт - Финансовый институт» или правилами национальной платежной системы.

Алгоритм взаимодействия при исполнении инструкции и подтверждении исполнения инструкции представлен на Рисунке 5.

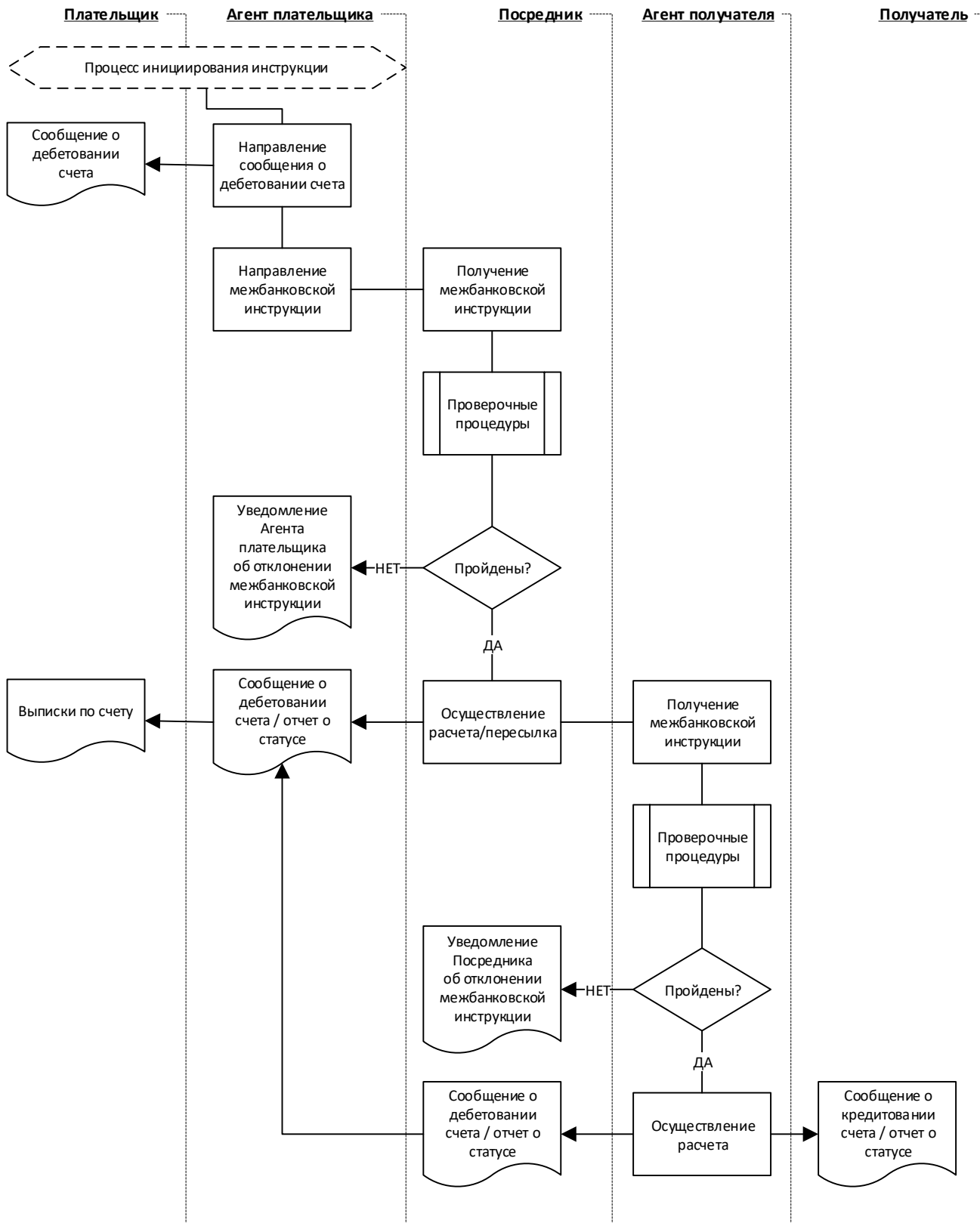


Рисунок 5. Алгоритм взаимодействия при исполнении и подтверждении исполнения инструкции

3. Модель связей при отзыве, возврате платежной инструкции

Настоящий документ описывает обмен информацией при отзыве, возврате платежной инструкции. Непосредственно возврат денежных средств не является предметом рассмотрения данного документа и зависит от национальной практики.

Модель связей при отзыве, возврате платежной инструкции применяется по инициативе Плательщика до момента ее фактического исполнения (кредитования счета Получателя), ее обобщенное описание можно представить в виде последовательности действий:

а) Формирование Плательщиком сообщения об отзыве инструкции и направление его на обработку Агенту плательщика.

б) Осуществление Агентом плательщика различного рода проверочных процедур, в том числе аутентификации и в некоторых случаях валидации, результате прохождения которых сообщение об отзыве инструкции принимается к исполнению (отклоняется) с уведомлением об этом Плательщика.

В случае успешного прохождения проверочных процедур Агент плательщика проводит анализ возможности исполнения сообщения об отзыве инструкции у себя. При положительных результатах он аннулирует платежную инструкцию и предоставляет Плательщику документальное подтверждение. В случае отсутствия возможности исполнения отзыва у себя Агент плательщика формирует сообщение об отзыве инструкции, направляемое им Агенту получателя непосредственно или через Посредника для исполнения.

с) Проведение Посредником / Агентом получателя проверочных процедур и, при положительном результате, аннулирование инструкции.

д) Уведомление Плательщика Агентом плательщика об аннулировании инструкции и предоставление документального подтверждения.

Функциональная схема модели связей при отзыве, возврате платежной инструкции представлена на Рисунке 6.



Рисунок 6. Функциональная схема отзыва инструкции

Алгоритм взаимодействия при отзыве, возврате инструкции представлен на Рисунке 7.

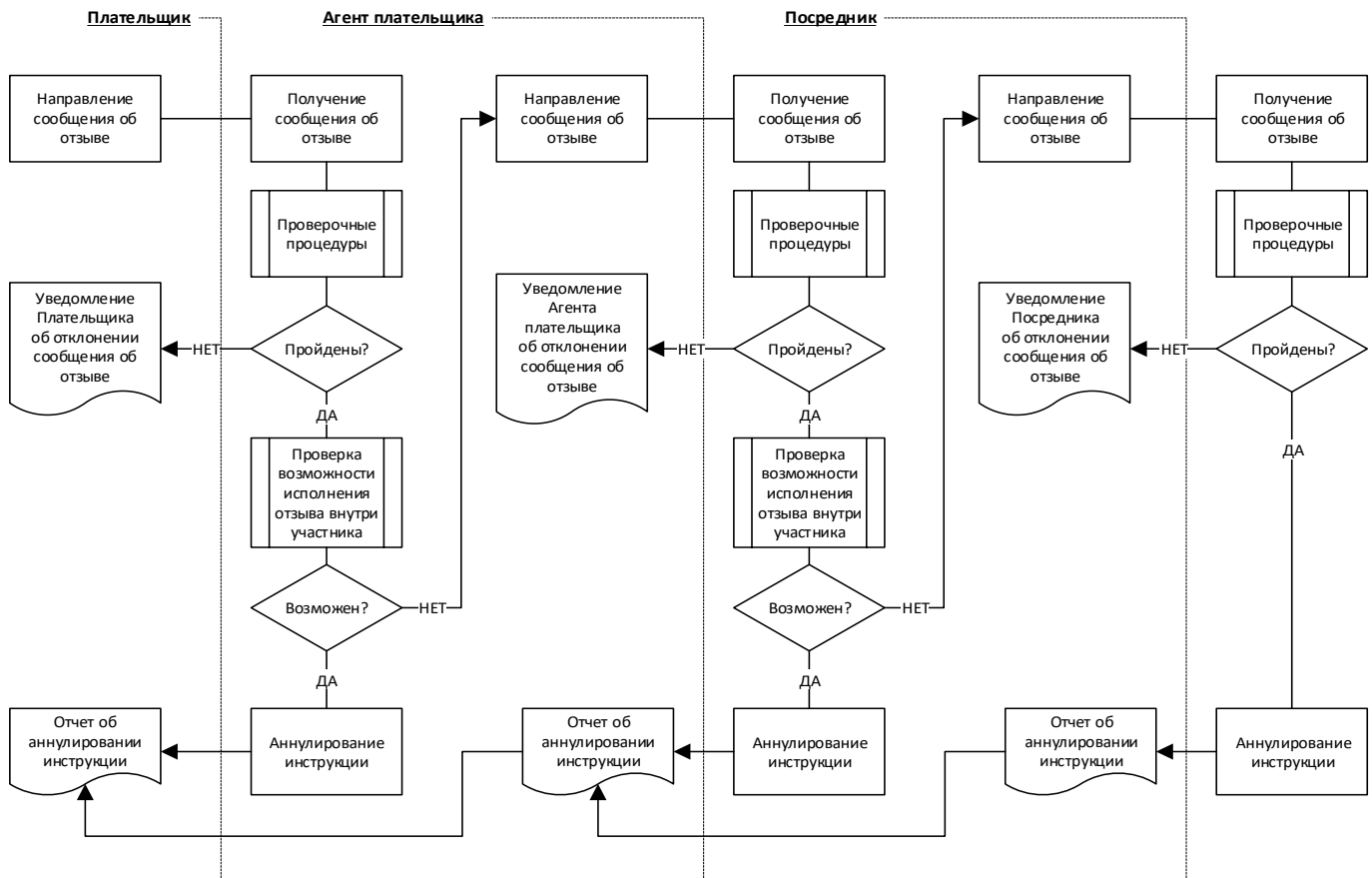


Рисунок 7 – Алгоритм взаимодействия при отзыве инструкции

В рамках рекомендаций не устанавливается обязанность следовать моделям, а предоставляется возможность направлять сообщения в соответствии с ISO 20022. В конечном итоге последовательность направления сообщений определяется договорными отношениями между участниками процесса или правилами национальной платежной системы.

4. Перечень сообщений из репозитория ISO 20022, используемых в моделях связей при переводе денежных средств по инициативе Плательщика

Для выполнения действий между Участниками процессов в рамках моделей обмена сообщениями при переводе денежных средств по инициативе Плательщика используются следующие группы сообщений из репозитория ISO 20022 области «Платежи».

Таблица 1. Группы сообщений, используемые при осуществлении перевода денежных средств по инициативе Плательщика

Обозначение группы	Наименование на английском языке	Назначение группы сообщений
rain	Payments Initiation	Сообщения, используемые для инициирования перевода денежных средств по инициативе Плательщика, определения

Обозначение группы	Наименование на английском языке	Назначение группы сообщений
		текущего статуса перевода и его отмены
pacs	Payments Clearing and Settlement	Сообщения, используемые при осуществлении расчетных и клиринговых операций между Агентами плательщика и получателя, Посредником(-ами)
camt	Cash Management	Сообщения, используемые для подтверждения совершенных операций по счетам и(или) для представления владельцу счета информации о состоянии счета в заданный момент времени

Обозначения и наименования сообщений на русском и английском языках представлены в Таблице 2.

Таблица 2. Виды сообщений, используемых при кредитовом переводе

Обозначение сообщения	Наименование на английском языке	Наименование на русском языке	Действие, проводимое с использованием сообщения
pain.001	CustomerCreditTransferInitiation	Инициирование перевода денежных средств клиентом	направление клиентской платежной инструкции о переводе денежных средств Агенту плательщика
pain.002	CustomerPaymentStatusReport	Отчет о статусе перевода денежных средств клиента	направление финансовым институтом его клиенту отчета о статусе клиентской платежной инструкции о переводе денежных средств, уведомления об аннулировании инструкции
pacs.002	FIToFIPaymentStatusReport	Отчет о статусе перевода денежных средств финансового института	направление отчета о статусе платежной инструкции о переводе денежных средств финансовому институту, уведомления об аннулировании инструкции
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer	Перевод денежных средств клиента финансового института финансовому институту	направление инструкции о клиентском переводе денежных средств Агенту получателя или Посреднику
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer	Перевод от финансового института финансовому институту	направление Плательщиком или Посредником распоряжения о переводе денежных средств в случае, если Плательщик и Получатель являются финансовыми институтами (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
camt.052	BankToCustomerAccountReport	Отчет финансового института по счету клиента	направление отчета (промежуточной выписки) по счету клиенту финансового института / финансовому институту
camt.053	BankToCustomerStatement	Выписка финансового института клиенту	направление выписки по счету клиенту финансового института / финансовому институту
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification	Извещение финансового института клиенту о дебете/кредите	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента
camt.055	CustomerPaymentCancellationRequest	Сообщение на отмену перевода денежных средств клиента	направление Плательщиком сообщения об отзыве платежной инструкции о переводе денежных средств
camt.056	FIToFIPaymentCanc	Сообщение на отмену	направление Агентом плательщика и/или

Обозначение сообщения	Наименование на английском языке	Наименование на русском языке	Действие, проводимое с использованием сообщения
	ellationRequest	перевода денежных средств на уровне «финансовый институт – финансовый институт»	Посредником сообщения об отзыве клиентской платежной инструкции о переводе денежных средств направление Плательщиком и/или Посредником сообщения об отзыве клиентской платежной инструкции о переводе денежных средств в случае, если Плательщик и Получатель являются финансовыми институтами (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
camt.029	ResolutionOfInvestigation	Отчет о расследовании	направление финансовым институтом отчета о статусе сообщения об отзыве платежной инструкции о переводе денежных средств, уведомления об аннулировании инструкции
camt.060	AccountReportingRequest	Запрос отчета по счету	направление запроса отчета по счету

Вышеуказанный список о сообщениях в дальнейшем может быть дополнен.

Использование в моделях обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных переводов денежных средств по инициативе плательщика сообщений camt.052, camt.053, camt.054, camt.060, количество и последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками - как на уровне «Финансовый институт - Клиент», так и «Финансовый институт - Финансовый институт», или правилами национальной платежной системы а также национальным законодательством стран членов ЕАЭС.

5. Соответствие терминов, приведенных в Рекомендациях и применяемых в странах членов ЕАЭС

СТРАНА ТЕРМИН	Российская Федерация	Республика Беларусь	Республика Армения	Республика Казахстан	Кыргызская Республика
Плательщик	Плательщик	Плательщик	Плательщик	Отправитель денег	Плательщик
Получатель	Получатель средств	Бенефициар	Бенефициар	Бенефициар	Получатель
Агент плательщика	Банк плательщика	Банк плательщика	Банк плательщика	Банк отправителя денег	Банк плательщика
Агент получателя	Банк получателя средств	Банк бенефициара	Банк бенефициара	Банк бенефициара	Банк Получателя
Посредник	Посредник	Посредник	Посредник	Банк-посредник	-
Направляющий агент	-	-	Небанковские платежно-расчетные организации ⁴	-	-
Инструкция	Распоряжение	Расчетный документ	Платежное поручение ⁵	Указание	Платежный документ
Финансовый институт	Финансовая организация	Банки, НКФО	Банки, НКФО ⁶	Банк, организация, осуществляющая отдельные виды операций	Финансовая организация

⁴ Небанковские платежно-расчетные организации обеспечивают сбор: коммунальных услуг, платежи в бюджет и т.д. Эти организации обеспечивают перевод денежных средств через обслуживающие банки.

⁵ В рамках данного документа под инструкцией подразумевается инструкция по кредитовому переводу: Платежное поручение.

⁶ В рамках данного документа НФО: Небанковские платежно-расчетные организации, Казначейство, Депозитарий, Биржа.