



**НСПК**  
НАЦИОНАЛЬНАЯ  
СИСТЕМА  
ПЛАТЕЖНЫХ  
КАРТ

Вводится в действие с 15.10.2016



## **Клиринг ОПКЦ НСПК. Клиринговая система**

**ПС.12.32.1-25.00.00**

**Версия 1.6**

**МИР**



**г. Москва, 2016**


**Платёжная  
система:**

Мир | MasterCard | VISA | AEXP | JCB | UPI | Все

Комментарий:


**Область  
применения:**

Авторизация | Сертификация | Ключи и криптография | Портал  
Клиринг и расчеты | Диспуты и арбитраж | СЭДО | Прочее

Комментарий:


**Аудитория:**

Участникам | Вендорам | **Всем**

Эмитенты: Для выполнения | Для сведения

Эквайеры: Для выполнения | Для сведения

Комментарий:


**Тестирование/  
проверка НСПК:**

Обязательно | Опционально | Не требуется

Комментарий:

## Лист изменений

ПС.12.32.1-25.00.00		Клиринг ОПКЦ НСПК. Клиринговая система
Версия	Дата изменения	Содержание изменений
1.6	14.04.2016	Изменено оформление документа. Подробный перечень изменений в содержательной части документа приведен в Разделе 1.4

## Оглавление

<b>1. Общие положения.....</b>	<b>7</b>
1.1. Назначение и область применения документа .....	7
1.2. Уведомления .....	7
1.3. Документация Клиринговой Системы ОПКЦ НСПК.....	7
1.4. Детализированный перечень изменений, внесенных в настоящую версию документа.....	8
<b>2. Клиринговая система ОПКЦ НСПК .....</b>	<b>10</b>
2.1. Обзор клиринговой системы ОПКЦ НСПК.....	10
2.1.1. Основные положения.....	10
2.1.2. Участники клиринга ОПКЦ НСПК .....	11
2.1.3. Зачем Участник участвует в клиринге ОПКЦ НСПК .....	11
2.1.4. В чем принципиальная разница между клирингом и расчетами .....	12
2.1.5. КС ОПКЦ НСПК и информационные системы окружения .....	13
2.1.6. Назначение настоящего руководства.....	13
2.1.7. Ежедневные клиринговые циклы .....	14
2.1.8. Краткое знакомство с ОДПТ.....	14
2.1.9. Кратко о составе сообщений ОДПТ .....	15
2.1.10. Кратко о типах сообщений ОДПТ.....	16
2.1.11. Принятые названия клиринговых сообщений ОДПТ .....	17
2.1.12. Передача клиринговых данных через СЭДО НСПК .....	18
2.1.13. Обработка операций на клиринге.....	18
2.1.14. PCI DSS. Защиты конфиденциальной информации о держателях карт .....	21
2.1.15. Что должны уметь Участники при обмене клиринговыми сообщениями .....	22
2.1.16. Подключение к КС ОПКЦ НСПК .....	25
2.2. Обработка клиринговых сообщений .....	26
2.2.1. Требования к формированию сообщений ОДПТ .....	26
2.2.2. Изображение структуры сообщения ОДПТ .....	27
2.2.3. О поддержке полей в сообщениях ОДПТ.....	28
2.2.4. Обработка поддерживаемых КС ОПКЦ НСПК полей и элементов, не предусмотренных форматом сообщения .....	28
2.2.5. Обработка поддерживаемых и предусмотренных форматом сообщения полей .....	29
2.2.6. Нестандартные Данные «Участник – Участнику» в форматах ОДПТ .....	31
2.2.7. Создаваемые Участником файлы в формате ОДПТ .....	32
2.2.8. Последовательность сообщений в файлах ОДПТ .....	33
2.2.9. Административные текстовые сообщения в формате ОДПТ (зарезервировано).....	35
2.3. Обработка и доставка клиринговых файлов.....	35

2.3.1. Нумерация клиринговых файлов.....	35
2.3.2. Время клиринга .....	36
2.3.3. Отправка/получение клиринговых файлов Участниками.....	36
2.3.4. Подтверждение успешной передачи клиринговых файлов .....	36
2.3.5. Причины отказа от обработки сообщений КС ОПКЦ НСПК.....	37
2.4.Клиринг. Циклы обработки .....	43
2.4.1. Клиринг. Ежедневные циклы обработки и временные рамки.....	43
2.4.2. Инструкции Участникам по обработке клиринговых сообщений через КС ОПКЦ .....	44
2.4.3. Первый презентмент .....	44
2.4.4. Запрос документов .....	47
2.4.5. Чарджбэк и повторный презентмент.....	47
2.4.6. Арбитраж .....	55
2.5.Сверка .....	56
2.5.1. Сообщения ОДПТ Сверка для клиринга и расчетов .....	56
2.5.2. Финансовые сообщения, участвующие в сверке .....	57
2.5.3. Подтверждения, формируемые КС ОПКЦ НСПК.....	57
2.5.4. Уведомления, формируемые КС ОПКЦ НСПК.....	58
2.5.5. Расположение итогов для сверки .....	58
2.5.6. Итоги клиринга в валюте операции [1644-680] .....	60
2.5.7. Расчетно-клиринговая позиция [1644-685] .....	62
2.6.Выставление плат и Финансовое уведомление (от платежной системы).....	68
2.6.1. Назначение сообщений <i>выставление плат</i> .....	68
2.6.2. Формирование сообщения типа выставление плат .....	69
2.6.3. Возврат, повторное выставление плат и арбитражный возврат.....	69
2.6.4. Сообщения Финансовое уведомление (от платежной системы).....	71
2.7.Отмена клиринговых сообщений и файлов Участниками .....	72
2.7.1. Идентификация отмененных сообщений .....	72
2.7.2. Идентификация отмененных клиринговых файлов .....	72
2.7.3. Отмена клиринговых сообщений .....	73
2.7.4. Отмена клиринговых файлов целиком .....	73
2.7.5. Отмена клиринговых файлов частично .....	74
2.7.6. Проверки .....	75
2.8.Дубликаты клиринговых файлов .....	75
2.8.1. Контроль дубликатов.....	75
2.8.2. Причины дубликатов .....	75
2.9.Отчеты, формируемые по результатам клиринга.....	75
2.9.1. Нетто-позиция расчетного агента .....	76

2.9.2. Нетто-позиция Участника .....	78
2.9.3. Расчетно-клиринговая позиция Участника .....	80
2.9.4. Итоги клиринга в валюте транзакции по Участнику .....	82
2.9.5. Ошибки при обработке файлов, направленных Участником на клиринг в ОПКЦ .....	83

## 1. Общие положения

### 1.1. Назначение и область применения документа

Настоящий документ является руководством, дающим представление Участникам о Клиринговой Системе (КС) ОПКЦ НСПК. Документ предназначен для организации взаимодействия Участников с ОПКЦ НСПК в части клиринга операций по картам платежных систем МИР, Union Pay, JCB, American Express.

Для устранения замеченных неточностей и опечаток просим направлять Ваши пожелания и предложения на Портал поддержки <https://support.nspk.ru> в раздел «Предложения и жалобы».

### 1.2. Уведомления

<b>Права собственности</b>	Настоящий документ является интеллектуальной собственностью АО «НСПК», его содержание не может быть полностью или частично воспроизведено, тиражировано, распространено или модифицировано без разрешения АО «НСПК».
<b>Товарные Знаки</b>	В настоящем документе используются товарные знаки и знаки обслуживания, которые являются собственностью АО «НСПК».
<b>Перевод документов</b>	АО «НСПК» разрабатывает документы исключительно на русском языке. Перевод любого документа, разработанного АО «НСПК», на другой язык может быть выполнен третьим лицом исключительно после получения письменного разрешения АО «НСПК». Тексты документов, разработанных АО «НСПК», на другом языке применяются третьим лицом исключительно в целях установления содержания и смысла этих документов и не имеют юридической силы. Тексты документов, составленных на русском языке, имеют приоритет перед текстами на другом языке.

### 1.3. Документация Клиринговой Системы ОПКЦ НСПК

Настоящий документ является неотъемлемой составной частью документации КС ОПКЦ НСПК. Ниже приводится список документов, входящих в документацию КС ОПКЦ НСПК, и краткое описание каждого из них.

- Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями.**  
 Документ описывает клиринговый протокол ОПКЦ НСПК в части операций по картам платежных систем МИР, Union Pay, JCB и American Express.
- Клиринг ОПКЦ НСПК. Клиринговая система.**  
 Документ дает представление Участникам о Клиринговой Системе ОПКЦ НСПК. Документ предназначен для организации взаимодействия Участников с ОПКЦ НСПК в части клиринга операций по картам платежных систем МИР, Union Pay, JCB и American Express.
- Клиринг ОПКЦ НСПК. Межбанковские комиссии.**  
 Документ описывает порядок расчета межбанковских комиссий, применяемых клиринговой системой в соответствии с тарифами платежных систем МИР, Union Pay и JCB (в платежной системе American Express межбанковские комиссии не предусмотрены правилами платежной системы).
- Клиринг ОПКЦ НСПК. Коды ошибок клиринговой системы.**  
 Документ дает словесное описание и расшифровку кодов ошибок, возникающих при обработке клиринговых файлов от Участников в рамках взаимодействия по операциям с картами платежных систем МИР, JCB, Union Pay и American Express.

#### 1.4. Детализированный перечень изменений, внесенных в настоящую версию документа

Раздел	Что изменено
2.1.1. Основные положения	«НСПК» заменено на «платежные системы»
2.1.2. Участники клиринга ОПКЦ НСПК	«НСПК» заменено на «платежные системы»
2.1.7. Ежедневные клиринговые циклы	Дана ссылка на документ «Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК» для определения окна обработки клиринговых файлов
2.1.10. Кратко о типах сообщений ОДПТ	Добавлен ИТС 1244
2.1.11. Принятые названия клиринговых сообщений ОДПТ	Уточнено описание соответствия типов клиринговых сообщений ОДПТ и типов операций ПС МИР. Изменено наименование сообщений [1740-783] с «выставление плат (от КС)» на «выставление плат (от платежной системы)». Добавлен новый тип сообщений [1244-299]
2.1.13. Обработка операции на клиринге	«ОПКЦ НСПК» заменено на «платежную систему»
2.2.1. ОДПТ. Требования к формированию сообщений	Добавлено требование о недопустимости заполнения полей и элементов клирингового сообщения всеми минимальными или всеми максимальными значениями
(2.2.10.) Текстовые сообщения «нет данных для Участника» от КС ОПКЦ НСПК	Раздел исключен



2.3.2. Время клиринга	Дана ссылка на документ «Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК» для определения окна обработки клиринговых файлов
2.4.5. Чарджбэк и повторный презентмент	Уточнен порядок заполнения поля ПЛ-030 и элементов ЭЛ-0149 и ЭЛ-0268
2.5.2. Финансовые сообщения, участвующие в сверке	Добавлен новый тип финансовых сообщений [1244-299]
2.5.5. Расположение итогов для сверки	Добавлен новый тип финансовых сообщений [1244]
2.5.6. Итоги клиринга в валюте операции [1644-680]	Добавлен новый тип финансовых сообщений [1244]
2.5.7. Расчетно-клиринговая позиция [1644-685]	Добавлен новый тип финансовых сообщений [1244]
2.6. Выставление плат и Финансовое уведомление (от платежной системы)	Название раздела изменено с «Выставление плат» на «Выставление плат и Финансовое уведомление (от платежной системы)»
2.6.4. Сообщения Финансовое уведомление (от платежной системы)	Добавлен новый раздел
2.9. Отчеты, формируемые по результатам клиринга	Добавлены «Отказы от обработки». Добавлено описание порядка формирования отчетов
2.9.5 Ошибки при обработке файлов, направленных Участником на клиринг в ОПКЦ	Добавлен новый раздел

## 2. Клиринговая система ОПКЦ НСПК

### 2.1. Обзор клиринговой системы ОПКЦ НСПК

#### 2.1.1. Основные положения

Клиринговая система ОПКЦ НСПК обрабатывает клиринговые сообщения от Участников, удовлетворяющие стандарту «Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен Документами и Платежными Требованиями» (ОДПТ). Функции Клиринговой Системы (КС) ОПКЦ НСПК включают в себя, не ограничиваясь перечисленным, следующие:

- получение, анализ и редактирование клиринговых сообщений Участников с целью обеспечения соблюдения клиринговых стандартов ОПКЦ НСПК;
- выполнение конвертации валюты операции в валюту расчетов Участников;
- вычисление суммы расчетов между Участниками для каждой операции;
- вычисление межбанковских комиссий, направляемых от одного Участника другому, для каждой операции в соответствии с установленными правилами и тарифами платежных систем;
- маршрутизация клиринговых сообщений соответствующему Участнику - получателю сообщения или действующей от его лица и по его поручению организации (Процессору или TRP);
- направление сообщений «Подтверждение» для информирования отправителя клирингового сообщения о том, что КС ОПКЦ НСПК получила его клиринговое сообщение;
- направление сообщений «Уведомление» для информирования Участника о том, что КС ОПКЦ НСПК обработала предназначенные для него клиринговые операции;
- направление сообщений и отчетов об ошибках, чтобы уведомить Участника отправителя ошибочного клирингового сообщения или клирингового файла о том, что КС ОПКЦ НСПК отклонила его клиринговое сообщение или его клиринговый файл целиком по определенной причине;
- формирование клиринговых сообщений «Выставление плат» для обеспечения взимания плат за различные оказанные ОПКЦ НСПК услуги и сервисы для Участников в соответствии с установленными правилами и тарифами НСПК;
- формирование клиринговых сообщений для сверки операций Участниками;
- предоставление итогов клиринга в виде *реестра чистых позиций* в расчетный банк;
- предоставление клиринговых данных в другие информационные системы ОПКЦ НСПК;

- предоставление дополнительных клиринговых услуг для Участников.

### **2.1.2. Участники клиринга ОПКЦ НСПК**

ОПКЦ НСПК осуществляет клиринг операций по картам платежных систем посредством Клиринговой Системы ОПКЦ НСПК.

Услугами КС ОПКЦ НСПК пользуются Участники платежной системы «Мир», а также платежных систем Union Pay, JCB, American Express, являющиеся кредитными организациями – резидентами Российской Федерации, для расчетов по российским операциям карт этих платежных систем.

Участник расчетов может выступать в роли Эквайрера или в роли Эмитента, либо в двух ролях одновременно.

### **2.1.3. Зачем Участник участвует в клиринге ОПКЦ НСПК**

Участники в роли Эквайреров и Участники в роли Эмитентов обязаны выполнять клиринг через КС ОПКЦ НСПК. Они участвуют в клиринге путем направления клиринговых сообщений, в том числе финансовых, являющихся по своей природе безакцептными платежными требованиями, к определенному Участнику через КС ОПКЦ НСПК.

По результатам клиринга (зачета встречных безакцептных платежных требований) КС ОПКЦ НСПК вычисляет чистую позицию для каждого Участника, то есть итоговую сумму для расчетов: сколько именно Участник должен уплатить или сколько именно Участник должен получить денежных средств в результате его деятельности в течение бизнес дня. КС ОПКЦ НСПК помещает чистую позицию каждого Участника в общий реестр чистых позиций Участников для выполнения расчетным банком на основе данного реестра расчетов между Участниками.

В результате расчетов, выполняемых расчетным банком, Участники-эквайеры получают денежные средства для расчетов с принимающими карты предприятиями торговли/услуг, получая их (денежные средства) от Участников - Эмитентов. Участники-эмитенты могут использовать клиринговые и расчетные данные в качестве основы для завершения расчетов с держателями карт по их операциям.

#### 2.1.4. В чем принципиальная разница между клирингом и расчетами

Есть принципиальные различия между процедурой клиринга и процедурой расчетов.

**Клиринг** – это процедура обмена клиринговыми сообщениями между Участниками и НСПК через КС НСПК. По большей части клиринговые сообщения являются финансовыми, то есть безакцептными платежными требованиями, а клиринг обеспечивает зачет встречных безакцептных платежных требований (финансовых клиринговых сообщений) Участников и НСПК с целью определения чистой клиринговой позиции каждого Участника и самой НСПК.

Например, процедура клиринга включает в себя отправку клиринговых сообщений от Участника в роли Эквайера Участнику в роли Эмитента, чтобы Эмитент использовал их для расчетов по счету, привязанному к карте держателя, по которой прошла операция. Такие клиринговые сообщения называются *Первый Презентмент (Первое платежное требование)*.

КС ОПКЦ НСПК принимает такие клиринговые сообщения, анализирует их, вносит в них требуемые изменения и дополнения, применяет соответствующие комиссионные платы и направляет их соответствующим получателям.

*Важно! Клиринговые сообщения содержат данные для расчетов, но сами по себе не приводят к фактическому переводу денежных средств между расчетными счетами Участников в расчетном банке.*

Клиринговая система ОПКЦ НСПК каждый день вычисляет чистую позицию каждого Участника расчетов в валюте расчетов Участника. Валютой расчетов по российским операциям Участников, являющихся резидентами Российской Федерации, является российский рубль.

**Расчеты** – это процесс фактического движения денежных средств, которое приводит либо к увеличению, либо к уменьшению остатка средств на расчетном счёте Участника, по счетам Участников, открытых в расчетном банке.

Это процесс фактического перевода денежных средств между Расчетным Банком и Участниками в размере чистой позиции в реестре, определенной для каждого Участника в результате предшествующего клиринга. Расчеты происходят каждый рабочий день Расчетного Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Клиринг* выполняет Клиринговая Система ОПКЦ НСПК

*Расчеты* выполняет Расчетный Банк.

### 2.1.5. КС ОПКЦ НСПК и информационные системы окружения

На следующем рисунке изображены информационные системы окружения ОПКЦ НСПК, с которыми система клиринга ОПКЦ НСПК обменивается данными.

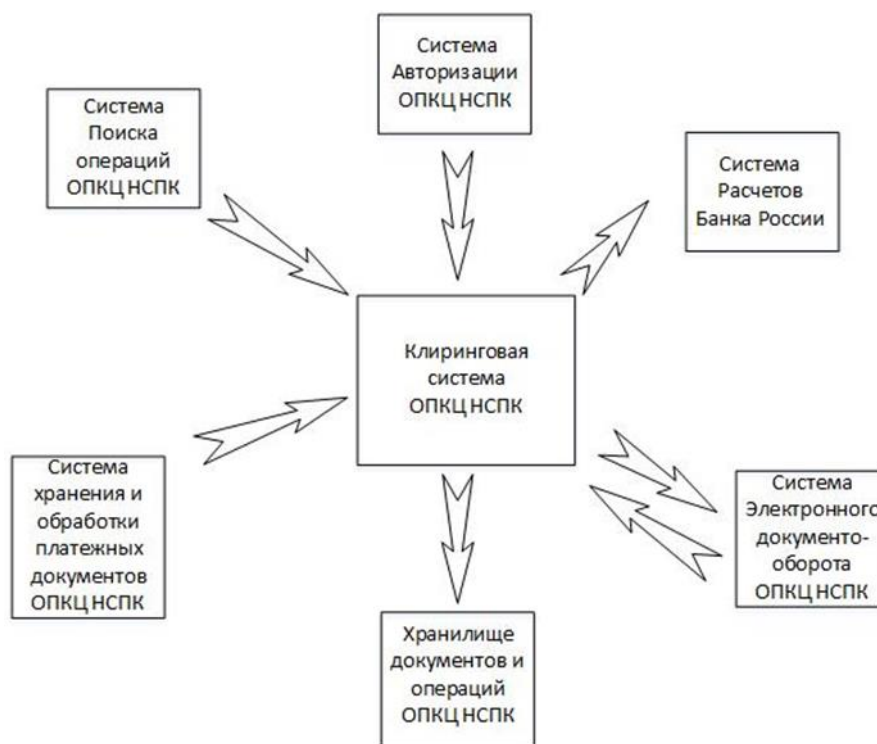


Рисунок 1. Система клиринга и информационные системы окружения

### 2.1.6. Назначение настоящего руководства

Настоящее руководство должно помочь специалистам Участников (Эмитентов и Эквайнеров) получить понимание, как происходит клиринг через Клиринговую Систему ОПКЦ НСПК, в частности:

- когда происходит клиринг в КС ОПКЦ НСПК;
- когда происходят расчеты в Расчетном Банке;
- каковы типы клиринговых сообщений Обмена Документами и Платежными Требованиями (ОДПТ);
- каковы принципы формирования сообщений ОДПТ;
- каково значение и назначение передаваемых клиринговых данных;
- как устроены циклы клиринговой обработки операций.

### 2.1.7. Ежедневные клиринговые циклы

КС ОПКЦ НСПК выполняет клиринговый цикл обработки клиринговых сообщений по рабочим дням ОПКЦ НСПК. Календарь рабочих дней ОПКЦ НСПК определен в документе *«Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК»*.

КС ОПКЦ НСПК поддерживает один полный цикл обработки клиринговой информации (клиринговый цикл) в сутки. КС ОПКЦ НСПК круглосуточно получает клиринговые файлы Участников. КС ОПКЦ НСПК приступает к обработке клиринговых файлов только в период, определенный документом *«Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК»* (окно обработки клиринговых файлов Участников).

Участник, отправитель клиринговых файлов, может направлять их для клиринга в КС ОПКЦ НСПК 24 часа в сутки 7 дней в неделю без ограничений по количеству таких отправок.

Поскольку в Клиринговой системе ОПКЦ НСПК поддерживается один ежедневный клиринговый цикл, Участники имеют возможность каждый рабочий день ОПКЦ НСПК получать входящие клиринговые файлы в качестве результатов клиринговой обработки.

Расчетный банк ОПКЦ НСПК выполняет расчеты в рабочие дни расчетного банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Рабочими днями считаются дни: понедельник, вторник, среда, четверг, пятница. Нерабочими днями считаются дни суббота и воскресенье. Исключением являются дни, которые по закону являются праздничными выходными днями. Участники должны быть знакомы с расписанием праздничных и выходных дней Российской Федерации, публикуемых в средствах массовой информации, во избежание недоразумений. Основными нормативными документами для Участников, определяющими выходные и праздничные дни, являются Указы Президента Российской Федерации и решения Правительства Российской Федерации.

Расчеты выполняются Расчетным Банком после завершения клирингового цикла, в результате которого формируется реестр чистых позиций Участников, определенных в валюте расчетов Участников (российских рублях).

Операции, по которым был выполнен клиринг (вычислены чистые позиции Участников), включаются в расчеты в ближайший следующий рабочий день расчетного банка.

### 2.1.8. Краткое знакомство с ОДПТ

Участники должны направлять клиринговые сообщения в КС ОПКЦ НСПК в форматах стандарта ОДПТ (Обмен Документами и Платежными Требованиями) ОПКЦ НСПК. В основу

стандарта ОДПТ ОПКЦ НСПК положен стандарт ISO 8583-1993, дополненный рядом особенностей для обмена существенными данными, не предусмотренными в стандарте ISO 8583-1993.

- *Сообщение ОДПТ – это сообщение переменной длины.* Определенные поля (ПЛ) сообщения ОДПТ или само сообщение ОДПТ могут иметь различную длину в зависимости от данных, которые они содержат;
- *Сообщение ОДПТ – это сообщение переменного формата.* Положение каждого конкретного поля (ПЛ) зависит от того, что это за клиринговое сообщение, а также зависит и от других полей (ПЛ), которые обязательно присутствуют во всех сообщениях;
- *Битовая маска определяет формат сообщения ОДПТ.* Битовая маска (последовательность битов, выставленных в значения 0 и 1) показывает, присутствует (бит в 1) или не присутствует (бит в 0) поле (ПЛ), номер которого совпадает с порядковым номером бита в битовой маске.

### 2.1.9. Кратко о составе сообщений ОДПТ

В полном соответствии с требованиями ОДПТ ОПКЦ НСПК клиринговые сообщения ОДПТ содержат следующие составляющие компоненты:

- *Идентификатор Типа Сообщения (ИТС) или Message Type Identifier (MTI).* Он определяет назначение сообщения ОДПТ. Это может быть *финансовое сообщение* (фактически *платежное требование: презентмент* или *чарджбэк*), сообщение Административное, сообщение Выставление плат и другие виды сообщений;
- *Две битовые маски* – последовательность битов, указывающих на наличие или отсутствие определенных полей (ПЛ) в клиринговом сообщении;
- *Поля (ПЛ)* – элементарные составляющие клирингового сообщения, определенные стандартом ISO 8583-1993, которые содержат предусмотренные этим стандартом данные;
- *Подполя (ПП)* – объекты данных внутри полей;
- *Элементы (ЭЛ)* – специфические элементарные составляющие клиринговых сообщений. Они специально введены в действие НСПК, чтобы появилась возможность передачи в клиринговых сообщениях информации, не предусмотренной в стандарте ISO 8583-1993. Это самостоятельные дополнительные, применяемые в КС ОПКЦ НСПК объекты данных внутри сообщения, независимые от полей. Они размещаются в специально отведенных для

этого полях дополнительных данных (Additional Data), являющихся носителями этих объектов данных. В клиринговом сообщении ОДПТ это поля ПЛ-048, ПЛ-062, ПЛ-123, ПЛ-124, ПЛ-125;

- *Субэлементы (СЭ)* – объекты данных внутри Элементов.

Поля (ПЛ) и элементы (ЭЛ) могут быть:

- (О) – обязательными;
- (У) – условно-обязательными, то есть обязательными, если выполнится применимое к этому полю определенное условие для его появления в сообщении, и
- (Н) – необязательными.

для передачи в клиринговых сообщениях между Участниками (Эмитентами и Эквайерами).

### 2.1.10. Кратко о типах сообщений ОДПТ

В сообщении ОДПТ используется комбинация из двух идентификаторов, чтобы однозначно определить тип сообщения. Это сочетание:

- Идентификатора Типа Сообщения (ИТС или MTI - *Message Type Identifier*) и
- Функционального Кода Сообщения (ФКС), помещаемого в поле ПЛ-024 (Function Code) клирингового сообщения ОДПТ.

Идентификатор Типа Сообщения (ИТС) в соответствии с ISO 8583-1993 определяет тип сообщения. Допустимые значения для ИТС и их расшифровка (описание) приведены в таблице ниже.

**Таблица 1. Допустимые идентификаторы типов сообщений (ИТС)**

ИТС	Описание клиринговых сообщений
1240	Презентмент (Платежное требование)
1442	Чарджбэк (Требование возврата средств)
1644	Административное
1740	Выставление плат
1244	Финансовое уведомление (от платежной системы)



Функциональный Код Сообщения (ФКС) более конкретно и детально определяет назначение сообщения. Например, сочетание ИТС, равного 1644, и ФКС, равного 697 (ПЛ-024), указывает, что назначение этого сообщения – *заголовок клирингового файла* в формате сообщений ОДПТ.

Детальное описание форматов сообщений ОДПТ приводится в руководстве «Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями». В соответствии с ним сочетание ИТС и ФКС принято записывать так: сначала (слева) ИТС, потом символ «дефис», и потом, справа, - ФКС. Согласно описанной нотации описанное ранее сообщение (*заголовок клирингового файла*) может присутствовать в настоящем руководстве в следующих представлениях:

- *заголовок клирингового файла* – текстовое представление, или
- [ИТС-ФКС:1644-697] – кодировка с указанием ИТС-ФКС, или
- [1644-697] – краткая кодировка, или
- *заголовок клирингового файла* [1644] – сочетание текстовой характеристики ФКС и кода ИТС.

### 2.1.11. Принятые названия клиринговых сообщений ОДПТ

Поскольку технология обработки информации по платежным картам изначально создавалась в англоязычной среде и на основе международных стандартов, в данной области сложилась общепринятая терминология на английском языке.

Ниже приводится таблица соответствия общепринятых англоязычных названий клиринговых сообщений, их аналогов, применяемых в ОДПТ, а также соответствующих им названий операций согласно Правилам платежной системы «Мир».

Таблица 2

MTI-Function Code	Clearing Message Description	Название клирингового сообщения, принятое в ОДПТ	Название операции, принятое в Правилах платежной системы «Мир»
1240-200	First Presentment	Первый презентмент	Представление к оплате
1442-450	First Chargeback	Первый чарджбэк	Распоряжение на возврат денежных средств
1240-205	Second Presentment	Повторный презентмент	Повторное представление к оплате
1442-451	Arbitration Chargeback	Арбитражный чарджбэк	Повторное распоряжение на возврат денежных средств
1644-603	Retrieval Request	Запрос документов	Запрос документа/копии документа
1740-700	Fee Collection (Member-generated)	Выставление плат (от Участника)	
1740-780	Fee Collection Return (Member-generated)	Выставление плат, возврат (от Участника)	
1740-781	Fee Collection Resubmission (Member-generated)	Выставление плат, повторное (от Участника)	

1740-782	Fee Collection Arbitration Return (Member-generated)	Выставление плат, арбитражный возврат (от Участника)	
1740-783	Fee Collection (System-generated)	Выставление плат (от платежной системы)	
1244-299	Financial Notification (System-generated)	Финансовое уведомление (от платежной системы)	
1644-680	File Currency Summary	Итоги клиринга в валюте операции	
1644-685	Financial Position Detail	Расчетно-клиринговая позиция	
1644-691	Message Exception	Отказ от обработки сообщения	
1644-699	File Reject	Отказ от обработки файла	
1644-693	Text Message	Текстовое сообщение	
1644-697	File Header	Заголовок клирингового файла	
1644-695	File Trailer	Трейлер клирингового файла	

### 2.1.12. Передача клиринговых данных через СЭДО НСПК

СЭДО НСПК – это система электронного документооборота, используемая для безопасного обмена файлами между Участниками и ОПКЦ НСПК. Используя СЭДО НСПК, Участники имеют возможность отправлять и получать клиринговые файлы, получать отчеты, справочники, БИН-таблицы НСПК, а также иные электронные документы.

Доступ к СЭДО НСПК предоставляется только Участникам, имеющим прямое подключение к ОПКЦ НСПК. Участники, не имеющие прямого подключения к ОПКЦ НСПК, могут выполнять обмен с использованием СЭДО НСПК только через Участников с прямым подключением. НСПК присваивает Участнику, имеющему прямое подключение, идентификатор СЭДО НСПК и передает специализированное программное обеспечение СЭДО НСПК для установки на стороне Участника. Участнику, не имеющему прямого подключения к ОПКЦ НСПК, присваивается только идентификатор СЭДО НСПК. Специализированное программное обеспечение Участнику, не имеющему прямого подключения к ОПКЦ НСПК, не предоставляется.

### 2.1.13. Обработка операций на клиринге

В клиринговой системе ОПКЦ НСПК у каждой операции может быть до пяти стадий клиринговой обработки, им соответствуют пять типов клиринговых сообщений. Четыре из них являются безакцептными платежными требованиями. В одном и том же клиринговом файле Участника могут одновременно присутствовать все типы клиринговых сообщений. Каждое из клиринговых сообщений может соответствовать любой одной (из пяти возможных) стадии клиринговой обработки. Вот эти пять типов клиринговых сообщений ОДПТ:

- (1) *Презентмент (presentment, первое платежное требование)*. В этом клиринговом сообщении (презентменте) Эквайер передает Эмитенту информацию (в том числе и финансовую) об операции, совершенной по карте Эмитента в платежной инфраструктуре Эквайера. На следующем рисунке представлена диаграмма, иллюстрирующая движение данных при обработке первого презентмента. Это безакцептное требование. Оно исполняется КС ОПКЦ НСПК без получения каких-либо одобрений со стороны Участника в роли Эмитента.

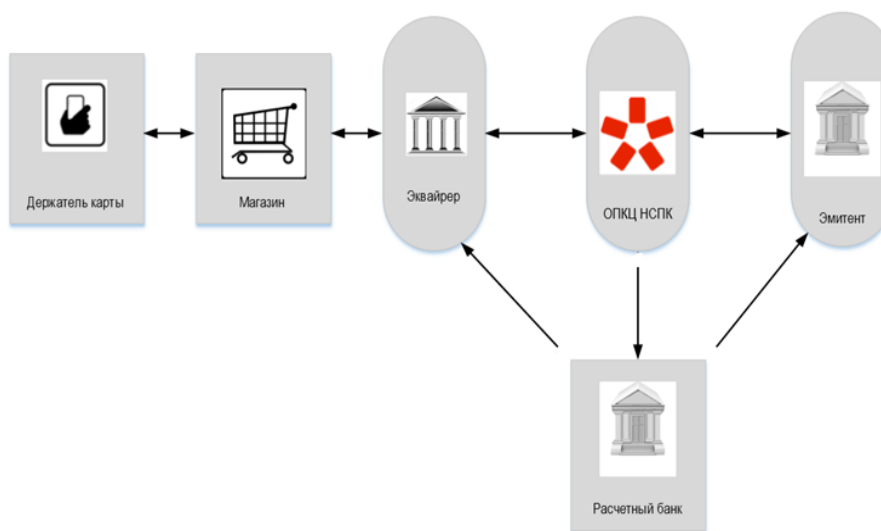


Рисунок 2. Первый презентмент. Диаграмма движения данных

- (2) *Запрос Документов (retrieval request)*. Участник в роли Эмитента имеет право потребовать от Участника в роли Эквайера квитанцию (чек) по операции, выполненной держателем карты, если у него есть любой вопрос, связанный с операцией, на который может дать ответ оригинал платежного документа (чек или квитанция), оформленный предприятием торговли, или его факсимильная копия. Не обязательно все запросы документов должны быть предшественниками последующего *чарджбэка (chargeback, Требования возврата средств)*. Для исполнения этой стадии клиринга Эквайер либо исполняет запрос Эмитента (предоставляет ему оригинал или копию платежного документа), либо направляет Эмитенту сообщение, подтверждающее неспособность Эквайера удовлетворить запрос Эмитента. *Внимание! В перспективе КС ОПКЦ НСПК будет дополнена системой обмена образами документов и сопутствующей документацией.* Только сообщения *чарджбэк*, направленные по причине непредставления или некорректного представления запрошенных ранее документов, обязательно требуют предшествующего *запроса документов*. То есть Эмитент не может

направить в клиринговую систему сообщение *чарджбэк* по такой причине, если перед этим он не направлял Эквайреру *запрос документов*;

- (3) *Чарджбэк (Требование Возврата Средств)*. После *презентмента (Первого платежного требования)* по операции держателя карты, направленного Участником в роли Эквайрера Участнику в роли Эмитента, Эмитент может выяснить, что по определенной причине операция не может считаться действительной. Основываясь на недействительности операции согласно правилам платежной системы, Эмитент имеет право направить Эквайреру клиринговое сообщение следующей стадии – *чарджбэк (Требование Возврата Средств)*. Эмитент может направить *чарджбэк*, если Эмитент самостоятельно, либо по обоснованному запросу держателя его карты, намерен опротестовать (оспорить) полученный ранее *презентмент (первое платежное требование)*. *Чарджбэк* должен быть направлен в течение определенного срока (промежутка времени, исчисляемого в днях) после *презентмента* (промежутки времени варьируются в зависимости от причины конкретного *чарджбэка [требования возврата средств]*). Такой тип платежных требований к Эквайрерам является защитной мерой Эмитентов от недействительных операций. Это безакцептное требование. Оно исполняется КС ОПКЦ НСПК без получения каких-либо одобрений от Эквайрера;
- (4) *Повторный презентмент (second presentment, Второе платежное требование)*. Эквайрер может направить сообщение четвертой клиринговой стадии, предоставив в нем дополнительную информацию. Это сообщение называется *Повторный презентмент (Второе платежное требование)*. Эквайрер может направить Эмитенту *Повторный презентмент* в качестве способа исправить ошибки и недочёты, которые присутствовали в *Первом презентменте (Первом Платежном Требовании)*, либо в качестве способа высказать своё несогласие с полученным ранее от Эмитента *чарджбэком (Требованием Возврата Средств)*. Это безакцептное требование. Оно исполняется КС ОПКЦ НСПК без получения каких-либо одобрений Эмитента;
- (5) *Арбитражный чарджбэк (arbitration chargeback, Арбитражное Требование Возврата Средств)*. Если Эмитент продолжает оспаривать действительность операции, он может вернуть Эквайреру сообщение пятой клиринговой стадии - *Арбитражный Чарджбэк (Арбитражное Требование Возврата Средств)*, которое также является безакцептным и исполняется КС ОПКЦ НСПК без получения каких-либо одобрений от Эквайрера.

**Арбитраж.** Завершающей (финальной) стадией процесса разрешения претензии (оспаривания действительности операции) является *арбитраж*. Участник имеет право обратиться в платежную систему, чтобы определить финансово ответственную сторону за оспариваемую операцию, если в рамках описанного выше жизненного цикла (пяти стадий клиринговой обработки) операции в клиринге претензию урегулировать не получилось.

Для иллюстрации клирингового цикла (стадий клиринговой обработки) в настоящем разделе приводится диаграмма, отображающая процесс клиринговой обработки операций Клиринговой Системой ОПКЦ НСПК.

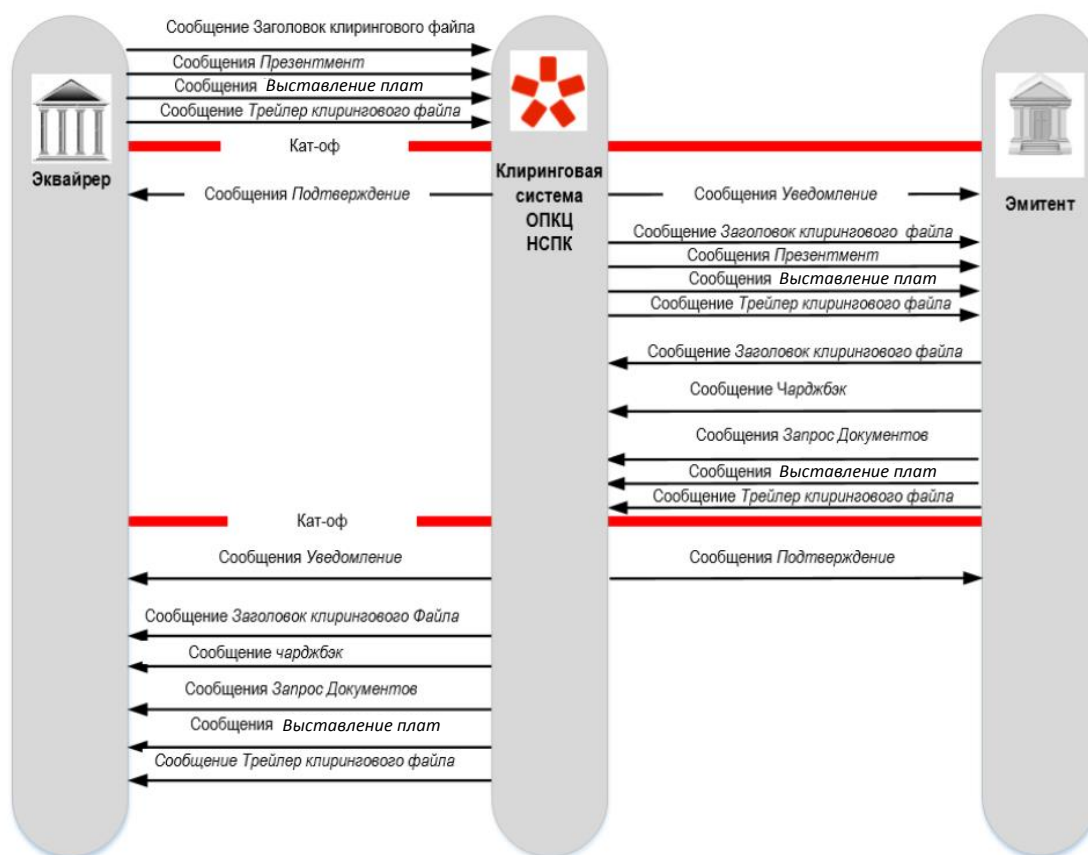


Рисунок 3. Диаграмма клирингового цикла

#### 2.1.14. PCI DSS. Защиты конфиденциальной информации о держателях карт

Участники обязаны защищать все файлы данных и использовать безопасные методы хранения для обеспечения конфиденциальности информации, относящейся к карте и к держателю карты, которая находится у них (Участников) на хранении в электронном виде, в соответствии с требованиями международного стандарта PCI DSS.

Эта защита должна быть выполнена с помощью аппаратных средств шифрования или с помощью других соответствующих обеспечительных адекватных мер.

Кроме того, эта информация должна быть помещена в безопасные области хранения с адекватными механизмами контроля доступа (которые могут включать в себя средства шифрования или другие соответствующие компенсирующие меры) для предотвращения несанкционированного доступа.

Участник должен распоряжаться конфиденциальной информацией в соответствии с политикой информационной безопасности Участника так, чтобы не подвергать риску или ущербу конфиденциальную информацию держателя карты и самой карты.

Эквайеры и Эмитенты, которые используют какие-либо средства формирования и передачи клиринговых файлов ОДПТ, обязаны предпринимать меры для обеспечения конфиденциальности файлов данных и использовать только безопасные методы хранения, защищающие от несанкционированного доступа, предусмотренные требованиями международного стандарта PCI DSS.

#### **2.1.15. Что должны уметь Участники при обмене клиринговыми сообщениями**

Все Участники должны отправлять и принимать клиринговые сообщения в электронном виде в формате ОДПТ через КС ОПКЦ НСПК.

В настоящем руководстве кратко описываются ОДПТ форматы конкретных клиринговых сообщений, которые обязательны к использованию всеми Участниками для обмена клиринговыми данными. Подробно информация об этом приводится в руководстве «Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями».

Все Участники имеют вполне определенные права и обязанности в области обработки клиринговых сообщений, которые устанавливаются настоящим руководством. Участники, очевидно, имеют право на возмещение денежных средств через КС ОПКЦ НСПК по следующим основаниям:

- все Эквайеры имеют безусловное право направлять сообщения типа *первый презентмент (первое платежное требование)* Эмитентам по операциям держателей карт этих Эмитентов, которые были совершены в платежной инфраструктуре Эквайеров, чтобы получить денежное возмещение за оказанные держателям карт услуги или предоставленные им товары;
- если Эмитент получил сообщение *первый презентмент (первое платежное требование)*, которое является неполным, неверным, недействительным или



каким-либо еще образом не соответствующим правилам платежной системы, то он имеет вполне определенные права на *чарджбэк (Требование Возврата Средств)*;

- Эквайрер имеет определенные права, чтобы в ответ на чарджбэк от Эмитента направить Эмитенту повторный презентмент (второе платежное требование) с целью дополнить/исправить первый презентмент, либо в качестве свидетельства своего несогласия с чарджбэком (требованием возврата средств) по оспариваемой операции, которое он получил от Эмитента;
- в свою очередь, Эмитент может направить Эквайреру *Арбитражный чарджбэк (Арбитражное Требование Возврата Средств)*, если Эквайрер неправильно представил операцию к оплате во второй раз.

Все Участники несут ответственность за отправку, получение и выверку клиринговых сообщений. Все Участники должны сопоставлять ежедневные *Уведомления* и *Подтверждения* от КС ОПКЦ НСПК со своими клиринговыми сообщениями.

#### Функции Эквайреров при обмене клиринговыми сообщениями

Есть ряд функций, за которые Эквайреры несут ответственность в связи с процедурами клиринга. Эквайреры должны:

- убеждаться, что представляемые ими в КС ОПКЦ НСПК клиринговые данные являются точными, полными и соответствуют правилам платежной системы; кроме того, они несут ответственность за исправления и за контроль всех отправленных и полученных клиринговых сообщений;
- редактировать и проверять подготовленные клиринговые данные (сообщения) до их представления в КС ОПКЦ НСПК, вносить необходимые исправления; использовать для этого специализированное прикладное программное обеспечение наиболее поздних по времени версий;
- передавать через СЭДО НСПК подготовленные клиринговые файлы в КС ОПКЦ НСПК для обработки;
- сохранять журналы передачи клиринговых файлов в КС ОПКЦ НСПК через СЭДО НСПК;
- проверять входящие сообщения *Подтверждения* на соответствие данным исходящих клиринговых файлов; исправлять и пересылать повторно любое отклоненное КС ОПКЦ НСПК клиринговое сообщение или отклоненный КС ОПКЦ НСПК клиринговый файл на основе анализа сообщений об отказе в обработке от имени КС ОПКЦ НСПК;

- получать и понимать содержание всех *чарджбэков (требований возврата средств)* и *арбитражных чарджбэков (арбитражных требований возврата средств)*, пересылаемых Эмитентами;
- в соответствии с установленными процедурами, приведенными в правилах платежной системы, принимать на себя финансовую ответственность за оспариваемые Эмитентами операции, или
- возлагать ответственность на Эмитентов путем направления *повторных презентментов (Повторных Платежных Требований)* в ответ на полученные чарджбэки (требования возврата средств);
- быть готовым к арбитражу после получения *Арбитражных чарджбэков (арбитражных требований возврата средств)*;
- получать и обрабатывать *Запросы Документов*, пересылаемые Эмитентами, корректно отвечать на них;
- создавать и направлять сообщения *Выставление Плат* в соответствии с требованиями форматов ОДПТ ОПКЦ НСПК;
- проверять, редактировать и сверять клиринговые сообщения, направляемые и получаемые для балансировки клиринговых сообщений ОДПТ (*Подтверждения и Уведомления*); необходимо убедиться, что произведена правильная сверка принятых к обработке и отвергнутых КС ОПКЦ НСПК клиринговых сообщений Эквайрера;
- выполнять сверку чистых позиций.

#### Функции Эмитентов при обмене клиринговыми сообщениями

Есть ряд функций, за которые Эмитенты несут ответственность в связи с процедурами клиринга. Эмитенты должны:

- получить все финансовые документы, как они были представлены Эквайрерами, и убедиться в том, чтобы все данные, необходимые для идентификации операции, были предоставлены держателю карты и были бы доступны для целей изучения и мониторинга;
- инициировать, формировать и направлять клиринговые сообщения в адрес Эквайреров: *запрос документов, чарджбэк (Требование Возврата Средств), выставление плат* в соответствии с
  - форматами сообщений ОДПТ и
  - правилами платежной системы;



- редактировать и проверять отправляемые сообщения *запрос документов, чарджбэк (Требования Возврата Средств), выставление плат*, чтобы всякий раз самостоятельно получать подтверждение того, что все эти сообщения содержат аккуратные и правильные данные, соответствующие стандартам операционного взаимодействия ОПКЦ НСПК. Для сверки направляемых сообщений уметь балансировать *Подтверждения* от КС ОПКЦ НСПК с внутренними данными об отправленных в КС ОПКЦ НСПК сообщениях;
- проверять, редактировать и сверять клиринговые сообщения, направляемые и получаемые для балансировки клиринговых сообщений ОДПТ (*Уведомления*); необходимо убедиться, что произведена правильная сверка принятых к обработке и отклоненных КС ОПКЦ НСПК клиринговых сообщений Эмитента с внутренними данными;
- выполнять сверку чистых позиций.

#### Функции КС ОПКЦ НСПК

Клиринговая система ОПКЦ НСПК поддерживает следующие функции:

- анализ, редактирование и распределение клиринговых сообщений, получаемых от каждого Участника;
- конвертирование сумм операций в валюту расчетов;
- определение чистой позиции каждого Участника в валюте его расчетов по всем отправленным и по всем полученным этим Участником клиринговым данным (для Участников резидентов Российской Федерации расчетной валютой является рубль российской федерации);
- направление реестра чистых позиций в расчетный банк для выполнения расчетов;
- проверка и уточнение расчета выставленных плат, когда это требуется;
- отказ в обработке отдельных клиринговых сообщений или целых файлов и уведомление Участника отправителя об отказе;
- обновление информации по каждому файлу, направленному Участником;
- создание и направление клиринговых файлов Участникам.

#### **2.1.16. Подключение к КС ОПКЦ НСПК**

Для подключения к КС ОПКЦ НСПК необходимо выполнить сертификационные процедуры, предусмотренные ОПКЦ НСПК для Участников с целью удостовериться в корректности взаимодействия Участника с КС ОПКЦ НСПК.

## 2.2. Обработка клиринговых сообщений

Клиринговая Система Операционного Платежного Клирингового Центра Национальной Системы Платежных Карт (КС ОПКЦ НСПК) поддерживает клиринговые сообщения в формате Обмена Документами и Платежными Требованиями (ОДПТ).

Сообщения ОДПТ содержат ключевые для КС ОПКЦ НСПК поля данных, которые приведены в следующей таблице.

**Таблица 3. Ключевые поля сообщений ОДПТ**

Состав Ключевых Полей Сообщения	Номер поля	Описание
Идентификатор Типа Сообщения (ИТС или МТИ)	–	Характеризует класс сообщения (презентмент, чарджбэк и т.д.)
Основная Битовая Маска	–	Последовательность битов, которые обозначают наличие (1) или отсутствие (0) соответствующего номеру бита поля из множества полей от ПЛ-1 до ПЛ-64 в клиринговом сообщении
Вторая Битовая Маска	ПЛ-001	Последовательность битов, которые обозначают наличие (1) или отсутствие (0) соответствующего номеру бита поля из множества полей от ПЛ-65 до ПЛ-128 в клиринговом сообщении
Функциональный Код Сообщения (ФКС)	ПЛ-024	Трехзначное поле, обозначающее конкретную цель клирингового сообщения. Функциональный Код Сообщения (ФКС) дополняет Идентификатор Типа Сообщения (ИТС или МТИ), позволяя различать, к примеру, первый презентмент и повторный презентмент
Код Причины Сообщения (КПС)	ПЛ-025	Четырехзначное поле, обозначающего причину направления клирингового сообщения. Большинство типов клиринговых сообщений (но не все) требуют наличие Кода Причины Сообщения
Номер Сообщения (НС)	ПЛ-071	Восьмизначное поле, отвечающее за целостность и непрерывность обмена файлами

Описание всех полей приводится в руководстве «Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями».

### 2.2.1. Требования к формированию сообщений ОДПТ

Применяются следующие требования к построению сообщений ОДПТ:

- сообщение *заголовок клирингового файла* и сообщение *трейлер клирингового файла* для каждого логического файла должны содержать одинаковые значения в элементе ЭЛ-0105 (Идентификатор Файла - File ID);
- перед началом каждого клирингового сообщения в клиринговом файле (включая заголовки и трейлеры) помещается 4-байтовое бинарное поле RDW (Record

Descriptor Word), содержащее длину сообщения (в байтах). Порядок следования байтов RDW – от старшего к младшему (big-endian);

- каждое клиринговое сообщение должно содержать четырехзначный Идентификатор Типа Сообщения (ИТС или МТИ) в позициях 1-4, после которого следуют первая и вторая битовые маски в позициях 5-20 (16 байт) за которыми, соответственно, следуют поля ПЛ-001 - ПЛ-128 согласно требованиям стандарта ISO 8583-1993;
- ПЛ-024 (Функциональный Код Сообщения - ФКС) и ПЛ-071 (Номер сообщения) должны обязательно присутствовать в каждом сообщении ОДПТ;
- ПЛ-071 всегда должно содержать 00000001 в заголовке клирингового файла. В каждом последующем клиринговом сообщении логического файла значение ПЛ-071 должно быть больше, чем в предшествующем клиринговом сообщении. Единственным исключением из этого правила является случай, когда КС ОПКЦ НСПК отклоняет сообщение, в этом случае в отклоненном сообщении КС ОПКЦ НСПК возвращает значение в ПЛ-071, равное значению в оригинальном сообщении;
- поля и элементы клирингового сообщения не должны заполняться всеми минимальными значениями (hex 00) или всеми максимальными значениями (hex FF).

## 2.2.2. Изображение структуры сообщения ОДПТ

На Рисунке 4 приведена структура сообщения ОДПТ.

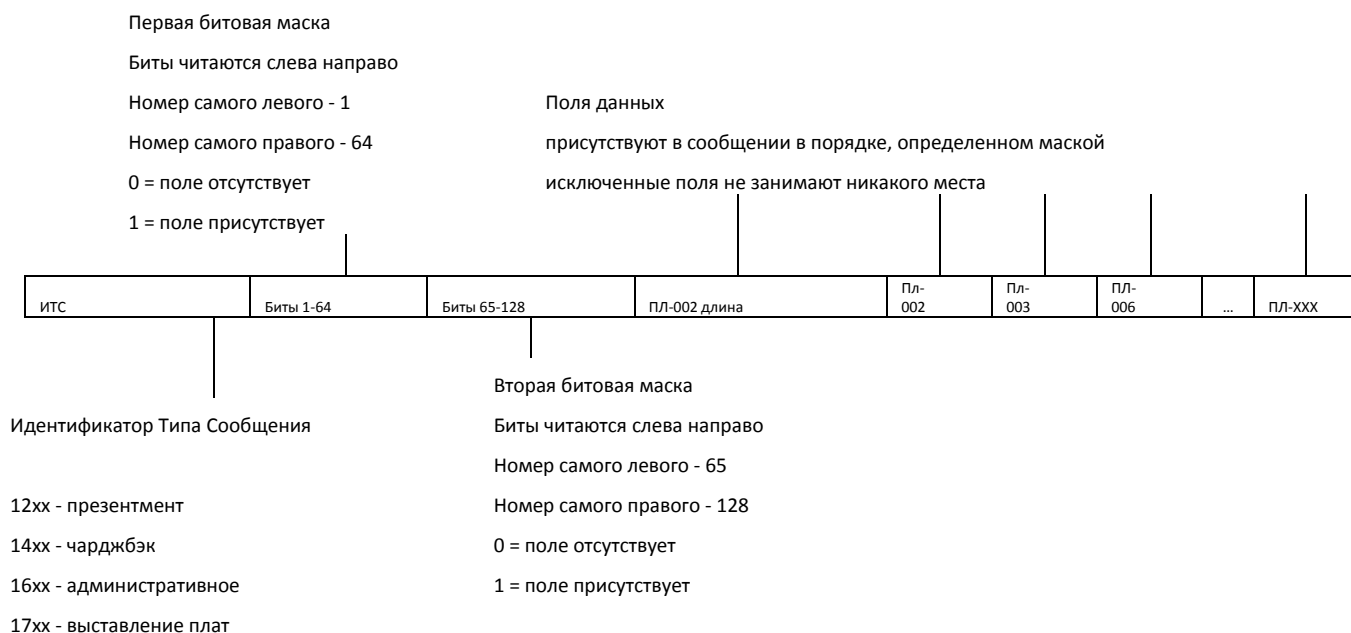


Рисунок 4. Структура сообщения ОДПТ

### 2.2.3. О поддержке полей в сообщениях ОДПТ

В пределах формата ОДПТ присутствуют поля (ПЛ) стандарта ISO 8583-1993, поддерживаемые КС ОПКЦ НСПК, и есть поля (ПЛ), не поддерживаемые КС ОПКЦ НСПК. Есть также и поля, которые могут быть использованы КС ОПКЦ НСПК в будущем.

Участники должны пользоваться руководством *«Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями»*, в котором приводится описание поддерживаемых полей (ПЛ) и элементов (ЭЛ) в клиринговых сообщениях ОДПТ, которые Участники могут передавать друг другу через Клиринговую Систему ОПКЦ НСПК.

ОПКЦ НСПК отклоняет сообщения ОДПТ, сформированные Участниками, если в них находятся поля (ПЛ) и/или элементы (ЭЛ), не поддерживаемые КС ОПКЦ НСПК.

ОПКЦ НСПК не отклоняет сообщения ОДПТ, сформированные Участниками, если в них находятся поля (ПЛ) и/или элементы (ЭЛ), поддерживаемые КС ОПКЦ НСПК, но не предусмотренные форматом сообщения. ОПКЦ НСПК просто исключает из клиринговых сообщений такие поля (ПЛ) и элементы (ЭЛ) перед тем, как направить сообщение Участнику в роли получателя такого клирингового сообщения. Такой механизм обеспечивает корректность и целостность данных в передаваемых через ОПКЦ НСПК клиринговых файлах и в клиринговых файлах, создаваемых ОПКЦ НСПК.

Участники, контролирующие входящие клиринговые файлы ОДПТ должны знать, что ОПКЦ НСПК ограничивает данные, посылаемые Участникам, полями (ПЛ) и элементами (ЭЛ), которые определены руководством *«Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями»*.

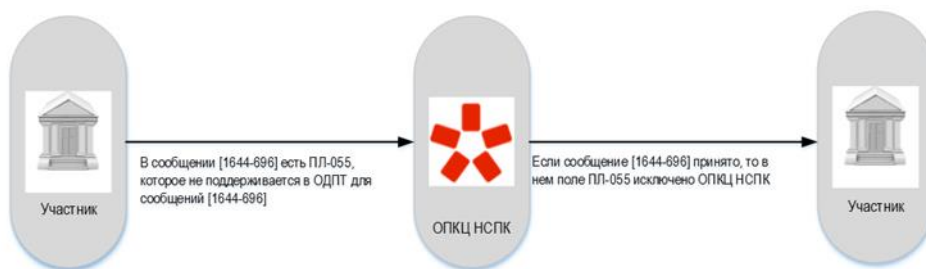
### 2.2.4. Обработка поддерживаемых КС ОПКЦ НСПК полей и элементов, не предусмотренных форматом сообщения

Сообщение, содержащее неподдерживаемые ОДПТ поля (ПЛ) или элементы (ЭЛ), как было сказано предыдущем параграфе, не допускается КС ОПКЦ НСПК к последующей клиринговой обработке и к передаче Участнику – получателю. Оно будет отклонено.

КС ОПКЦ НСПК не анализирует содержание и не сохраняет в любом принятом клиринговом сообщении поддерживаемые поля (ПЛ) и элементы (ЭЛ), если эти поля (ПЛ) и элементы (ЭЛ) не предусматриваются для данного конкретного типа клирингового сообщения, идентифицируемого комбинацией пары ИТС-ФКС: четырехзначного *Идентификатора Типа Сообщения (ИТС или МТИ)* и трехзначного *Функционального Кода Сообщения (ФКС)*, присутствующего в поле ПЛ-024.

Например, поле ПЛ-055 (данные, формируемые микропроцессорной картой) является обязательным (при определенных условиях) для *первого презентмента (Первого Платежного Требования)*.

Однако, это поле (ПЛ-055) не является допустимым для клирингового сообщения *Аддендум (Финансовые дополнения)*. Из этого следует, что КС ОПКЦ НСПК не направит его получателю, если оно было включено в это сообщение отправителем клирингового сообщения.



**Рисунок 5. Пример исключения неподдерживаемого для сообщения поля в КС ОПКЦ НСПК**

Как представлено на рисунке, КС ОПКЦ НСПК исключает непредусмотренные форматом сообщения поля или элементы, если сообщение само по себе и поля/элементы сами по себе являются допустимыми. Проверка сообщений на допустимость (проверка наличия ошибок в формате сообщения, проверка наличия синтаксических ошибок, выполнение смыслового анализа сообщения для проверки наличия смысловых ошибок и для выполнения редактирования) - одна из важных задач КС ОПКЦ НСПК.

#### **2.2.5. Обработка поддерживаемых и предусмотренных форматом сообщения полей**

КС ОПКЦ НСПК допускает к обработке клиринговые сообщения, если они содержат поддерживаемые и предусмотренные форматом сообщения поля. Этот процесс (и его условия) выглядит следующим образом.

КС ОПКЦ НСПК включает в сообщение / сохраняет в сообщении поддерживаемые поля (ПЛ) и элементы (ЭЛ), если считает само сообщение допустимым.

Как представлено на следующем рисунке, КС ОПКЦ НСПК пересылает ПЛ-038 (код одобрения), если его присутствие в *презентменте (Первом Платежном Требовании)* [ИТС-ФКС: 1240-200] является допустимым с точки зрения КС ОПКЦ НСПК.

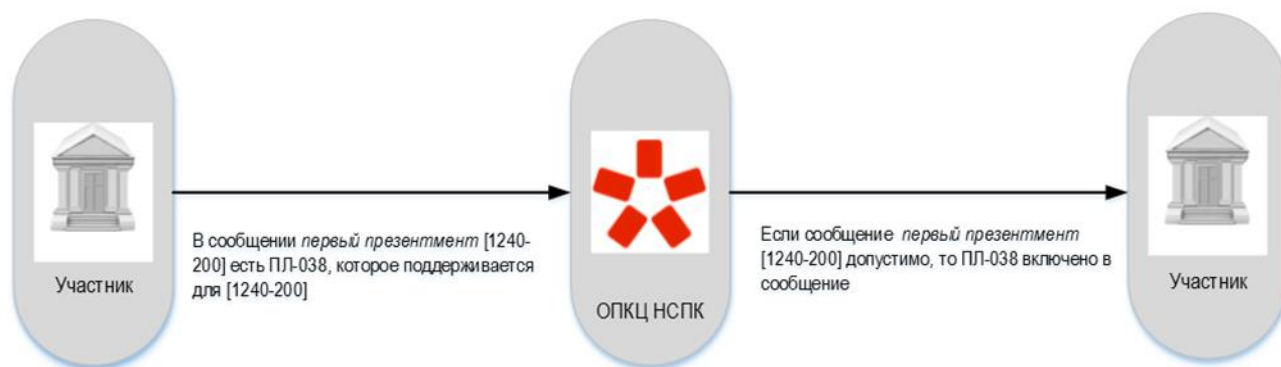


Рисунок 6. Пример передачи поддерживаемого поля (ПЛ) в КС ОПКЦ НСПК

КС ОПКЦ НСПК допускает в клиринговом сообщении каждое конкретное поле (ПЛ) или элемент (ЭЛ), если одновременно выполняются все три следующих условия:

- оно распознаваемо (его можно "распарсить");
- допускается форматами ОДПТ в сообщении, определяемом парой ИТС-ФКС (ПЛ-024), независимо от того, является ли оно Обязательным (О), Условно обязательным (У) или Необязательным (Н);
- оно корректно.

«Корректно» в данном контексте означает, что поле (ПЛ) или элемент (ЭЛ) проходит проверки формата, синтаксиса, содержания и (возможно) к нему была применена контекстная правка в процессе анализа сообщения Клиринговой Системой ОПКЦ НСПК.

Например, если для элемента (ЭЛ) форматами ОДПТ предусмотрено только цифровое наполнение, то для того, чтобы этот элемент (ЭЛ) был корректным, он должен содержать только цифры.

Например, в *презентменте (Первом Платежном Требовании)* [ИТС-ФКС: 1240-200] в соответствии с форматами ОДПТ определено, что

- ЭЛ-0165 (*Индикатор Расчетов*) - это Обязательное (О) поле для [ИТС-ФКС: 1240-200];
- ЭЛ-0175 (*Card Acceptor URL*) - это Необязательное (Н) поле для [ИТС-ФКС: 1240-200] (отправитель сообщения на свое усмотрение может включить или не включить этот элемент (ЭЛ) в сообщение).

Таблица 4

ЕСЛИ Отправитель включил в клиринговое сообщение...	И...	ТО КС ОПКЦ НСПК...
оба ЭЛ, описанных выше	оба ЭЛ корректны	Направляет клиринговое сообщение получателю
оба ЭЛ, описанных выше	Любой ЭЛ некорректен	Отменяет сообщение и возвращает оба ЭЛ

## 2.2.6. Нестандартные Данные «Участник – Участнику» в форматах ОДПТ

КС ОПКЦ НСПК выделяет 100 специальных элементов (ЭЛ) в диапазоне от 1000 до 1099 для использования Участниками по своему усмотрению. Это позволяет Участникам обмениваться нестандартными данными «Участник – Участнику» с другими Участниками, которые способны воспринимать эти нестандартные данные через форматы сообщений ОДПТ.

Участники могут использовать 100 выделенных элементов (ЭЛ) для обмена информацией, которая не определена форматами ОДПТ. Участник может направлять до 999 байт в недвоичном формате (включая тэги данных, длину данных, и сами передаваемые данные) во всех элементах (ЭЛ) в диапазоне от 1000 до 1099 в пределах одного клирингового сообщения ОДПТ.

Для удовлетворения требованиям Участники должны выбирать две возможности для представления их нестандартных данных «Участник – Участнику»:

- Участники, которые хотят использовать свои собственные алгоритмы распознавания («распарсивания») нестандартных данных могут представлять одну строку данных длиной до 992 символов в пределах одного элемента (ЭЛ) в диапазоне 1000-1099. Пользуясь этой возможностью, Участники должны указывать единый тэг для этого элемента (ЭЛ) и один идентификатор длины, за которым будет следовать строка данных. КС ОПКЦ НСПК оставит эти данные нетронутыми;
- Участники, которые выбирают опцию, чтобы КС ОПКЦ НСПК распознавал нестандартные данные, могут использовать до 100 индивидуальных элементов (ЭЛ) в диапазоне 1000-1099 для распознавания их нестандартных данных. Пользуясь этой возможностью, Участники должны использовать принятый стандарт кодирования элементов (ЭЛ) «тэг-длина-данные», чтобы определить столько элементов (ЭЛ), сколько они выбрали для использования. Участники могут



направлять до 999 позиций всего (включая тэги, длины тэгов, и данные для всех элементов (ЭЛ) в указанном диапазоне) в одном клиринговом сообщении.

Участник может включать нестандартные данные в элементы (ЭЛ) в диапазоне 1000-1099 в клиринговом сообщении любого типа, для которого Участник является отправителем. Участник может размещать все элементы (ЭЛ) с нестандартными данными «Участник – Участнику» в диапазоне 1000-1099 в поля «Дополнительных данных». Поля «Дополнительных данных» – это следующие поля: ПЛ-048, ПЛ-062, ПЛ-123, ПЛ-124, ПЛ-125, которые являются носителями данных для элементов (ЭЛ), в том числе и для элементов, содержащих нестандартные данные «Участник – Участнику».

Содержание элементов (ЭЛ) в диапазоне 1000-1099 должно быть в отображаемом виде. КС ОПКЦ НСПК не поддерживает двоичные данные в элементах (ЭЛ), предусмотренных для нестандартных данных «Участник – Участнику».

Участники должны относиться к передаваемым нестандартным данным «Участник – Участнику» как к конфиденциальной информации. Участники могут игнорировать нестандартные данные «Участник – Участнику» в элементах (ЭЛ) из диапазона 1000-1099, а могут исключить («отбросить») эти данные, но в любом случае конфиденциальность этих данных должна обеспечиваться Участниками.

### 2.2.7. Создаваемые Участником файлы в формате ОДПТ

Формат ОДПТ предоставляет гибкую структуру для создаваемых Участниками клиринговых логических файлов и физических файлов, в которые помещаются логические. Оба этих типа файлов и методы их обработки КС ОПКЦ НСПК определяются следующим образом.

*Логический файл* – это последовательность данных, начинающаяся с единственного сообщения заголовков клирингового файла, сразу за которым следует последовательность разнообразных клиринговых сообщений ОДПТ, завершающаяся единственным сообщением трейлер клирингового файла.

*Физический файл* – это поименованная область данных для передачи через СЭДО НСПК, которая может содержать внутри один или несколько логических файлов. Этот файл НЕ содержит заголовков для передачи и НЕ содержит трейлер для передачи.

КС ОПКЦ НСПК обрабатывает логические файлы в пределах физического файла независимо друг от друга. Отправитель физического файла самостоятельно определяет, будет в нем один или более логических файлов (см. Рисунок 7).



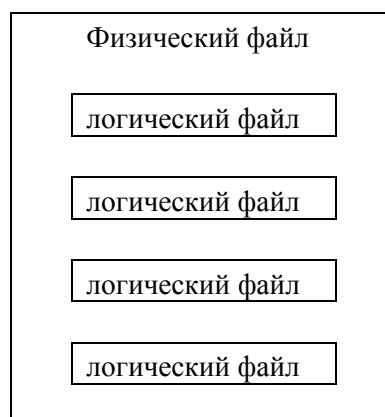


Рисунок 7. Логические файлы в физическом файле

Требования КС ОПКЦ НСПК к тому, как группировать клиринговые сообщения ОДПТ по логическим файлам, отсутствуют. Например, один Участник (инициатор передачи клирингового файла) может создать отдельный логический файл для каждого идентификатора конечного получателя (ИД Участника). При этом другой Участник (инициатор передачи файла) может создать один логический файл для *чарджбэков (Требований возврата средств)* и *запросов документов*, а другой логический файл – для *презентментов (Платежных Требованиях)*.

## 2.2.8. Последовательность сообщений в файлах ОДПТ

Участники должны придерживаться определенных правил при создании клиринговых файлов ОДПТ.

Участники могут создавать логические файлы с использованием любой последовательности клиринговых сообщений внутри, за исключением следующих минимальных ограничений:

- логический файл должен начинаться с сообщения *заголовок клирингового файла* и завершаться сообщением *трейлер клирингового файла*;
- идентификатор файла (ЭЛ-0105) в *заголовке клирингового файла* должен совпадать с идентификатором файла (ЭЛ-0105) в *трейлере клирингового файла*;
- номер сообщения (ПЛ-071) в сообщении *заголовок клирингового файла* должен быть всегда 00000001; у последующего сообщения значение в поле ПЛ-071 должно быть больше, чем у предшествующего сообщения;
- сообщение *Аддендум (Финансовое дополнение)* [1644-696], которое зарезервировано для будущего использования, должно следовать непосредственно сразу за связанным с ним *первым презентментом (Первым платежным требованием)* [1240-200].

Клиринговые файлы ОДПТ могут содержать данные от различных Участников, имеющих каждый свой Идентификатор Участника.

Например, Участник или его процессор (ТРР) с идентификатором 004444 обрабатывает клиринговые данные для Участников с идентификаторами 002222 и 003333. На следующей таблице приводится пример того, какой клиринговый файл Участник (или его ТРР) может направить.

Таблица 5. Пример клирингового файла Участника

ИТС-ФКС	Описание	ID Участника
1644-697	Заголовок клирингового файла	004444
1644-603	Запрос документов	002222
1240-205	Повторный презентмент (полный)	003333
1240-200	Презентмент	002222
1644-696	Аддендум	002222
1740-700	Выставление плат	003333
1240-282	Повторный презентмент (частичный)	002222
1240-200	Презентмент	003333
1442-450	Чарджбэк (полный)	003333
1442-451	Арбитражный чарджбэк (полный)	003333
1240-200	Презентмент	003333
1644-695	Трейлер клирингового файла	004444

КС ОПКЦ НСПК придерживается тех же правил упорядочивания сообщений в создаваемых клиринговой системой файлах, которые предъявляются к файлам, формируемым Участниками, и которые описаны выше в настоящем параграфе, с учетом следующих дополнительных требований. Все записи, расположенные между заголовком и трейлером файла, должны следовать друг за другом в определенном порядке:

- все типы клиринговых сообщений упорядочиваются сначала по идентификатору Участника – получателя (ИД Участника в поле ПЛ-093), а затем – по типу сообщения (ИТС-ФКС);
- в рамках каждого Участника – получателя вначале должны идти клиринговые сообщения типа [ИТС-ФКС:1644-699] (*отказ от обработки файла*), затем сообщения типа [ИТС-ФКС:1644-691] (*отказ от обработки сообщения*), затем сообщения типа [ИТС-ФКС:1644-693] (*текстовое сообщение*), а затем остальные типы сообщений, упорядоченные по типу сообщения (в порядке возрастания сочетания параметров ИТС-ФКС).

## 2.2.9. Административные текстовые сообщения в формате ОДПТ (зарезервировано)

Клиринговая система ОПКЦ НСПК в будущих версиях может поддерживать текстовые сообщения в формате ОДПТ для двух целей:

- для передачи *трансляционных* сообщений от Клиринговой Системы ОПКЦ НСПК в адрес всех Участников;
- для передачи *текстовых* сообщений от Клиринговой Системы ОПКЦ НСПК в адрес определенного Участника.

Этот тип сообщений [ИТС-ФКС:1644-693] будет рассматриваться как текстовые сообщения.

Клиринговая система ОПКЦ НСПК будет распространять их среди Участников вне зависимости от того, была ли у конкретного Участника – получателя этих сообщений – финансовая активность, либо он выступал получателем или отправителем клиринговых сообщений.

## 2.3. Обработка и доставка клиринговых файлов

### 2.3.1. Нумерация клиринговых файлов

Порядковый номер клирингового файла находится в ЭЛ-0105 (File ID) клирингового сообщения и состоит из пяти цифровых позиций (для уникальности ИД клирингового файла находится в диапазоне от 1 до 99999).

Это позволяет Участнику обеспечивать уникальность 99999 клиринговых файлов для комбинации следующих параметров (см. Таблицу 6): Тип файла, Дата Файла, Идентификатор Отправителя.

Таблица 6. Формат ЭЛ-0105 (File ID)

Субэлемент	Описание	Формат
1	Тип Файла	n-3
2	Дата Файла	n-6
3	ИД Процессора или ИД Участника	n-11
4	Порядковый номер файла	n-5 Для файлов от Участников: Номер, присваиваемый Участником или ТРР. Должен быть уникальным для приведенной выше комбинации (Тип файла, Дата Файла, Идентификатор Отправителя) Для файлов от КС ОПКЦ НСПК: номер, присваиваемый КС ОПКЦ НСПК

### **2.3.2. Время клиринга**

КС ОПКЦ НСПК выполняет клиринговый цикл в соответствии с регламентом, изложенным в документе *«Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК»*.

КС ОПКЦ НСПК поддерживает один полный цикл обработки клиринговой информации (клиринговый цикл) в сутки. КС ОПКЦ НСПК круглосуточно получает клиринговые файлы Участников. КС ОПКЦ НСПК приступает к обработке клиринговых файлов только в период, определенный документом *«Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК»* (окно обработки клиринговых файлов Участников).

Участник, отправитель клиринговых файлов, может направлять их для клиринга в КС ОПКЦ НСПК 24 часа в сутки 7 дней в неделю без ограничений по количеству таких отправок.

Поскольку в Клиринговой системе ОПКЦ НСПК поддерживается один ежедневный клиринговый цикл, Участники имеют возможность каждый рабочий день получать клиринговые файлы.

В будущем для увеличения дискретности клиринговой обработки количество ежедневных клиринговых циклов может быть увеличено по решению НСПК.

### **2.3.3. Отправка/получение клиринговых файлов Участниками**

Участники направляют клиринговые файлы в КС ОПКЦ НСПК через систему защищенного документооборота (СЭДО НСПК). За подробной информацией по функционированию СЭДО НСПК обратитесь к соответствующей документации по СЭДО НСПК.

Клиринговые файлы должны отмечаться Участниками значением латинское Т в имени файла если они тестовые, либо значением латинское Р, если клиринговые файлы для промышленного использования.

Для обеспечения разделения потоков тестовых и промышленных клиринговых файлов необходимо обратиться к документу *«Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК»*.

### **2.3.4. Подтверждение успешной передачи клиринговых файлов**

Участники, направляющие в КС ОПКЦ НСПК файлы данных, получают соответствующие автоматические входящие файлы подтверждений от КС ОПКЦ НСПК.

Участники, которые не получают файлы подтверждений, должны сообщить об этом службе поддержки ОПКЦ НСПК, чтобы выяснить, получены ли и обработаны ли успешно их клиринговые файлы в КС ОПКЦ НСПК.

Участник не должен безответственно относиться к проверке факта успешности доставки и обработки его клиринговых файлов в КС ОПКЦ НСПК. Если он не может передать файлы через систему защищенного документооборота (СЭДО НСПК) ОПКЦ НСПК, он должен незамедлительно оповестить об этом Службу поддержки ОПКЦ НСПК для скорейшего разрешения проблемы.

### 2.3.5. Причины отказа от обработки сообщений КС ОПКЦ НСПК

КС ОПКЦ НСПК будет отклонять клиринговые сообщения, содержащие неправильно сформированные поля (ПЛ) или элементы (ЭЛ) данных. Настоящий раздел содержит информацию о причинах возникновения таких исключительных ситуаций, об ошибках в формате ОДПТ сообщений, которые в процессе проверки обнаружит КС ОПКЦ НСПК, а также об отказе от обработки определенных типов клиринговых сообщений. Термины «отклонение» и «отказ от обработки» в данном контексте считаются тождественными.

Все клиринговые сообщения, направляемые в ОПКЦ НСПК для клиринга, должны будут пройти в КС ОПКЦ НСПК специальную проверку на корректность их содержания.

Участник в роли отправителя должен представлять все необходимые поля (ПЛ) и элементы (ЭЛ) в клиринговых сообщениях, наполняя их правильным содержанием (например, цифровое поле сообщения должно состоять исключительно только из цифр), а также обеспечивать в каждом клиринговом сообщении наличия всех требуемых полей (ПЛ) и элементов (ЭЛ) с данными.

Если Участник в роли отправителя не имеет достаточно данных для формирования поля (ПЛ) или элемента (ЭЛ), то он не должен вставлять такое поле (ПЛ) /элемент (ЭЛ) в клиринговое сообщение ОДПТ.

КС ОПКЦ НСПК будет отклонять клиринговые сообщения, если проверка будет показывать, что требуемая в клиринговом сообщении информация пропущена.

КС ОПКЦ НСПК будет также отклонять сообщения, если любое поле (ПЛ) / элемент (ЭЛ) заполнено целиком:

- минимально возможным значением;
- максимально возможным значением;
- пробелами;
- нулями.

Если КС ОПКЦ НСПК обнаруживает ошибки на уровне клирингового сообщения или всего клирингового файла, она формирует соответствующее сообщение об отказе от обработки. КС ОПКЦ НСПК формирует следующие типы сообщений об отказе:

- Сообщения об отказе от обработки клирингового файла (полностью);
- Сообщения об отказе от обработки клирингового сообщения в клиринговом файле.

*Внимание!* КС ОПКЦ НСПК сразу же после получения и загрузки клиринговых файлов от Участника формирует отдельные клиринговые файлы (*раннее уведомление об отказах от обработки*), содержащие только сообщения об отказе от обработки (при их наличии), до начала клиринга. Это делается для того, чтобы у Участника была возможность внести исправления в отклоненные сообщения (если в этом есть необходимость) и представить их в КС ОПКЦ НСПК повторно в тот же день, чтобы избежать возможных санкций из-за позднего представления операций на клиринг.

#### Отказ от обработки всего клирингового файла

Причины отказа от обработки клиринговых файлов со стороны КС ОПКЦ НСПК, включая информацию, добавляемую со стороны КС ОПКЦ НСПК в сообщение об отказе от обработки, а также примеры сценариев, при наступлении которых клиринговый файл ОДПТ может быть отклонен, состоят в следующем.

Если КС ОПКЦ НСПК отклоняет весь клиринговый файл ОДПТ, то это означает, что КС ОПКЦ НСПК не направляет отклоненный файл на дальнейшую клиринговую обработку. КС ОПКЦ НСПК формирует сообщение об отказе от обработки клирингового файла, чтобы уведомить получателя сообщения (Участника) о том, что КС ОПКЦ НСПК отклонила весь файл целиком.

Сообщение об отказе от обработки всего файла содержит:

- до 10 кодов ошибок, описывающих ошибки, которые привели к отказу от обработки файла Клиринговой системой ОПКЦ НСПК;
- идентификатор отклоненного файла (File ID в элементе ЭЛ-0105), если он присутствует, и Клиринговая система ОПКЦ НСПК смогла его разобрать («распарсить»);
- до 200 позиций первого клирингового сообщения отклоненного клирингового файла.

*Примечание!* КС ОПКЦ НСПК не отправляет сообщение об отказе от обработки клирингового файла ОДПТ, если сообщение-заголовок клирингового файла невозможно разобрать («распарсить»), а также если в элементе ЭЛ-0105 – «Идентификатор Файла», в субэлементе СЭ-03 (ИД процессора/ТРР) присутствует недопустимое значение. В этом случае КС ОПКЦ НСПК не

ПС.12.32.1-25.00.00

может определить получателя сообщения об отказе от обработки файла, и поэтому не может уведомить соответствующего Участника об отказе от обработки файла!

Рассмотрим примеры.

Пример 1. Предположим, что отправитель клирингового файла пропустил (не включил в клиринговый файл) клиринговые сообщения ОДПТ, которые должны были бы находиться между сообщением заголовок клирингового файла и сообщением трейлер клирингового файла. Поскольку логически клиринговую систему ОПКЦ НСПК интересуют данные, которые должны были бы находиться между сообщением заголовок клирингового файла и сообщением трейлер клирингового файла, то фактическое отсутствие данных для клиринга является основанием для отказа от обработки файла целиком. КС ОПКЦ НСПК должна будет отправить сообщение об отказе от обработки файла целиком Участнику - отправителю клирингового файла, указав при этом:

- идентификатор клирингового файла, который отклонен полностью;
- соответствующий код ошибки;
- до 200 позиций первого сообщения отклоненного клирингового файла.

Клиринговая система ОПКЦ НСПК не будет направлять никаких сообщений из этого файла на дальнейшую обработку, поскольку файл был отклонен в полном объеме.

Пример 2. Предположим, что отправитель клирингового файла включил ИД клирингового файла (File ID в элементе ЭЛ-0105) в сообщение трейлер клирингового файла, неравное значению ИД клирингового файла в сообщении заголовок клирингового файла. КС ОПКЦ НСПК должна будет отправить сообщение об отказе от обработки файла целиком Участнику - отправителю клирингового файла, указав при этом:

- идентификатор клирингового файла (ЭЛ-0105), который отклонен целиком;
- соответствующее поле с ошибкой и соответствующий код ошибки;
- до 200 позиций первого сообщения отклоненного клирингового файла.

Клиринговая система ОПКЦ НСПК не будет направлять никаких сообщений из этого файла на дальнейшую обработку, поскольку файл был отклонен в полном объеме.

Пример 3. Предположим, что Участник - отправитель клирингового файла включил элемент ЭЛ-0105 (Идентификатор файла) в сообщение заголовок клирингового файла ОДПТ, при этом этот он повторил (продублировал) идентификатор файла, который был ранее направлен этим же Участником в КС ОПКЦ НСПК. КС ОПКЦ НСПК отправит сообщение об отказе от обработки клирингового файла отправителю, указав при этом:

- идентификатор клирингового файла, который отклонен целиком;



- соответствующее поле с ошибкой и соответствующий код ошибки;
- до 200 позиций первого сообщения отклоненного клирингового файла.

Клиринговая система ОПКЦ НСПК не будет направлять никаких сообщений из этого файла на дальнейшую обработку, поскольку файл был отклонен в полном объеме.

Если КС ОПКЦ НСПК отклонила целиком клиринговый файл, КС ОПКЦ НСПК направляет сообщение об отказе от обработки клирингового файла между сообщением *заголовок клирингового файла* и сообщением *трейлер клирингового файла*, как это указано в следующей таблице.

**Таблица 7. Состав логического клирингового файла от КС ОПКЦ НСПК  
с сообщением отмены файла целиком**

ИТС-ФКС	Описание	Точка доставки 1, ИД Участника
1644-697	Заголовок клирингового файла	001111
1644-699	Отказ от обработки файла	001111
1644-695	Трейлер клирингового файла	001111

Если Участник обслуживает (обрабатывает) несколько Участников (каждый со своим ИД Участника), КС ОПКЦ НСПК направляет один отказ от обработки файла тому получателю сообщения, который указан в сообщении *заголовок клирингового файла* и в сообщении *трейлер клирингового файла* этого файла. Например, если Участник с ИД 004444 (с точкой доставки №1):

- обрабатывает операции для Участников с ИД 001111, 002222, 003333;
- направляет клиринговый файл с клиринговыми сообщениями об операциях за Участников с ИД 001111, 002222, 003333, который КС ОПКЦ НСПК отклонила полностью.

КС ОПКЦ НСПК сформирует логический клиринговый файл в соответствии с примером в следующей таблице.

**Таблица 8. Пример отмены файла для Участника с ИД 004444**

ИТС-ФКС	Описание	Точка доставки 1, ИД Участника
1644-697	Заголовок клирингового файла	004444
1644-699	Отказ от обработки файла	004444
1644-695	Трейлер клирингового файла	004444



### Отказ от обработки отдельных сообщений

КС ОПКЦ НСПК формирует сообщение об отказе от обработки определенного клирингового сообщения, если в процессе анализа клирингового сообщения, поступившего в клиринговом файле от Участника, были обнаружены условия для отказа от обработки сообщения. Сообщения об отказе от обработки сообщений содержат следующие данные:

- до 10 кодов, идентифицирующих ошибки отклоненного клирингового сообщения и соответствующие им поля (ПЛ) и элементы (ЭЛ) отклоненного клирингового сообщения Участника, которые эти ошибки и обусловили;
- ИД клирингового файла (File ID в элементе ЭЛ-0105), который содержал отклоненные сообщения, если он присутствует в Клиринговой системе ОПКЦ НСПК и может быть распознан («распарсен»).

Оригинальное клиринговое сообщение, которое было отклонено Клиринговой системой ОПКЦ НСПК, будет следовать за клиринговым сообщением *отказ от обработки сообщения*, если оригинальное клиринговое сообщение было распознаваемо.

Если все сообщения логического клирингового файла были отклонены Клиринговой системой ОПКЦ НСПК, то КС ОПКЦ НСПК формирует сообщение *отказ от обработки сообщения* [ИТС-ФКС: 1644-691] для каждого отклоненного клирингового сообщения. Дополнительно клиринговая система формирует сообщение *отказ от обработки файла* [ИТС-ФКС: 1644-699], поскольку в файле нет ни одного принятого Клиринговой системой ОПКЦ НСПК сообщения.

### Доставка отказов от обработки отдельных сообщений

Если КС ОПКЦ НСПК отклоняет определенные клиринговые сообщения в клиринговом файле Участника, КС ОПКЦ НСПК направляет сообщение об отказе от обработки сообщений между сообщением *заголовков клирингового файла* и сообщением *трейлер клирингового файла*.

В логическом клиринговом файле вслед за сообщением *отказ от обработки сообщения* будет следовать соответствующее ему отклоненное клиринговое сообщение, полученное КС ОПКЦ НСПК от отправителя клирингового файла, в котором оно находилось. Смотри пример в следующей таблице.

**Таблица 9. Пример размещения в файле сообщений отмена сообщения и самих отмененных сообщений**

ИТС-ФКС	Описание	Точка доставки №1 ИД Участника
1644-697	Заголовок клирингового файла	001111
1644-691	Отказ от обработки сообщения	001111

1240-200	Отклоненный первый презентмент	001111
1644-691	Отказ от обработки сообщения	001111
1644-696	Отклоненный аддендум (зарезервировано)	001111
1644-691	Отказ от обработки сообщения	001111
1442-450	Отклоненный чарджбэк	001111
1644-695	Трейлер клирингового файла	001111

Если Участник обслуживает несколько других Участников (поддерживает несколько ИД Участников), то КС ОПКЦ НСПК направляет все сообщения *отказ от обработки сообщения* тому Участнику, который определен в соответствии с идентификатором в сообщении *заголовок клирингового файла* и в сообщении *трейлер клирингового файла*. Например, если Участник 004444 использует его точку доставки №1 для обработки операций Участников с ИД 001111 и ИД 002222, то Клиринговая система ОПКЦ НСПК сформирует клиринговый файл следующим образом (см. таблицу).

**Таблица 10. Файл с сообщениями отказ от обработки сообщения**  
(Участник обслуживает несколько других Участников через свою точку доставки)

ИТС-ФКС	Описание	Точка доставки №1 ИД Участника
1644-697	Заголовок клирингового файла	004444
1644-691	Отказ от обработки сообщения	001111
1240-200	Отклоненный презентмент	001111
1644-691	Отказ от обработки сообщения	001111
1240-205	Отклоненный повторный презентмент	001111
1644-691	Отказ от обработки сообщения	002222
1644-603	Отклоненный запрос документов	002222
1644-695	Трейлер клирингового файла	004444

#### Повторная отправка отклоненных сообщений

Участники должны быть готовы к получению отклоненных сообщений до начала клиринга (раннее уведомление об отказах от обработки), с тем чтобы внести необходимые исправления и представить эти сообщения в КС ОПКЦ НСПК повторно в тот же день, чтобы избежать возможных санкций из-за позднего представления операций на клиринг.

Участник может повторно послать исправленные сообщения, которые были ранее отклонены КС ОПКЦ НСПК,

(а) смешав их с новыми сообщениями нового клирингового файла, либо

(б) направив их в виде отдельного клирингового файла.

*Внимание!* Участник может послать повторно ранее отклоненный клиринговый файл со «старым» идентификатором (ИД) файла только в том случае, если файл с именно таким же идентификатором (ИД) был ранее отклонен.

## **2.4. Клиринг. Циклы обработки**

### **2.4.1. Клиринг. Ежедневные циклы обработки и временные рамки**

Процесс клиринга конкретной операции состоит из пяти клиринговых циклов, для каждого из которых предусмотрен свой промежуток времени. Клиринговый процесс начинается, когда Участник в роли Эквайрера направляет данные об операции Участнику в роли Эмитента в первый раз, чтобы тот применил их к счету держателя карты. Этот цикл и соответствующее ему сообщение называется *презентмент (первое платежное требование)*.

После этого Эмитент может установить, что по одной из причин, определенных в правилах платежной системы, операция может оказаться некорректной. Эмитент может опротестовать операцию, направив *чарджбэк (требование возврата средств)* Эквайреру, чтобы вернуть деньги обратно.

Для каждой операции между Эмитентом и Эквайрером допустимы следующие стадии клиринговой обработки операции:

- *презентмент (первое платежное требование)*, который состоит из одного шага от Эквайрера к Эмитенту;
- *запрос документов*, который состоит из двух шагов (*запроса документов и исполнения запроса документов*);
- претензионный цикл, который состоит из трех шагов – *чарджбэк (требование возврата средств)*, *повторный презентмент (второе платежное требование)* и *арбитражный чарджбэк (арбитражное требование возврата средств)*.

Если требуется, то вслед за *арбитражным чарджбэком (арбитражным требованием возврата средств)* следует арбитраж.

КС ОПКЦ НСПК поддерживает претензионную базу данных, в которой хранится информация о всех поступивших в КС ОПКЦ НСПК операциях претензионного цикла, которые были обработаны Клиринговой Системой.

Назначение претензионной базы данных состоит в том, чтобы отслеживать циклы обработки диспута между сторонами и сохранять документацию, которой обмениваются стороны.

На основании данных из претензионной базы КС ОПКЦ НСПК анализирует претензионные операции, поступающие от Участников, для проверки стадии клиринговой обработки, допустимости промежутка времени поступления, и требований наличия документов.

Стандарты НСПК охватывают управление клирингом *презентментов, запросов документов и чарджбэков* для всех операций, направляемых в ОПКЦ НСПК.

Клиринговая система ОПКЦ НСПК создана для того, чтобы эти стандарты применялись в рамках соглашений с Участниками.

#### **2.4.2. Инструкции Участникам по обработке клиринговых сообщений через КС ОПКЦ**

Участники должны использовать формат сообщений ОДПТ, приведенный в руководстве «Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями», для всех обрабатываемых через КС ОПКЦ НСПК клиринговых сообщений на всех клиринговых стадиях.

В перспективе НСПК предполагает рекомендовать Участникам обрабатывать всю претензионную документацию через Систему Поддержки Претензионной Документации (СППД), позволяющую Участникам работать с электронными копиями документов. Это позволит обеспечить своевременность представления требуемых материалов и документов, контролировать жизненный цикл претензий, контролировать последовательность и своевременность требований возврата средств и повторных платежных требований.

#### **2.4.3. Первый презентмент**

Первый *презентмент (первое платежное требование)* от Эквайрера к Эмитенту возникает в момент, когда Участник в роли Эквайрера направляет через КС ОПКЦ НСПК Участнику в роли Эмитента данные об операции, оформленные в формате сообщения ОДПТ, чтобы Эмитент произвел расчеты с держателем карты по этой операции. Это безакцептное требование, исполняемое расчетным банком путем уменьшения (увеличения) остатка на счете Эмитента и увеличения (уменьшения) на счете Эквайрера в размере операции с учетом применимых комиссий.

С целью уменьшения количества последовательных запросов документов, требований возврата средств и повторных платежных требований, Эквайреры должны убедиться, что все представленные на клиринг операции содержат точные и полные данные, которые применяются в *первых презентментах (первых платежных требованиях)* и в *аддендумах (финансовых дополнениях)*, которые зарезервированы для использования в будущих версиях клиринга ОПКЦ НСПК.

Для уменьшения вероятности последующих *чарджбэков (требований возврата средств)* и *повторных презентментов (вторых платежных требований)*, Эмитентам необходимо убедиться, что все детали операции, полученные от Эквайнеров присутствуют и верны.

Эквайнеры должны направлять все операции, представляемые в КС ОПКЦ НСПК, используя определенные сообщения и процедуры ОДПТ ОПКЦ НСПК, описанные в руководстве «*Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями*».

Эквайнеры должны представлять на клиринг все клиентские операции *выдачи наличных денежных средств, оплат товаров и услуг, пополнений карт денежными средствами*, и иных платежных операций на полную сумму оригинальной операции в оригинальной валюте операции, как было удостоверено держателем карты в момент совершения им операции с использованием любого платежного средства НСПК.

Сумма не может быть увеличена (или уменьшена в случае кредитовой операции), если это специально не разрешено в настоящем руководстве. Эквайнеры должны незамедлительно представить эти операции Эмитентам.

#### Конвертация валют в КС ОПКЦ НСПК

Для всех операций, обрабатываемых клиринговой системой операционного и платежного клирингового центра, КС ОПКЦ НСПК в процессе клиринговой обработки будет конвертировать суммы операций в расчетную валюту каждого Участника, пользуясь расчетными курсами конвертации расчетного банка платежной системы. Валютой расчетов для Участников резидентов Российской Федерации является российский рубль, расчетным банком – Банк России; курс для пересчета сумм операций в валютах операций в расчетные суммы в валюте расчетов (рублях – для резидентов РФ) устанавливается банком России в рабочие дни.

Ни Участник в роли Эквайнера, ни работающая по договору с ним организация (любой магазин, любое предприятие, оказывающее любые виды услуг) не имеют право выполнять конвертацию сумм операций из валюты операции в расчетные валюты Участников.

#### Временные рамки обработки в КС ОПКЦ НСПК

У Эквайнера есть определенное количество дней, установленное правилами платежной системы, на то, чтобы направить *презентмент (первое платежное требование)* Эмитенту через Клиринговую систему ОПКЦ НСПК.

КС ОПКЦ НСПК отсчитывает их от даты, когда операция была фактически совершена, до даты, когда операция была получена Клиринговой Системой. Упомянутый промежуток времени не включает дату операции, но включает дату, когда в КС ОПКЦ НСПК поступил *презентмент (первое платежное требование)* [ИТС-ФКС:1240-200].

КС ОПКЦ НСПК не будет отклонять клиринговые сообщения, направленные Эквайером с нарушением установленных сроков. В этом случае Эквайер принимает на себя все риски, связанные с возможным опротестованием Эмитентом таких клиринговых сообщений. Обратитесь к правилам соответствующей платежной системы для получения более детальной информации о возможных рисках.

#### Процедура минимизации расчетного риска

Процедура Минимизации Расчетного Риска (МРР) применяется к каждой операции, обрабатываемой КС ОПКЦ НСПК. В частности, и к Эмитентам, и к Эквайерам применяется процедура сравнения в клиринговых сообщениях сумм операций с определенными (достаточно большими) пороговыми значениями в рублях Российской Федерации, т.е. выполняется контроль присутствия больших сумм операций.

Такой контроль присутствия больших сумм операций применяется для минимизации рисков клиринга и расчетов по операциям, направляемых в НСПК с незаконными целями или по причине ошибки на стороне Участника.

КС ОПКЦ НСПК проверяет все презентменты (первые платежные требования), для которых превышен пороговый размер суммы операции, на их соответствие авторизациям, и если есть соответствие между авторизацией и клиринговым сообщением, то Процедура Минимизации Расчетного Риска (МРР) не применяется.

Клиринговое сообщение, сумма операции по которому превышает пороговое значение, отклоняется клиринговой системой ОПКЦ НСПК с кодом ошибки 2202 (в случае превышения пороговой суммы для Участника - эквайера) или 2203 (в случае превышения пороговой суммы для Участника - эмитента). При этом в отклоненное сообщение клиринговой системой помещается элемент ЭЛ-0261, содержащий *код подтверждения большой суммы операции*, на случай если отправитель решит повторно представить данное сообщение на клиринг.

После получения отклоненного сообщения Участник должен разобраться, является ли сумма операции правильной и должна ли эта операция быть повторно представлена Участником в клиринговую систему ОПКЦ НСПК.

Если сумма операции ошибочна, Участник либо (1) больше не направляет эту операцию на клиринг, либо (2) исправляет сумму операции и направляет операцию с исправленной суммой на клиринг в КС ОПКЦ НСПК.

Если сумма отмененной операции верная, Участник должен повторно направить ее на клиринг с полученным ранее *кодом подтверждения большой суммы операции* в элементе ЭЛ-0261 в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента изначальной отмены обработки операции Клиринговой

Системой ОПКЦ НСПК. По истечении 30 (тридцати) календарных дней *код подтверждения для большой суммы операции*, присвоенный ОПКЦ НСПК, будет недействительным (завершится срок его действия). В этом случае попытка Участника перенаправить клиринговое сообщение с указанием *кода подтверждения для большой суммы операции* приведет к тому, что КС ОПКЦ НСПК отклонит операцию с кодом ошибки 2206.

КС ОПКЦ НСПК не проверяет операции, повторно представленные на клиринг с корректным *кодом подтверждения для большой суммы операции*, на предмет соблюдения временных рамок представления операций в КС ОПКЦ НСПК.

#### 2.4.4. Запрос документов

Содержательно запрос информации об операции, сбор документов и предоставление их запрашивающей стороне состоит в следующем.

В отдельных случаях Эмитенту может оказаться необходимым запросить у Эквайрера копию документов о совершенной операции, чтобы (а) дать ответ на возможный запрос держателя карты, (б) выполнить необходимое внутреннее расследование, или (в) обосновать правомерность и законность планируемого направления Эквайреру *чарджбэка (требования возврата средств)*. Эквайрер обязан выполнить эту просьбу путем предоставления копий документов об операции или сообщить о невозможности удовлетворить запрос с указанием причины, почему это невозможно выполнить.

*Внимание!* Участники не могут направлять запрос документов для операций, выполненных через банкоматы.

*Внимание!* Обратитесь к правилам соответствующей платежной системы, чтобы получить более подробную информацию о *запросах документов*, включая информацию о допустимых промежутках времени исполнения, сроках хранения документов, требуемых процедурах обработки этих сообщений.

#### 2.4.5. Чарджбэк и повторный презентмент

Процесс выставления *требования возврата средств (чарджбэк)* начинается тогда, когда Участник в роли Эмитента устанавливает, что по объективной причине, определенной правилами платежной системы, можно считать операцию некорректной и на законных основаниях вернуть уже уплаченные за неё банку Эквайреру денежные средства назад.



Жизненный цикл претензии, начинающийся с *чарджбэка (требования возврата средств)*, включает в себя:

- *первый чарджбэк (требование возврата средств),*
- *повторный презентмент (второе платежное требование),*
- *арбитражный чарджбэк (арбитражное требование возврата средств),*
- *арбитраж.*

#### Временные рамки для чарджбэка (требования возврата средств)

*Чарджбэк (первое требование возврата средств)* должен быть направлен в КС ОПКЦ НСПК не позднее сроков, определяемых кодом причины сообщения *чарджбэк*, отсчитываемых от даты обработки оригинальной операции в Клиринговой Системе ОПКЦ НСПК. Обратитесь к правилам соответствующей платежной системы, чтобы получить более подробную информацию о допустимых сроках исполнения и требуемых процедурах обработки этих сообщений.

Начало промежутка времени *первого чарджбэка (требования возврата средств)* отсчитывается от дня, следующего за днем обработки оригинальной операции в КС ОПКЦ НСПК.

Если предприятие торговли/услуг задержало доставку товаров или оказания услуг держателю карты (см. правило в следующей таблице), в результате чего возникла претензия, приведшая к направлению Эмитентом *чарджбэка (требования возврата средств)*, КС ОПКЦ НСПК будет применять правило «120 дней» из таблицы для определения временных рамок данного чарджбэка.

Таблица 11. Правило «120 дней»

В случаях, когда....	ОПКЦ НСПК отсчитывает 120 дней от
по утверждению держателя карты доставка товара задержана или оказание услуги со стороны предприятия не выполнено	позднейшей предполагаемой даты, когда предприятие должно было оказать услуги
оказание услуги прекращено	даты прекращения оказания услуги

*Внимание!* Эмитент ни при каких случаях не может направить *чарджбэк (первое требование возврата средств)* в КС ОПКЦ НСПК позднее 540 дней (примерно 18 месяцев), отсчитываемых от даты поступления в ОПКЦ НСПК *первого презентмента (первого платежного требования)*.

*Внимание!* Эмитент должен указать такую сумму первого *чарджбэка (первого требования возврата средств)*, чтобы отразить именно фактически не предоставленные услуги (не доставленные товары) держателю карты. За более подробной информацией по этой теме рекомендуется обратиться к правилам соответствующей платежной системы.



### Временные рамки для повторного презентмента и арбитражного чарджбэка

Сообщения претензионного цикла повторный *презентмент* (*второе платежное требование*) и *арбитражный чарджбэк* (*арбитражное требование возврата средств*) должны быть представлены в КС ОПКЦ НСПК в определенные промежутки времени. Временные рамки для *повторного презентмента* (*второго платежного требования*) и для *арбитражного чарджбэка* (*арбитражного требования возврата средств*) устанавливаются правилами платежной системы.

КС ОПКЦ НСПК отсчитывает этот срок от даты получения Участником *чарджбэка* (*требования возврата средств*) или *повторного презентмента* (*второго платежного требования*) до даты, когда КС ОПКЦ НСПК получит и обработает клиринговое сообщение от этого Участника: *повторный презентмент* или *арбитражный чарджбэк* соответственно.

### Временные рамки для претензии, включающей Арбитраж

Претензия, для разрешения которой потребуется арбитраж, должна быть обработана в течение определенного времени. Участник может подать на арбитраж для принятия решения по претензии в течение срока, устанавливаемого правилами платежной системы, отсчитываемого с даты получения от ОПКЦ НСПК последнего, предусмотренного правилами платежной системы, претензионного клирингового сообщения.

Подать претензию на арбитраж Участник может:

- в электронном виде;
- по факсу.

### Анализ временных рамок для чарджбэков и повторных презентментов

Анализ временных рамок для претензионных сообщений состоит в проверке того, что *первый чарджбэк* (*первое требование возврата средств*), *повторный презентмент* (*второе платежное требование*) и *арбитражный чарджбэк* (*арбитражное требование возврата средств*) не превысили установленных промежутков времени для передачи в КС ОПКЦ НСПК. Анализ временных рамок для претензионных сообщений использует дату обработки КС ОПКЦ НСПК, которая расположена в субэlemente СЭ-02 элемента ЭЛ-2158, как изображено в следующей таблице.

Таблица 12

Анализ временных рамок состоит в том, чтобы сравнить...	С...
дату обработки первого чарджбэка	датой обработки соответствующего запроса документов
дату обработки первого чарджбэка	датой обработки соответствующего первого презентмента
дату обработки повторного презентмента	датой обработки соответствующего первого чарджбэка
дату обработки арбитражного чарджбэка	датой обработки соответствующего повторного презентмента

### Обработка Участниками сообщений претензионных циклов

Участники должны уметь обрабатывать сообщения претензионного цикла: *чарджбэки*, *повторные презентменты* и *арбитражные чарджбэки*, – через Клиринговую Систему ОПКЦ НСПК с использованием следующих типов сообщений:

- *первый чарджбэк (первое требование возврата средств)* [ИТС-ФКС:1442-450/453];
- *повторный презентмент (второе платежное требование)* [ИТС-ФКС:1240-205/282];
- *арбитражный чарджбэк (арбитражное требование возврата средств)* [ИТС-ФКС:1442-451/454].

В общем случае Участники должны анализировать содержание всех полей (ПЛ) и элементов (ЭЛ) при формировании клиринговых сообщений с целью обеспечения их корректности. Если Участник сформировал клиринговое сообщение, в котором в процессе его анализа Клиринговой Системой ОПКЦ НСПК выявлена ошибка, то такое сообщение будет отклонено КС ОПКЦ НСПК с кодом этой ошибки.

Участники должны использовать сочетание ИТС-ФКС (идентификатора типа сообщения и функционального кода сообщения из поля ПЛ-024), чтобы обозначать сообщения претензионного цикла (см. таблицу). Для указания специфических причин *чарджбэка* [ИТС-ФКС:1442-450/453], *повторного презентмента* [ИТС-ФКС:1240-205/282] и *арбитражного чарджбэка* [ИТС-ФКС:1442-451/454] в поле ПЛ-025 (код причины сообщения) должен быть указан требуемый код причины сообщения – КПС (см. руководство «Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями»).

Таблица 13. Сообщения Претензионного цикла

ИТС	ФКС (ПЛ-24)	Описание
1442	450	<i>Чарджбэк (полный) [1442] направляется Эмитентом в ответ на полную сумму первого презентмента [1240]</i>
	453	<i>Чарджбэк (частичный) [1442] направляется Эмитентом в ответ на часть суммы первого презентмента [1240]</i>
1240	205	<i>Повторный презентмент (полный) [1240] направляется Эквайнером в ответ на Первый Чарджбэк (полный) [1442].</i>
	282	<i>Повторный презентмент (частичный) [1240] направляется Эквайнером в ответ на часть суммы Первого Чарджбэка (полного) [1442] или на Первый Чарджбэк (частичный) [1442].</i>
1442	451	<i>Арбитражный чарджбэк (полный) [1442] направляется Эмитентом в ответ на Повторный презентмент (полный) [1240].</i>
	454	<i>Арбитражный чарджбэк (частичный) [1442] направляется Эмитентом в ответ на часть суммы Повторного презентмента (полного) [1240] или на Повторный презентмент (частичный) [1240].</i>

Эмитент может направить первый *чарджбэк (первое требование возврата средств)* в ответ на клиринговое сообщение Эквайнера *презентмент (первое платежное требование)* в те временные рамки, которые предусмотрены правилами платежной системы.

Эквайнер может сформировать *повторный презентмент (второе платежное требование)*, добавив в него недостающую информацию согласно правилам платежной системы, чтобы исправить ошибки и/или недостатки своего *первого презентмента (первого платежного требования)*, которые привели к *чарджбэку (требованию возврата средств)* от Эмитента.

Эмитент может сформировать *арбитражный чарджбэк (арбитражное требование возврата средств)* если он установит, что операция, которая была ему направлена повторно в виде *повторного презентмента (второго платежного требования)*, не была оформлена должным образом и не была сопровождена необходимым количеством документов, которые должны были бы сопровождать такой *повторный презентмент (второе платежное требование)*.

#### Обязательные поля для сообщений претензионных циклов и работа с ними

Отправитель следующих сообщений претензионного цикла:

- *чарджбэк (первое требование возврата средств) [1442];*
- *повторный презентмент (второе платежное требование) [1240];*
- *арбитражный чарджбэк (арбитражное требование возврата средств) [1442];*

должен обязательно включать в них и корректно заполнять три указанных далее компонента:

Таблица 14

ПЛ-004	Сумма операции (Amount, Transaction) в валюте расчетов Участника
ПЛ-030	Сумма операции (Amount, Original) в валюте операции, которая должна быть взята из <i>первого презентмента</i>
ЭЛ-0149	Код валюты операции (Currency Codes, Amounts, Original) код валюты для суммы ПЛ-030

Если сообщение претензионного цикла касается не всей суммы операции, а только ее части, то отправитель также может заполнить элемент ЭЛ-0268 (Сумма частичной операции, Amount, Partial Transaction), в котором должна содержаться та сумма в валюте оригинальной операции, на которую и претендует предъявивший ее Участник. Заполнение элемента ЭЛ-0268 является необязательным, однако оно будет особенно актуальным, если валюта оригинальной операции отличается от валюты расчетов.

*Внимание!* Если Эмитент или Эквайрер направляет на клиринг операцию как «операцию с частичной суммой», то во всех последующих циклах клиринга эта операция также должна быть представлена как «операция с частичной суммой».

Поле ПЛ-030 состоит из следующих подполей (ПП):

- ПП-01. Сумма операции (Original Amount, Transaction);
- ПП-02. Сумма для расчетов (Original Amount, Reconciliation).

Элемент ЭЛ-0149 состоит из следующих субэлементов (СЭ):

- СЭ-01. Код валюты операции (Currency Code, Original Transaction Amount);
- СЭ-02. Код валюты расчетов (Currency Code, Original Reconciliation Amount).

Элемент ЭЛ-0268 состоит из следующих субэлементов (СЭ):

- СЭ-01. Частичная сумма операции (Amount, Partial Transaction);
- СЭ-02. Код валюты операции (Currency Code, Partial Transaction).

Сочетание поля ПЛ-004 с тремя вышеперечисленными полями обеспечивает получателя клирингового сообщения исчерпывающей информацией об истории сумм операций, присутствующих в ее (операции) клиринговых циклах.

Сумма операции в валюте операции, указанная в поле ПЛ-004 первого *презентмента* и помещаемая в ПЛ-030.ПП-01, а также связанная с ней валюта операции, код которой помещается в ЭЛ-0149.СЭ-01, должны быть неизменными во всех сообщениях претензионного жизненного цикла этой операции.

Участники должны придерживаться следующих специальных требований в части сумм, в зависимости от фазы жизненного цикла претензии.

- Эмитент не должен направлять *требование возврата средств (чарджбэк)* на сумму, превышающую полную сумму операции, которая присутствовала в *презентменте (первом платежном требовании)*, направленном от лица Эквайрера, за исключением *чарджбэка*, когда возврат был представлен Эквайнером на клиринг как оплата, при котором сумма *чарджбэка* будет ровно в два раза больше суммы *презентмента*;
- для формирования *чарджбэка (требования возврата средств)* на сумму меньшую, чем сумма оригинальной операции, Эмитент должен использовать ФКС равный 453 и ИТС равный 1442 - [1442-453]. При этом Эмитент может указать частичную сумму в валюте операции в элементе ЭЛ-0268;
- Эквайрер не имеет права направлять *повторный презентмент (второе платежное требование)* на сумму большую, чем сумма, которая присутствовала в *чарджбэке (требовании возврата средств)* Эмитента;
- Эквайрер имеет право направить *повторный презентмент (второе платежное требование)* на сумму меньшую, чем сумма, которая присутствовала в его *первом презентменте (первом платежном требовании)*. Для этого Эквайрер должен использовать ФКС равный 282 и ИТС равный 1240 - [1240-282]. При этом Эквайрер может указать частичную сумму в валюте операции в элементе ЭЛ-0268;
- Эмитент не должен направлять *арбитражный чарджбэк (арбитражное требование возврата средств)* на сумму, превышающую полную сумму операции, которая присутствовала в *презентменте (первом платежном требовании)*, направленном от лица Эквайрера;
- для формирования *арбитражного чарджбэка (арбитражного требования возврата средств)* на сумму меньшую, чем сумма оригинальной операции, Эмитент должен использовать ФКС равный 454 и ИТС равный 1442 - [1442-454]. При этом Эмитент может указать частичную сумму в валюте операции элементе ЭЛ-0268.

#### ПЛ-095 (Card Issuer Reference Data - номер для отслеживания претензионного цикла)

Поле ПЛ-095 (Card Issuer Reference Data - номер для отслеживания претензионного цикла) – контрольное значение, назначаемое Эмитентом при выполнении *запроса документов или требования возврата средств*, которое должно оставаться неизменным во всех последующих клиринговых сообщениях (циклах) урегулирования претензии сторонами.

Эквайрер должен повторять это поле с присвоенным Эмитентом значением в сообщениях *подтверждение запроса документов и повторном презентменте (втором платежном*

требовании) и при арбитраже *арбитражного чарджбэка (арбитражного требования возврата средств)*. Эквайтеры не должны изменять значение ПЛ-095.

Уникальность номера в ПЛ-095 обеспечивает отслеживание всего претензионного цикла.

*Внимание!* Эмитенты должны обеспечивать уникальность значения в ПЛ-095 в течение 12 месяцев.

КС ОПКЦ НСПК проверяет по своей претензионной базе данных, что поступивший *чарджбэк (требование возврата средств)* не содержит ранее использованного значения поля ПЛ-095 для отправителя. КС ОПКЦ НСПК отклоняет *чарджбэк (требование возврата средств)* или *повторный презентмент (платежное требование)*, если в нем обнаруживается некорректное значение поля ПЛ-095.

Участники должны всегда сопровождать свои претензионные операции полем ПЛ-095.

#### ЭЛ-0262 (Documentation Indicator - Индикатор Документации)

*Индикатор документации показывает* (см. таблицу), будет ли предоставлена сопроводительная документация для текущего претензионного цикла или цикла оспаривания выставленных плат.

Поле обязательно для первого *чарджбэка (требования возврата средств)* [1442], *повторного презентмента (второго платежного требования)* [1240], и *арбитражного чарджбэка (арбитражного требования возврата средств)* [1442].

Таблица 15. Логика установки флага в ЭЛ-0262

Если сопровождающая документация...	ЭЛ-0262 содержит значение ...
Не предоставляется	0
Будет представлена вслед за клиринговым сообщением	1

Клиринговая система ОПКЦ НСПК проверяет значение в элементе ЭЛ-0262 для всех

- *первых чарджбэков (требований возврата средств)* [1442];
- *повторных презентментов (вторых платежных требований)* [1240];
- *арбитражных чарджбэков (арбитражных требований возврата средств)* [1442].

Если значение индикатора в элементе ЭЛ-0262 не равно 0 или 1, КС ОПКЦ НСПК отклоняет такое сообщение.



### ПЛ-072 (Data Record - Пояснения)

Поле ПЛ-072 используется в процессе претензионных клиринговых циклов для предоставления Участнику получателю дополнительной текстовой информации, дающей пояснения. Как и какой именно информацией заполняется это поле регламентируется правилами платежной системы.

### Получение дополнительной информации по претензионным сообщениям

Следующие поля (ПЛ) и элементы (ЭЛ) содержат дополнительную информацию о предыдущих циклах претензионной работы:

- ПЛ-030 (*Amounts, Original*);
- ЭЛ-0149 (*Currency Codes, Amounts, Original*);
- ЭЛ-0262 (*Documentation Indicator*);
- ЭЛ-0266 (*First Chargeback/Fee Collection Return Data*);
- ЭЛ-0267 (*Second presentment/Fee Collection Resubmission Data*);
- ЭЛ-0268 (*Amount, Partial Transaction*).

В ЭЛ-0266 и ЭЛ-0267 есть эквивалентные субэлементы, относящиеся каждый к своему клиринговому циклу:

- СЭ-01 – КПС (код причины сообщения) из ПЛ-025 *первого чарджбэка (требования возврата средств) или повторного презентмента (второго платежного требования)*);
- СЭ-02 – дата претензии (из ЭЛ-2158 [*Financial Data*], СЭ-02 *первого чарджбэка или повторного презентмента*);
- СЭ-05 – сумма (из ПЛ-004 [*Amount, Transaction*] *первого чарджбэка или повторного презентмента*);
- СЭ-06 – валюта (из ПЛ-049 [*Currency Code, Transaction*] *первого чарджбэка или повторного презентмента*);
- СЭ-07 – пояснения (из поля ПЛ-072 [*Data Record*] *первого чарджбэка или повторного презентмента*).

## **2.4.6. Арбитраж**

Если Участник использовал все свои права в рамках процедур претензионных циклов для разрешения претензии по операции, Участник имеет право в итоге направить ходатайство в платежную систему для рассмотрения претензии в порядке арбитража.

Участники не имеют права обращаться за арбитражем, пока они не исчерпали свои возможности урегулировать взаимную претензию согласно процедурам претензионного цикла (*чарджбэк, повторный презентмент, арбитражный чарджбэк*).

## 2.5. Сверка

Клиринговая система ОПКЦ НСПК предоставляет Участникам несколько возможностей по сверке их клиринговых и расчетных данных.

Сообщения *Сверка* [ИТС-ФКС:1644-68x] предоставляют как детальную, так и суммарную информацию о клиринге и расчетах Участников.

### 2.5.1. Сообщения ОДПТ Сверка для клиринга и расчетов

Сообщения *Сверка* формируются клиринговой системой ОПКЦ НСПК. Они создаются в каждый клиринговый цикл обработки для Участников, если в этом цикле были финансовые сообщения Участника, учитываемые при сверке.

Следующие сообщения *Сверка* доступны для Участников (см. таблицу)

Таблица 16. Сообщения Сверка

ИТС	ФКС	Описание
1644	680	Итоги клиринга в валюте операции
	685	Расчетно-клиринговая позиция

Клиринговая система формирует эти сообщения как

- сообщения типа *Подтверждение* (по финансовой активности отправителя, в том числе «collection only»);
- сообщения типа *Уведомление* (по финансовой активности получателя);
- или одновременно обоих типов;

в зависимости от характера аккумулированных данных и опций, выбранных Участником.

Сообщения включают четырехзначное поле ПЛ-025 (Код причины сообщения - КПС). КПС определяет, является ли данное конкретное сообщение *Подтверждением* или *Уведомлением* (см. таблицу).



Таблица 17. Уведомления и Подтверждения

Если ПЛ-025 содержит значение...	то это сообщение...
6861	Подтверждение. Сообщение Сверка
6862	Уведомление. Сообщение Сверка

*Подтверждение* – это тип сообщения сверки ОДПТ, подтверждающего исходящую от Участника финансовую активность, которую приняла и обработала Клиринговая система ОПКЦ НСПК.

*Уведомление* – это тип сообщения сверки ОДПТ, подтверждающего поступившую к Участнику внешнюю финансовую активность, которую обработала и направила Участнику Клиринговая система ОПКЦ НСПК.

### 2.5.2. Финансовые сообщения, участвующие в сверке

Только часть сообщений ОДПТ оказывает финансовое влияние на результаты сверки.

Например, *запрос документов* не влияет на результаты сверки (на подсчет итогов).

В следующей таблице приведены клиринговые сообщения, оказывающие влияние на подсчет итогов в сообщениях сверки.

Таблица 18. Сообщения, учитываемые в итогах сверки

ИТС-ФТС	Описание
1240-200	Первый презентмент
1442-450	Первый чарджбэк (полный)
1442-453	Первый чарджбэк (частичный)
1240-205	Повторный презентмент (полный)
1240-282	Повторный презентмент (частичный)
1442-451	Арбитражный чарджбэк (полный)
1442-454	Арбитражный чарджбэк (частичный)
1740-700, 1740-780, 1740-781, 1740-782, 1740-783	Выставление плат — все циклы
1244-299	Финансовое уведомление (от платежной системы)

### 2.5.3. Подтверждения, формируемые КС ОПКЦ НСПК

Если клиринговые файлы, полученные КС ОПКЦ НСПК от Участника, содержат финансовую активность в виде клиринговых сообщений, участвующих в сверке, то КС ОПКЦ НСПК сформирует

сообщения *Сверка* для каждого логического клирингового файла Участника. Если же финансовой активности в клиринговом файле не обнаружено, то сообщения *Сверка* для Участника Клиринговой Системой ОПКЦ НСПК не формируются (см. таблицу).

**Таблица 19. Алгоритм формирования подтверждений**

Если КС ОПКЦ НСПК...	, и клиринговый файл...	Тогда клиринговая система...
...получила клиринговый файл от Участника	...не содержит финансовые клиринговые сообщения (например, в файле все сообщения между заголовком клирингового файла и трейлером клирингового файла - запросы документов)	...не формирует сообщения Сверка (Подтверждения) для Участника по данному клиринговому файлу
	...содержит финансовые клиринговые сообщения	...формирует сообщения Сверка (Подтверждения) для Участника по финансовым сообщениям данного клирингового файла
...не получила клиринговых файлов от Участника		...не формирует никаких сообщений Сверка (Подтверждения) для Участника

#### 2.5.4. Уведомления, формируемые КС ОПКЦ НСПК

Клиринговая система ОПКЦ НСПК формирует сообщения Уведомления для Участника только в том случае, если в сторону Участника были направлены финансовые клиринговые сообщения.

#### 2.5.5. Расположение итогов для сверки

В зависимости от категорий сверки КС ОПКЦ НСПК будет включать итоги в следующие элементы (ЭЛ) сообщений:

- [1644-680] *Итоги клиринга в валюте операции;*
- [1644-685] *Расчетно-клиринговая позиция.*

Следующая таблица определяет, является ли элемент (ЭЛ) обязательным (О) в сообщениях *Сверка* [1644-680] и [1644-685].

Таблица 20. Элементы, хранящие итоги в сообщениях [1644-680] и [1644-685]

Элементы,	включающие итоги для сверки по параметру...	в...	Сообщения	
			1644-680	1644-685
0380	Сумма дебетовых операций	валюте операции	О	О
0381	Сумма кредитовых операций	валюте операции	О	О
0384	Нетто-сумма операций	валюте операции	О	О
0390	Сумма дебетовых операций	валюте расчетов	-	О
0391	Сумма кредитовых операций	валюте расчетов	-	О
0392	Сумма дебетовых комиссий	валюте расчетов	-	О
0393	Сумма кредитовых комиссий	валюте расчетов	-	О
0394	Нетто-сумма операций	валюте расчетов	-	О
0395	Нетто-сумма комиссий	валюте расчетов	-	О
0396	Чистая позиция	валюте расчетов	-	О
0400	Количество дебетовых операций		О	О
0401	Количество кредитовых операций		О	О
0402	Общее количество операций		О	О

Является ли операция дебетовой или кредитовой по отношению к Участнику в роли Отправителя или Получателя клирингового сообщения определяется по процессинговому коду (ПЛ-003) и признаку отмены (ЭЛ-0025) в соответствии со следующей таблицей:

Таблица 21

Тип сообщения	ПЛ-003.ПП-01	ЭЛ-0025.СЭ-01	Отправитель	Получатель
Презентмент [1240]	00, 01, 12	-1	Кредит	Дебет
Презентмент [1240]	20, 26, 28	-1	Дебет	Кредит
Презентмент [1240]	00, 01, 12	R	Дебет	Кредит
Презентмент [1240]	20, 26, 28	R	Кредит	Дебет
Чарджбэк [1442]	00, 01, 12	-1	Кредит	Дебет
Чарджбэк [1442]	20, 26, 28	-1	Дебет	Кредит
Чарджбэк [1442]	00, 01, 12	R	Дебет	Кредит
Чарджбэк [1442]	20, 26, 28	R	Кредит	Дебет
Выставление плат [1740]	19	-1	Кредит	Дебет
Выставление плат [1740]	29	-1	Дебет	Кредит
Выставление плат [1740]	19	R	Дебет	Кредит
Выставление плат [1740]	29	R	Кредит	Дебет
Финансовое уведомление [1244]	02	-1	Кредит	Дебет
Финансовое уведомление [1244]	22	-1	Дебет	Кредит
Финансовое уведомление [1244]	02	R	Дебет	Кредит
Финансовое уведомление [1244]	22	R	Кредит	Дебет

<sup>1</sup> Символ «-» для значения ЭЛ-0025.СЭ-01 означает, что ЭЛ-0025 отсутствует в сообщении.

## 2.5.6. Итоги клиринга в валюте операции [1644-680]

Это сообщение предоставляет итоги клиринговой активности Участника в валюте операции.

Участники будут получать по одному сообщению типа *Подтверждение* для каждой валюты операции, которая будет обнаружена КС ОПКЦ НСПК в логическом файле от Участника (включая первые *презентменты* [1240] по активности «collection only»), и по одному сообщению типа *Уведомление* для каждой валюты операции, которая будет обнаружена КС ОПКЦ НСПК в логическом файле, направленном Участнику.

КС ОПКЦ НСПК анализирует сумму операции в каждом сообщении, как полученном от Участника, так и направленном Участнику, и в соответствии с таблицей, приведенной в предыдущем параграфе 2.5.5, определяет, приводит ли данная операция к дебету или к кредиту.

КС ОПКЦ НСПК рассчитывает суммы всех операций по каждому логическому файлу, как полученному от Участника, так и направленному Участнику, в каждой валюте по дебету и по кредиту отдельно и помещает итоговые суммы в соответствующие элементы (ЭЛ) сообщения *Итоги клиринга в валюте операции* [1644-680].

В следующей таблице приведено соответствие полей и элементов сообщения Итоги клиринга в валюте операции [1644-680] и «драфтовых» клиринговых сообщений по отношению к их Отправителю и Получателю:

Таблица 22

1644-680	Презентмент [1240]		Чарджбэк [1442]		Выставление плат [1740]		Финансовое уведомление [1244]	
	Отправитель	Получатель	Отправитель	Получатель	Отправитель	Получатель	Отправитель	Получатель
ПЛИ-025 Message Reason Code	‘6861’	‘6862’	‘6861’	‘6862’	‘6861’	‘6862’	‘6861’	‘6862’
ЭЛ-0148 Currency Exponents	ЭЛ-0148 <sup>2</sup>	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148
ЭЛ-0300 Reconciled, File	ЭЛ-0105 заголовок	ЭЛ-0105 заголовок	ЭЛ-0105 заголовок	ЭЛ-0105 заголовок	ЭЛ-0105 заголовок	ЭЛ-0105 заголовок	ЭЛ-0105 заголовок	ЭЛ-0105 заголовок

<sup>2</sup> Из элемента ЭЛ-0148 «драфтового» клирингового сообщения извлекается информация только по валюте, указанной в поле ПЛИ-049.

	файла отправителя	файла получателя	файла отправителя	файла получателя	файла отправителя	файла получателя	файла отправителя	файла получателя
ЭЛ-0380 Debits, Transaction Amount in Transaction Currency	'D' & SUM (ПЛ-004, дебет отправителя)	'D' & SUM (ПЛ-004, дебет получателя)	'D' & SUM (ПЛ-004, дебет отправителя)	'D' & SUM (ПЛ-004, дебет получателя)	'D' & SUM (ПЛ-004, дебет отправителя)	'D' & SUM (ПЛ-004, дебет получателя)	'D' & SUM (ПЛ-004, дебет отправителя)	'D' & SUM (ПЛ-004, дебет получателя)
ЭЛ-0381 Credits, Transaction Amount in Transaction Currency	'C' & SUM (ПЛ-004, кредит отправителя)	'C' & SUM (ПЛ-004, кредит получателя)	'C' & SUM (ПЛ-004, кредит отправителя)	'C' & SUM (ПЛ-004, кредит получателя)	'C' & SUM (ПЛ-004, кредит отправителя)	'C' & SUM (ПЛ-004, кредит получателя)	'C' & SUM (ПЛ-004, кредит отправителя)	'C' & SUM (ПЛ-004, кредит получателя)
ЭЛ-0384 Amount, Net Transaction in Transaction Currency	'D' & [(ЭЛ-0380.СЭ-02) – (ЭЛ-0381.СЭ-02)], если [(ЭЛ-0380.СЭ-02) – (ЭЛ-0381.СЭ-02)] > 0 или 'C' & [(ЭЛ-0381.СЭ-02) – (ЭЛ-0380.СЭ-02)], если [(ЭЛ-0380.СЭ-02) – (ЭЛ-0381.СЭ-02)] <= 0							
ЭЛ-0400 Debits, Transaction Number	COUNT(1, дебет отправителя)	COUNT(1, дебет получателя)	COUNT(1, дебет отправителя)	COUNT(1, дебет получателя)	COUNT(1, дебет отправителя)	COUNT(1, дебет получателя)	COUNT(1, дебет отправителя)	COUNT(1, дебет получателя)
ЭЛ-0401 Credits, Transaction Number	COUNT(1, кредит отправителя)	COUNT(1, кредит получателя)	COUNT(1, кредит отправителя)	COUNT(1, кредит получателя)	COUNT(1, кредит отправителя)	COUNT(1, кредит получателя)	COUNT(1, кредит отправителя)	COUNT(1, кредит получателя)
ЭЛ-0402 Total, Transaction Number	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)
ПЛ-049 Currency Code, Transaction	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049
ПЛ-093 Transaction Destination Institution ID Code	ПЛ-094	ПЛ-093	ПЛ-094	ПЛ-093	ПЛ-094	ПЛ-093	ПЛ-094	ПЛ-093
ПЛ-100 Receiving Institution ID Code	ПЛ-033	ПЛ-100	ПЛ-033	ПЛ-100	ПЛ-033	ПЛ-100	ПЛ-033	ПЛ-100

Строки, помеченные зеленым, являются обязательными критериями консолидации. Обозначения SUM и COUNT используются для суммирования по заданному полю и подсчета количества записей соответственно.

### 2.5.7. Расчетно-клиринговая позиция [1644-685]

Участники всегда получают сообщение *Расчетно-клиринговая позиция* [1644-685] при наличии операций, предусматривающих движение средств между Участниками или между Участниками и платежной системой. Клиринговая система ОПКЦ НСПК формирует это сообщение и как *Подтверждение* (для исходящей клиринговой деятельности Участника, в том числе и «collection only»), и как *Уведомление* (для входящей клиринговой деятельности для Участника). Участники будут получать сообщения обоих видов в каждый клиринговый цикл (каждый кат-оф) при наличии соответствующей активности Участника.

*Расчетно-клиринговая позиция* [1644-685] включает в себя итоги клиринговой деятельности Участника по каждой категории сверки клиринга. Основные категории сверки являются обязательными. Это такие категории как:

- платежная система;
- вид активности Участника;
- обработанный файл;
- тип операции;
- валюта операции;
- валюта расчетов;
- тип межбанковской комиссии;
- тип карточного продукта;
- параметры расчетного сервиса.

Часть категорий сверки опциональны (по выбору Участника – получателя сообщения сверки). К ним относятся:

- эквайринговый БИН (только для активности Эквайрера);
- диапазон номеров карт (только для активности Эмитента);
- МСС;

- индивидуальный индикатор сверки Участника (только для исходящей активности Участника).

Клиринговая система ОПКЦ НСПК автоматически проставляет все итоговые суммы в сообщении *Расчетно-клиринговая позиция* [1644-685] в валюте операции и в валюте расчетов Участника.

Для подтверждения «collection only» активности Участника в качестве валюты расчетов всегда проставляется значение 643, при этом все суммы в валюте расчетов заполняются нулями.

Формат сообщения *Расчетно-клиринговая позиция* [1644-685] приводится в руководстве «Клиринг ОПКЦ НСПК. Обмен документами и платежными требованиями».

В следующей таблице приведено соответствие полей и элементов сообщения Расчетно-клиринговая позиция [1644-685] и «драфтовых» клиринговых сообщений по отношению к их Отправителю и Получателю:

Таблица 23

1644-685	Презентмент [1240]		Чарджбэк [1442]		Выставление плат [1740]		Финансовое уведомление [1244]	
	Отправитель	Получатель	Отправитель	Получатель	Отправитель	Получатель	Отправитель	Получатель
ПЛ-025 Message Reason Code	‘6861’	‘6862’	‘6861’	‘6862’	‘6861’	‘6862’	‘6861’	‘6862’
ПЛ-026 Card Acceptor Business Code	ПЛ-026	ПЛ-026	ПЛ-026	ПЛ-026	-	-	-	-
ЭЛ-0148 Currency Exponents	ЭЛ-0148 <sup>3</sup>	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148	ЭЛ-0148
ЭЛ-0165 Settlement Indicator	ЭЛ-0165	ЭЛ-0165	ЭЛ-0165	ЭЛ-0165	ЭЛ-0165	ЭЛ-0165	ЭЛ-0165	ЭЛ-0165

<sup>3</sup> Из ЭЛ-0148 драфтового клирингового сообщения должна быть извлечена информация только по валютам, указанным в ПЛ-049 и ПЛ-050 (или значение 643 для «collection only»)

ЭЛ-0300 Reconciled, File	ЭЛ-0105 заголовка файла отправителя	ЭЛ-0105 заголовка файла получателя	ЭЛ-0105 заголовка файла отправителя	ЭЛ-0105 заголовка файла получателя	ЭЛ-0105 заголовка файла отправителя	ЭЛ-0105 заголовка файла получателя	ЭЛ-0105 заголовка файла отправителя	ЭЛ-0105 заголовка файла получателя
ЭЛ-0302 Reconciled, Member Activity	‘А’	‘Г’	‘Г’	‘А’	‘F’	‘F’	‘F’	‘Г’
ЭЛ-0369 Reconciled, Acquirer’s BIN	ПЛ-031.ПП-02	-	-	ПЛ-031.ПП-02	-	-	-	-
ЭЛ-0370 Reconciled, Account Range	-	Issuer Account Range—Low & Issuer Account Range—High из справочника Issuer Profiles	Issuer Account Range—Low & Issuer Account Range—High из справочника Issuer Profiles	-	-	-	-	Issuer Account Range—Low & Issuer Account Range—High из справочника Issuer Profiles
ЭЛ-0372 Reconciled, Transaction Function	‘1240’ & ПЛ-024	‘1240’ & ПЛ-024	‘1442’ & ПЛ-024	‘1442’ & ПЛ-024	‘1740’ & ПЛ-024	‘1740’ & ПЛ-024	‘1244’ & ПЛ-024	‘1244’ & ПЛ-024
ЭЛ-0374 Reconciled, Processing Code	ПЛ-003.ПП-01	ПЛ-003.ПП-01	ПЛ-003.ПП-01	ПЛ-003.ПП-01	ПЛ-003.ПП-01	ПЛ-003.ПП-01	ПЛ-003.ПП-01	ПЛ-003.ПП-01
ЭЛ-0375 Member Reconciliation Indicator 1	ЭЛ-0375	-	ЭЛ-0375	-	ЭЛ-0375	-	-	-
ЭЛ-0378 Original/Reversal Totals Indicator	‘R’, если ЭЛ-0025 присутствует и ЭЛ-0025.СЭ-01 = ‘R’; иначе ‘O’	‘R’, если ЭЛ-0025 присутствует и ЭЛ-0025.СЭ-01 = ‘R’; иначе ‘O’	‘R’, если ЭЛ-0025 присутствует и ЭЛ-0025.СЭ-01 = ‘R’; иначе ‘O’	‘R’, если ЭЛ-0025 присутствует и ЭЛ-0025.СЭ-01 = ‘R’; иначе ‘O’	‘R’, если ЭЛ-0025 присутствует и ЭЛ-0025.СЭ-01 = ‘R’; иначе ‘O’	‘R’, если ЭЛ-0025 присутствует и ЭЛ-0025.СЭ-01 = ‘R’; иначе ‘O’	‘R’, если ЭЛ-0025 присутствует и ЭЛ-0025.СЭ-01 = ‘R’; иначе ‘O’	‘R’, если ЭЛ-0025 присутствует и ЭЛ-0025.СЭ-01 = ‘R’; иначе ‘O’
ЭЛ-0380 Debits, Transaction Amount in Transaction Currency	‘D’ & SUM (ПЛ-004, дебет отправителя)	‘D’ & SUM (ПЛ-004, дебет получателя)	‘D’ & SUM (ПЛ-004, дебет отправителя)	‘D’ & SUM (ПЛ-004, дебет получателя)	‘D’ & SUM (ПЛ-004, дебет отправителя)	‘D’ & SUM (ПЛ-004, дебет получателя)	‘D’ & SUM (ПЛ-004, дебет отправителя)	‘D’ & SUM (ПЛ-004, дебет получателя)
ЭЛ-0381 Credits, Transaction Amount in Transaction Currency	‘C’ & SUM (ПЛ-004, кредит отправителя)	‘C’ & SUM (ПЛ-004, кредит получателя)	‘C’ & SUM (ПЛ-004, кредит отправителя)	‘C’ & SUM (ПЛ-004, кредит получателя)	‘C’ & SUM (ПЛ-004, кредит отправителя)	‘C’ & SUM (ПЛ-004, кредит получателя)	‘C’ & SUM (ПЛ-004, кредит отправителя)	‘C’ & SUM (ПЛ-004, кредит получателя)



ЭЛ-0384 Amount, Net Transaction in Transaction Currency	'D' & [(ЭЛ-0380.СЭ-02) – (ЭЛ-0381.СЭ-02)], если [(ЭЛ-0380.СЭ-02) – (ЭЛ-0381.СЭ-02)] > 0 или 'C' & [(ЭЛ-0381.СЭ-02) – (ЭЛ-0380.СЭ-02)], если [(ЭЛ-0380.СЭ-02) – (ЭЛ-0381.СЭ-02)] <= 0							
ЭЛ-0390 Debits, Transaction Amount in Reconciliation Currency	'D' & SUM (ПЛ-005, дебет отправителя)	'D' & SUM (ПЛ-005, дебет получателя)	'D' & SUM (ПЛ-005, дебет отправителя)	'D' & SUM (ПЛ-005, дебет получателя)	'D' & SUM (ПЛ-005, дебет отправителя)	'D' & SUM (ПЛ-005, дебет получателя)	'D' & SUM (ПЛ-005, дебет отправителя)	'D' & SUM (ПЛ-005, дебет получателя)
ЭЛ-0391 Credits, Transaction Amount in Reconciliation Currency	'C' & SUM (ПЛ-005, кредит отправителя)	'C' & SUM (ПЛ-005, кредит получателя)	'C' & SUM (ПЛ-005, кредит отправителя)	'C' & SUM (ПЛ-005, кредит получателя)	'C' & SUM (ПЛ-005, кредит отправителя)	'C' & SUM (ПЛ-005, кредит получателя)	'C' & SUM (ПЛ-005, кредит отправителя)	'C' & SUM (ПЛ-005, кредит получателя)
ЭЛ-0392 Debits, Fee Amount in Reconciliation Currency	ЭЛ-0146.СЭ-01 & 'D' & SUM (ЭЛ-0146.СЭ-07, дебет отправителя, ЭЛ-0146.СЭ-03 = '01', ЭЛ-0146.СЭ-06 = ПЛ-050)	ЭЛ-0146.СЭ-01 & 'D' & SUM (ЭЛ-0146.СЭ-07, дебет получателя, ЭЛ-0146.СЭ-03 = '01', ЭЛ-0146.СЭ-06 = ПЛ-050)	ЭЛ-0146.СЭ-01 & 'D' & SUM (ЭЛ-0146.СЭ-07, дебет отправителя, ЭЛ-0146.СЭ-03 = '01', ЭЛ-0146.СЭ-06 = ПЛ-050)	ЭЛ-0146.СЭ-01 & 'D' & SUM (ЭЛ-0146.СЭ-07, дебет получателя, ЭЛ-0146.СЭ-03 = '01', ЭЛ-0146.СЭ-06 = ПЛ-050)	'00D000000000000000'	'00D000000000000000'	'00D000000000000000'	'00D000000000000000'
ЭЛ-0393 Credits, Fee Amount in Reconciliation Currency	ЭЛ-0146.СЭ-01 & 'C' & SUM (ЭЛ-0146.СЭ-07, кредит отправителя, ЭЛ-0146.СЭ-03 = '01', ЭЛ-0146.СЭ-06 = ПЛ-050)	ЭЛ-0146.СЭ-01 & 'C' & SUM (ЭЛ-0146.СЭ-07, кредит получателя, ЭЛ-0146.СЭ-03 = '01', ЭЛ-0146.СЭ-06 = ПЛ-050)	ЭЛ-0146.СЭ-01 & 'C' & SUM (ЭЛ-0146.СЭ-07, кредит отправителя, ЭЛ-0146.СЭ-03 = '01', ЭЛ-0146.СЭ-06 = ПЛ-050)	ЭЛ-0146.СЭ-01 & 'C' & SUM (ЭЛ-0146.СЭ-07, кредит получателя, ЭЛ-0146.СЭ-03 = '01', ЭЛ-0146.СЭ-06 = ПЛ-050)	'00C000000000000000'	'00C000000000000000'	'00C000000000000000'	'00C000000000000000'
ЭЛ-0394 Amount, Net Transaction in Reconciliation Currency	'D' & [(ЭЛ-0390.СЭ-02) – (ЭЛ-0391.СЭ-02)], если [(ЭЛ-0390.СЭ-02) – (ЭЛ-0391.СЭ-02)] > 0 или 'C' & [(ЭЛ-0391.СЭ-02) – (ЭЛ-0390.СЭ-02)], если [(ЭЛ-0390.СЭ-02) – (ЭЛ-0391.СЭ-02)] <= 0							
ЭЛ-0395 Amount, Net Fee in Reconciliation Currency	'D' & [(ЭЛ-0392.СЭ-03) – (ЭЛ-0393.СЭ-03)], если [(ЭЛ-0392.СЭ-03) – (ЭЛ-0393.СЭ-03)] > 0 или				'C000000000000000000'	'C000000000000000000'	'C000000000000000000'	'C000000000000000000'

	'C' & [(ЭЛ-0393.СЭ-03) – (ЭЛ-0392.СЭ-03)], если [(ЭЛ-0392.СЭ-03) – (ЭЛ-0393.СЭ-03)] <= 0							
ЭЛ-0396 Amount, Net Total in Reconciliation Currency	'D' & [(ЭЛ-0394.СЭ-02) + (ЭЛ-0395.СЭ-02)], если ЭЛ-0394.СЭ-01 = 'D' и ЭЛ-0395.СЭ-01 = 'D' или 'C' & [(ЭЛ-0394.СЭ-02) + (ЭЛ-0395.СЭ-02)], если ЭЛ-0394.СЭ-01 = 'C' и ЭЛ-0395.СЭ-01 = 'C' или 'D' & [(ЭЛ-0394.СЭ-02) – (ЭЛ-0395.СЭ-02)], если ЭЛ-0394.СЭ-01 = 'D' и ЭЛ-0395.СЭ-01 = 'C' и (ЭЛ-0394.СЭ-02) > (ЭЛ-0395.СЭ-02) или 'D' & [(ЭЛ-0395.СЭ-02) – (ЭЛ-0394.СЭ-02)], если ЭЛ-0394.СЭ-01 = 'C' и ЭЛ-0395.СЭ-01 = 'D' и (ЭЛ-0394.СЭ-02) < (ЭЛ-0395.СЭ-02) или 'C' & [(ЭЛ-0394.СЭ-02) – (ЭЛ-0395.СЭ-02)], если ЭЛ-0394.СЭ-01 = 'C' и ЭЛ-0395.СЭ-01 = 'D' и (ЭЛ-0394.СЭ-02) >= (ЭЛ-0395.СЭ-02) или 'C' & [(ЭЛ-0395.СЭ-02) – (ЭЛ-0394.СЭ-02)], если ЭЛ-0394.СЭ-01 = 'D' и ЭЛ-0395.СЭ-01 = 'C' и (ЭЛ-0394.СЭ-02) <= (ЭЛ-0395.СЭ-02)							
ЭЛ-0400 Debits, Transaction Number	COUNT(1, дебет отправителя)	COUNT(1, дебет получателя)	COUNT(1, дебет отправителя)	COUNT(1, дебет получателя)	COUNT(1, дебет отправителя)	COUNT(1, дебет получателя)	COUNT(1, дебет отправителя)	COUNT(1, дебет получателя)
ЭЛ-0401 Credits, Transaction Number	COUNT(1, кредит отправителя)	COUNT(1, кредит получателя)	COUNT(1, кредит отправителя)	COUNT(1, кредит получателя)	COUNT(1, кредит отправителя)	COUNT(1, кредит получателя)	COUNT(1, кредит отправителя)	COUNT(1, кредит получателя)
ЭЛ-0402 Total, Transaction Number	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)	COUNT(1)
ЭЛ-2358 Reconciled, Financial Data	ЭЛ-2158	ЭЛ-2158	ЭЛ-2158	ЭЛ-2158	ЭЛ-2158	ЭЛ-2158	ЭЛ-2158	ЭЛ-2158
ЭЛ-2359 Reconciled, Settlement Data	(Originator Transfer Agent ID) & (ЭЛ-2159.СЭ-02 ÷ ЭЛ-2159.СЭ - 06)	ЭЛ-2159	(Originator Transfer Agent ID) & (ЭЛ-2159.СЭ -02 ÷ ЭЛ-2159.СЭ - 06)	ЭЛ-2159	(Originator Transfer Agent ID) & (ЭЛ-2159.СЭ -02 ÷ ЭЛ-2159.СЭ - 06)	ЭЛ-2159	(Originator Transfer Agent ID) & (ЭЛ-2159.СЭ -02 ÷ ЭЛ-2159.СЭ - 06)	ЭЛ-2159
ПЛ-049 Currency Code, Transaction	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049	ПЛ-049
ПЛ-050 Currency Code, Reconciliation	ПЛ-050	ПЛ-050	ПЛ-050	ПЛ-050	ПЛ-050	ПЛ-050	ПЛ-050	ПЛ-050

ПЛ-093 Transaction Destination Institution ID Code	ПЛ-094	ПЛ-093	ПЛ-094	ПЛ-093	ПЛ-094	ПЛ-093	ПЛ-094	ПЛ-093
ПЛ-100 Receiving Institution ID Code	ПЛ-033	ПЛ-100	ПЛ-033	ПЛ-100	ПЛ-033	ПЛ-100	ПЛ-033	ПЛ-100

Строки, помеченные зеленым, являются обязательными критериями консолидации. Строки, помеченные желтым, являются опциональными критериями консолидации по (выбору Участника – получателя сообщения сверки). Обозначения SUM и COUNT используются для суммирования по заданному полю и подсчета количества записей соответственно.

Направление движения средств по отношению к Участнику в роли Отправителя или Получателя для формирования сообщений *Расчетно-клиринговая позиция* [1644-685] определяется в соответствии с таблицей, приведенной в разделе 2.5.5.

Направление движения межбанковских комиссий по отношению к Участнику в роли Отправителя или Получателя для формирования сообщений *Расчетно-клиринговая позиция* [1644-685] определяется в соответствии со следующей таблицей:

Таблица 24

ЭЛ-0146.СЭ-02	ЭЛ-0025.СЭ-01	Отправитель	Получатель
19	-4	Кредит	Дебет
29	-4	Дебет	Кредит
19	R	Дебет	Кредит
29	R	Кредит	Дебет

## 2.6. Выставление плат и Финансовое уведомление (от платежной системы)

### 2.6.1. Назначение сообщений *выставление плат*

КС ОПКЦ НСПК предоставляет Участникам дополнительную возможность для расчетов (помимо обычных сообщений клирингового цикла) с помощью сообщений *выставление плат*.

Сообщения *выставление плат* используются для взимания плат (fee collection) и выплаты средств (funds disbursement), которые по сути являются аналогом платежного требования и платежного поручения соответственно.

Сообщения *выставление плат* включают:

- платы, возникающие между парами Участников;
- платы, формируемые согласно действующим тарифам платежных систем между платежной системой и Участником.

Участники могут направлять сообщения *выставление плат* в соответствии с правилами платежной системы. Кроме того, Участники могут обмениваться сообщениями *выставление плат* на основе взаимной договоренности (так называемые good faith fee collections).

По сообщениям *выставление плат* не предусмотрены межбанковские комиссии.

<sup>4</sup> Символ «-» для значения ЭЛ-0025.СЭ-01 означает, что ЭЛ-0025 отсутствует в сообщении.

Сообщения *выставление плат* [1740] используются для разнообразных целей и содержат информацию, необходимую Участникам для обработки, в поле ПЛ-025 (Код причины сообщения - КПС).

В сообщениях *выставление плат* [1740] поле ПЛ-025 указывает на причину или на тип платы. Поле ПЛ-003 (Processing Code), подполе ПП-01 (Cardholder Transaction Type) указывает направление движения денежных средств: дебетование получателя сообщения (значение 19) или кредитование получателя сообщения (значение 29).

## 2.6.2. Формирование сообщения типа выставление плат

Отправитель сообщения должен направить сообщение *выставление плат* [1740], включив в каждый его компонент (поле, подполе, элемент, субэлемент) соответствующую информацию. Отправитель сообщения *выставление плат (от Участника)* [1740-700] обязан сформировать контрольное число в элементе ЭЛ-0137 (Fee Collection Control Number) для его последующего использования в ответных сообщениях *выставление плат, возврат (от Участника)* [1740-780], *выставление плат, повторное (от Участника)* [1740-781] и *выставление плат, арбитражный возврат (от Участника)* [1740-782] и должен хранить значение этого элемента для целей контроля и отслеживания. Значение элемента ЭЛ-0137 устанавливается отправителем сообщения *выставление плат (от Участника)* [1740-700] на своё усмотрение.

Если сообщение *выставление плат* требует сопроводительной документации, отправитель сообщения должен направить документацию согласно правилам платежной системы. На всей направленной документации должно быть указано контрольное число (значение элемента ЭЛ-0137).

## 2.6.3. Возврат, повторное выставление плат и арбитражный возврат

Данные сообщения предназначены для организации претензионного цикла по сообщениям типа *выставление плат* [1740].

Участник может отказаться (*возврат*) или повторно выставить плату (*повторное*) путем направления сообщения *выставление плат* [1740] с одним из следующих значений ФКС (ПЛ-24):

- 780 = *выставление плат, возврат (от Участника) (Return)*;
- 781 = *выставление плат, повторное (от Участника) (Resubmission)*;
- 782 = *выставление плат, арбитражный возврат (от Участника) (Arbitration Return)*.

Алгоритм обмена этими сообщениями следующий:

- Участник в роли получателя сообщения *выставление плат* [1740] может направить *возврат* (ПЛ-24 = 780) в течение срока, установленного правилами соответствующей платежной системы, начиная со дня получения оригинального сообщения *выставление плат* [1740] по одной из перечисленных ниже причин. Чтобы Участник это сделал, ему необходимо повторить оригинальное сообщение *выставление плат* [1740] с точностью до значения поля ПЛ-024, которое должно в *возврате* содержать значение 780 (признак *возврата*).
  - «Сопроводительная документация не получена». Участник в роли получателя должен дождаться даты, установленной правилами соответствующей платежной системы, начиная с даты сообщения *выставление плат* [1740], и после этого использовать указанную причину;
  - «Должно быть направлено другому Участнику»;
  - «Текстовое пояснение не было предоставлено или было неполным»;
  - «Плата превышает допустимую для данного случая»;
  - «Плата указана неверно из-за ошибки ввода»;
  - «Плата взимается повторно»;
  - «Срок применения этой платы истёк»;
  - «Неприменимая в данном случае плата»;
  - «Неодобренная получателем плата».
- если на сообщение *выставление плат* пришел *возврат* по одной из причин, указанных выше, то Участник – получатель может повторно выставить плату в течение срока, установленного правилами соответствующей платежной системы, начиная с даты приема такого *возврата* только в том случае, если причина возврата им будет учтена и исправлена. Например, Участник – получатель *возврата* предоставил требуемый документ или исправил сумму платы. Чтобы повторно выставить плату в виде сообщения *выставление плат* [1740], Участник устанавливает значение поля ПЛ-024 равным 781, что означает *выставление плат, повторное (Resubmission)*. Участник должен поместить объяснения сделанных исправлений в ПЛ-72 (Data Record);
- если сообщение *выставление плат* выставлено повторно в нарушение правил платежной системы, оно может быть опротестовано в течение срока,

установленного правилами соответствующей платежной системы, начиная с даты такого повторного выставления с помощью сообщения *выставление плат, арбитражный возврат*. **Внимание!** Перед возвратом плат по причине непредставленной документации Участник в роли получателя должен дожидаться даты, установленной правилами соответствующей платежной системы, начиная с даты получения Участником сообщения. Чтобы направить *арбитражный возврат* Участник формирует сообщение *выставление плат* [1740], в котором значение поля ПЛ-024 устанавливается равным 782, что означает *арбитражный возврат*. Участник должен указать подробности в поле ПЛ-072.

Дальнейший цикл опротестования через Клиринговую Систему ОПКЦ НСПК запрещен. Участник должен обратиться в платежную систему для разрешения данного диспута между сторонами, если он оказался неурегулированным с помощью описанного выше механизма.

Участник – отправитель должен отменить любое из сообщений типа *выставление плат* [1740], которое будет ошибочно им продублировано. Для этого Участник должен послать копию этого сообщения с указанием значения R в субэлементе СЭ-01 (Message Reversal Indicator) элемента ЭЛ-0025 (Message Reversal Indicator).

#### 2.6.4. Сообщения Финансовое уведомление (от платежной системы)

*Сообщения финансовое уведомление (от платежной системы)* предназначены для взимания различных плат и выплаты различных возмещений по отношению к Участнику – Эмитенту от имени платежной системы, которые требуют списания или зачисления денежных средств Участником – Эмитентом по отношению к его клиенту – держателю карты в рамках специальных программ платежной системы.

*Сообщения финансовое уведомление (от платежной системы)* имеют следующие основные параметры:

- идентификатор типа сообщения (ИТС) – 1244;
- функциональный код сообщения (ФКС) – 299.

По сообщениям *финансовое уведомление (от платежной системы)* не предусмотрены межбанковские комиссии.

*Сообщения финансовое уведомление (от платежной системы)* не могут быть опротестованы Участником – Эмитентом в рамках претензионно-арбитражного цикла.

Сообщения *финансовое уведомление (от платежной системы)* [1244] используются для разнообразных целей и содержат информацию, необходимую Участникам для обработки, в поле ПЛ-025 (Код причины сообщения - КПС).

В сообщениях *финансовое уведомление (от платежной системы)* [1244] поле ПЛ-025 указывает на причину или на тип платы, применяемой с помощью данного сообщения. Поле ПЛ-003 (Processing Code), подполе ПП-01 (Cardholder Transaction Type) указывает направление движения денежных средств: дебетование получателя сообщения (значение 02) или кредитование получателя сообщения (значение 22).

## 2.7. Отмена клиринговых сообщений и файлов Участниками

В этом разделе описана методика отмены (*reversal*) клиринговых сообщений и клиринговых файлов Участниками.

### 2.7.1. Идентификация отмененных сообщений

Участник должен сформировать сообщение отмены путем дублирования оригинального сообщения и добавления в него элемента ЭЛ-0025 (*Message Reversal Indicator*) и заполнения его субэлементов согласно следующей таблице.

Таблица 25. Как помечаются сообщения отмены

В...	Участник размещает ...
Субэлементе 1	Значение R
Субэлементе 2	Дата обработки оригинального сообщения в КС ОПКЦ НСПК

### 2.7.2. Идентификация отмененных клиринговых файлов

Участник имеет две возможности для отмены файла. Он должен выбрать только одну из этих возможностей:

- добавить элемент ЭЛ-0026 (*File Reversal Indicator*) в заголовок логического файла и заполнить его субэлемент СЭ-1 (*File Reversal Indicator*) значением R. Субэлемент СЭ-2 (*Central Site Processing Date of Original File*) должен содержать фактическую дату обработки оригинального клирингового файла в клиринговой системе ОПКЦ НСПК (того файла, который планируется отменить);



- добавить элемент ЭЛ-0025 (*Message Reversal Indicator*) в каждое сообщение клирингового файла, за исключением сообщения *заголовок клирингового файла* и сообщения *трейлер клирингового файла*. Субэлемент СЭ-1 (*Message Reversal Indicator*) надо заполнить значением R. Субэлемент СЭ-2 (*Central Site Processing Date of Original Message*) должен содержать фактическую дату обработки оригинального клирингового сообщения в клиринговой системе ОПКЦ НСПК (того сообщения, которое планируется отменить).

### 2.7.3. Отмена клиринговых сообщений

Участник должен следовать следующему далее алгоритму для отмены отдельных сообщений:

- Участник принял решение отменить определенное клиринговое сообщение;
- Участник извлекает сообщение, которое должно быть отменено;
- Участник добавляет в извлеченное клиринговое сообщение элемент ЭЛ-0025 (*Message Reversal Indicator*), заполняя его субэлемент СЭ-1 (*Message Reversal Indicator*) значением R, а субэлемент СЭ-2 (*Central Site Processing Date of Original Message*) – фактической датой обработки оригинального клирингового сообщения в КС ОПКЦ НСПК (того сообщения, которое планируется отменить);
- Участник добавляет сообщение отмены к одному из исходящих от него клиринговых файлов.

Клиринговая система ОПКЦ НСПК распознает и обработает каждое сообщение отмены, направленное Участником в клиринговом файле. У КС ОПКЦ НСПК нет требований по отправке сообщений отмены отдельным файлом или каким-либо специальным образом.

### 2.7.4. Отмена клиринговых файлов целиком

Клиринговая система ОПКЦ НСПК допускает возможность для Участника направить один клиринговый файл и один отмененный файл с одним и тем же ИД файла (File ID).

Это позволяет Участникам исправлять неверный файл с минимальными изменениями. Алгоритм такого изменения выглядит следующим образом:

- Участник принимает решение об отмене клирингового файла;
- Участник направляет полностью отмененный файл с использованием того же ИД файла (File ID) или с использованием нового ИД файла (File ID). Участник добавляет элемент ЭЛ-0026 (*File Reversal Indicator*) в сообщение *заголовок*

клирингового файла со значением R в первом субэлементе и фактической датой обработки оригинального клирингового файла в КС ОПКЦ НСПК, который планируется отменить, во втором субэлементе;

- поскольку элемент ЭЛ-0026 присутствует в сообщении *заголовок клирингового файла*, КС ОПКЦ НСПК определит, что этот файл полностью отменен Участником. Поэтому КС ОПКЦ НСПК добавит элемент ЭЛ-0025 (*Message Reversal Indicator*) в каждое индивидуальное клиринговое сообщение клирингового файла, а затем обработает и направит Участникам каждое такое сообщение как индивидуальное отмененное сообщение.

Если оригинальный клиринговый файл требует повторной отправки, поскольку он содержал некорректные данные, Участник исправляет его и направляет повторно с другим ИД файла (File ID).

### 2.7.5. Отмена клиринговых файлов частично

Частичная отмена клирингового файла выглядит следующим образом.

- выбранное для отмены сообщение помещается Участником в новый клиринговый файл. Например, Участник принял решение отменить все *первые чарджбэки (первые требования возврата средств)* из клирингового файла. Для этого Участник извлекает из оригинального клирингового файла все *первые чарджбэки* и сохраняет их для помещения в новый клиринговый файл (для отправки в КС ОПКЦ НСПК);
- Участник создает сообщение *заголовок клирингового файла* и указывает значение R в элементе ЭЛ-0026 (*File Reversal Indicator*);
- Участник создает сообщение *трейлер клирингового файла* и заполняет всеми нулями: элемент ЭЛ-0301 (File Amount, Checksum) и элемент ЭЛ-0306 (*File Message Counts*);
- Участник помещает в файл все *первые чарджбэки* и направляет клиринговый файл на обработку в КС ОПКЦ НСПК.

*Внимание!* Участники не должны совмещать в одном файле сообщения за разные клиринговые даты, которые должны быть отменены, поскольку дата в субэлементе 2 (Дата обработки оригинального сообщения в КС ОПКЦ НСПК) элемента ЭЛ-0026 будет определять курс конвертации для данного файла на эту дату.

*Внимание!* ИД файла (File ID) для частично отмененного клирингового файла должен отличаться от ИД файла (File ID) оригинального.

### 2.7.6. Проверки

КС ОПКЦ НСПК проверяет ИД отмененного файла, чтобы убедиться в том, что он не был отменен ранее.

## 2.8. Дубликаты клиринговых файлов

Дубликаты клиринговых файлов возникают, если клиринговые файлы с одним и тем же идентификатором направляются на клиринг в ОПКЦ НСПК. Для контроля дубликатов клиринговых файлов КС ОПКЦ НСПК использует следующие проверки.

### 2.8.1. Контроль дубликатов

Для предотвращения обработки дубликатов файлов КС ОПКЦ НСПК отклоняет их, если набор параметров ЭЛ-0105 (*File ID*) и ЭЛ-0026.СЭ-01 (*File Reversal Indicator*) из сообщения *заголовок клирингового файла* [1644] совпадает с таким же набором параметров какого-либо другого файла, обработанного ранее (в течение не менее 180 дней до текущей даты клиринга) от этого Участника или его процессора (TPP). Участник или его процессор (TPP) определяется по элементу ЭЛ-0105, и его субэлементу СЭ-03 (*Processor ID*).

### 2.8.2. Причины дубликатов

Причинами возникновения дубликатов могут быть, например, не исчерпываясь приведенным, следующие:

- замена сотрудником Участника ИД файла вручную на номер, ранее уже использовавшийся, и направление этого файла в КС ОПКЦ НСПК;
- попытка Участника послать один и тот же файл повторно.

## 2.9. Отчеты, формируемые по результатам клиринга

КС ОПКЦ НСПК по окончании каждого клирингового цикла формирует отчеты, позволяющие Участникам производить сверку итогов клиринга с исходящей и входящей активностью Участников, сверку итогов клиринга с расчетными данными, а также разбор ошибок, возникших при обработке файлов, направленных на клиринг в ОПКЦ.

Таковыми отчетами в «машиночитаемом» виде (то есть предназначенными для автоматизированной обработки) являются клиринговые сообщения *Сверка*, описанные в разделе 2.5, и клиринговые сообщения *Отказ от обработки*, описанные в разделе 2.3.5.

Клиринговые сообщения *Сверка* и *Отказ от обработки* доставляются Участникам в составе клиринговых файлов, формируемых КС ОПКЦ НСПК.

На основании «машиночитаемых» сообщений Сверка и Отказ от обработки клиринговой системой также формируются и «человекочитаемые» отчеты, позволяющие Участникам осуществлять визуальный контроль результатов клиринга в ОПКЦ НСПК.

«Человекочитаемые» отчеты доставляются Участникам в отдельных файлах посредством системы СЭДО НСПК. За детальной информацией обратитесь к описанию системы СЭДО НСПК.

Ниже будут представлены форматы «человекочитаемых» отчетов. НСПК настоятельно рекомендует Участникам использовать описанные далее отчеты только для визуального контроля, а не для автоматизированной обработки, так как точное расположение полей данных отчетов строго не регламентируется. Для автоматизированной обработки предлагается использовать их «машиночитаемые» аналоги, а именно клиринговые сообщения *Сверка* и *Отказ от обработки*.

### 2.9.1. Нетто-позиция расчетного агента

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ РАСЧЕТНОГО АГЕНТА

ОТЧЕТ: NSPK-SAR-TA  
ОПҚ : НСПК  
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
РАСЧЕТНЫЙ АГЕНТ: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
ИД РАСЧЕТНОГО АГЕНТА: XXXXXXXXXXXX  
ДАТА РАСЧЕТА НЕТТО-ПОЗИЦИЙ: 01 ЯНВ 2016

Код РАСЧЕТНОГО СЕРВИСА: XXXXXXXXXX  
РАСЧЕТНЫЙ ЦИКЛ: XX  
ТИП РАСЧЕТНОГО СЕРВИСА: XXXXXXXXXXXXXXXX  
РАСЧЕТНЫЙ БАНК: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

БИК РАСЧЕТНОГО АГЕНТА: XXXXXXXXXX  
ВАЛЮТА РАСЧЕТОВ: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
КОД ВАЛЮТЫ РАСЧЕТОВ: XXXX  
КОД СТРАНЫ РАСЧЕТНОГО АГЕНТА: XXXX  
ДАТА ВАЛЮТИРОВАНИЯ: 01 ЯНВ 2016

УЧАСТНИК: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
ИД УЧАСТНИКА: XXXXXXXXXXXX

№	ДАТА КЛИРИНГА	ОБРАБОТАННЫЙ ФАЙЛ	НАПРАВЛЕНО В ОПҚ D/C	ПОЛУЧЕНО ИЗ ОПҚ D/C	НЕТТО-ПОЗИЦИЯ D/C
XXX	01 ЯНВ 2016	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X
XXX	01 ЯНВ 2016	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X
ИТОГО ПО УЧАСТНИКУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:			XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X

УЧАСТНИК: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
ИД УЧАСТНИКА: XXXXXXXXXXXX

№	ДАТА КЛИРИНГА	ОБРАБОТАННЫЙ ФАЙЛ	НАПРАВЛЕНО В ОПҚ D/C	ПОЛУЧЕНО ИЗ ОПҚ D/C	НЕТТО-ПОЗИЦИЯ D/C
XXX	01 ЯНВ 2016	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X
XXX	01 ЯНВ 2016	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X
ИТОГО ПО УЧАСТНИКУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:			XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X
ИТОГО ПО РАСЧЕТНОМУ АГЕНТУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:			XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X

КОНЕЦ ОТЧЕТА

### Рисунок 8

В следующей таблице приводится описание порядка формирования отчета, а также соответствие данных отчета и его машиночитаемого аналога.

Таблица 26

Поле отчета	Источник данных (поля и элементы сообщения 1644-685)
Отчет	NSPK-SAR-TA
Дата	Системная дата формирования отчета
Время	Системное время формирования отчета
ОПКЦ	НСПК
Платежная система	Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0001, то МИР; Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0002, то Union Pay; Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0003, то JCB; Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0004, то American Express.
Расчетный агент	Наименование расчетного агента, идентификатор которого указан в ЭЛ-2359.СЭ-01
ИД расчетного агента	ЭЛ-2359.СЭ-01
Дата расчета нетто-позиций	ЭЛ-2359.СЭ-04
Код расчетного сервиса	ЭЛ-2359.СЭ-03
Расчетный цикл	ЭЛ-2359.СЭ-05
Тип расчетного сервиса	Если ЭЛ-2359.СЭ-02 = 3, то Расчеты в национальной валюте; если ЭЛ-2359.СЭ-02 = 1, то Международные расчеты.
Расчетный банк	Наименование расчетного банка
БИК расчетного агента	БИК расчетного агента, идентификатор которого указан в ЭЛ-2359.СЭ-01
Валюта расчетов	Наименование валюты, код которой указан в ПЛ-050
Код валюты расчетов	ПЛ-050
Код страны расчетного агента	Код страны расчетного агента, идентификатор которого указан в ЭЛ-2359.СЭ-01
Дата валютирования	ЭЛ-2359.СЭ-06
Участник	Наименование Участника, идентификатор которого указан в ПЛ-093
ИД Участника	ПЛ-093
№	Порядковый номер строки данных для Участника
Дата клиринга	ЭЛ-2358.СЭ-02
Обработанный файл	ЭЛ-0300
Направлено в ОПКЦ	Сумма по ЭЛ-0396, сгруппированная по ПЛ-093 и ЭЛ-0300, где ПЛ-025 = 6861
Получено из ОПКЦ	Сумма по ЭЛ-0396, сгруппированная по ПЛ-093 и ЭЛ-0300, где ПЛ-025 = 6862
Нетто-позиция	Сумма по ЭЛ-0396, сгруппированная по ПЛ-093 и ЭЛ-0300
Итого по Участнику в валюте расчетов	
	Сумма по столбцу «Направлено в ОПКЦ» по Участнику
	Сумма по столбцу «Получено из ОПКЦ» по Участнику
	Сумма по столбцу «Нетто-позиция» по Участнику
Всего по расчетному агенту в валюте расчетов	
	Сумма по столбцу «Направлено в ОПКЦ» для всех Участников
	Сумма по столбцу «Получено из ОПКЦ» для всех Участников
	Сумма по столбцу «Нетто-позиция» для всех Участников

Поля, помеченные зеленым, – это заголовок и трейлер отчета. Поля и элементы сообщений [1644-685], входящие в заголовок, являются консолидирующими полями для построения отчета (ЭЛ-2358.СЭ-01; ЭЛ-2359; ПЛ-050). В трейлере отчета подводятся итоги по консолидирующим полям из заголовка отчета.

Поля, помеченные синим, – это подзаголовок и подитог отчета, которые формируются по каждому Участнику, расчеты по которому осуществляет заданный расчетный агент, (консолидирующие поля: ЭЛ-2358.СЭ-01; ЭЛ-2359; ПЛ-050; ПЛ-093). В подитоге указываются итоговые суммы по консолидирующим полям из подзаголовка.

Нетто-позиция по файлу в валюте расчетов (для каждого логического файла в ЭЛ-0300) и нетто-позиция Участника (для каждого Участника) в валюте расчетов должны совпадать с аналогичными полями из отчетов «*Нетто-позиция Участника*» и «*Расчетно-клиринговая позиция Участника*».

## 2.9.2. Нетто-позиция Участника

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ УЧАСТНИКА

ОТЧЕТ: NSPK-SAR-M  
ОПКЦ: НСПК  
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
РАСЧЕТНЫЙ АГЕНТ: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
ИД РАСЧЕТНОГО АГЕНТА: XXXXXXXXXXXX  
УЧАСТНИК: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
ИД УЧАСТНИКА: XXXXXXXXXXXX  
ДАТА РАСЧЕТА НЕТТО-ПОЗИЦИЙ: 01 ЯНВ 2016

КОД РАСЧЕТНОГО СЕРВИСА: XXXXXXXXXX  
РАСЧЕТНЫЙ ЦИКЛ: XX  
ТИП РАСЧЕТНОГО СЕРВИСА: XXXXXXXXXXXXXXXX

ВАЛЮТА РАСЧЕТОВ: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
КОД ВАЛЮТЫ РАСЧЕТОВ: XXX  
КОД СТРАНЫ РАСЧЕТНОГО АГЕНТА: XXX  
ДАТА ВАЛЮТИРОВАНИЯ: 01 ЯНВ 2016

№ ДАТА КЛИРИНГА ОБРАБОТАННЫЙ ФАЙЛ НАПРАВЛЕНО В ОПКЦ Д/С ПОЛУЧЕНО ИЗ ОПКЦ Д/С НЕТТО-ПОЗИЦИЯ Д/С  
XXX 01 ЯНВ 2016 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X  
XXX 01 ЯНВ 2016 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X

ИТОГО ПО УЧАСТНИКУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX X

КОНЕЦ ОТЧЕТА

Рисунок 9

В следующей таблице приводится описание порядка формирования отчета, а также соответствие данных отчета и его машиночитаемого аналога.

Таблица 27

Поле отчета	Источник данных (поля и элементы сообщения 1644-685)
Отчет	NSPK-SAR-M
Дата	Системная дата формирования отчета
Время	Системное время формирования отчета
ОПКЦ	НСПК
Платежная система	Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0001, то МИР;



	Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0002, то Union Pay; Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0003, то JCB; Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0004, то American Express.
Расчетный агент	Наименование расчетного агента, идентификатор которого указан в ЭЛ-2359.СЭ-01
ИД расчетного агента	ЭЛ-2359.СЭ-01
Участник	Наименование Участника, идентификатор которого указан в ПЛ-093
ИД Участника	ПЛ-093
Дата расчета нетто-позиций	ЭЛ-2359.СЭ-04
Код расчетного сервиса	ЭЛ-2359.СЭ-03
Расчетный цикл	ЭЛ-2359.СЭ-05
Тип расчетного сервиса	Если ЭЛ-2359.СЭ-02 = 3, то Расчеты в национальной валюте; если ЭЛ-2359.СЭ-02 = 1, то Международные расчеты.
Валюта расчетов	Наименование валюты, код которой указан в ПЛ-050
Код валюты расчетов	ПЛ-050
Код страны расчетного агента	Код страны расчетного агента, идентификатор которого указан в ЭЛ-2359.СЭ-01
Дата валютирования	ЭЛ-2359.СЭ-06
№	Порядковый номер строки данных для Участника
Дата клиринга	ЭЛ-2358.СЭ-02
Обработанный файл	ЭЛ-0300
Направлено в ОПКЦ	Сумма по ЭЛ-0396, сгруппированная по ПЛ-093 и ЭЛ-0300, где ПЛ-025 = 6861
Получено из ОПКЦ	Сумма по ЭЛ-0396, сгруппированная по ПЛ-093 и ЭЛ-0300, где ПЛ-025 = 6862
Нетто-позиция	Сумма по ЭЛ-0396, сгруппированная по ПЛ-093 и ЭЛ-0300
Итого по Участнику в валюте расчетов	
	Сумма по столбцу «Направлено в ОПКЦ» по Участнику
	Сумма по столбцу «Получено из ОПКЦ» по Участнику
	Сумма по столбцу «Нетто-позиция» по Участнику

Поля, помеченные зеленым, – это заголовок и трейлер отчета. Поля и элементы сообщений [1644-685], входящие в заголовок, являются консолидирующими полями для построения отчета (ЭЛ-2358.СЭ-01; ЭЛ-2359; ПЛ-050; ПЛ-093). В трейлере отчета подводятся итоги по консолидирующим полям из заголовка отчета.

Нетто-позиция по файлу в валюте расчетов (для каждого логического файла в ЭЛ-0300) и нетто-позиция Участника в валюте расчетов должны совпадать с аналогичными полями из отчетов «Нетто-позиция расчетного агента» и «Расчетно-клиринговая позиция Участника».

### 2.9.3. Расчетно-клиринговая позиция Участника

РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВАЯ ПОЗИЦИЯ УЧАСТНИКА

ОТЧЕТ:  
ОПКЦ:  
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА:  
УЧАСТНИК:  
ИД УЧАСТНИКА:  
ДАТА РАСЧЕТА НЕТТО-ПОЗИЦИЙ:

NSPK-SFP-M  
НСПК  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXX  
01 ЯНВ 2016

КОД РАСЧЕТНОГО СЕРВИСА:  
РАСЧЕТНЫЙ ЦИКЛ:  
ТИП РАСЧЕТНОГО СЕРВИСА:

XXXXXXXXXXXX  
XX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

ВАЛЮТА РАСЧЕТОВ:  
КОД ВАЛЮТЫ РАСЧЕТОВ:  
КОД СТРАНЫ РАСЧЕТНОГО АГЕНТА:  
ДАТА ВАЛЮТИРОВАНИЯ:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXX  
XXX  
01 ЯНВ 2016

ДАТА КЛИРИНГА:  
ОБРАБОТАННЫЙ ФАЙЛ:

01 ЯНВ 2016  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

АКТИВНОСТЬ

ТИП СООБЩЕНИЯ

ТИП ОПЕРАЦИИ

ПРИЗНАК ОТМЕН

ПРОДУКТ

IFD

КОЛИЧЕСТВО ТРАНЗАКЦИЙ

ВАЛЮТА ТРАНЗ.

СУММА В ВАЛЮТЕ ТРАНЗАКЦИИ

D/C

СУММА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

МЕЖБАНКОВСКАЯ КОМИССИЯ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

X

XXXX-XXXX

XX

X

XXX

XX

XXXXXXXXXXXX

XXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

X

XXXX-XXXX

XX

X

XXX

XX

XXXXXXXXXXXX

XXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

X

XXXX-XXXX

XX

X

XXX

XX

XXXXXXXXXXXX

XXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

X

XXXX-XXXX

XX

X

XXX

XX

XXXXXXXXXXXX

XXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

X

ИТОГО ПО ФАЙЛУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:

СУММА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

XXXXXX

XXXXXX

D

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ФАЙЛУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:

СУММА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

XXXXXX

XXXXXX

C

ДАТА КЛИРИНГА:  
ОБРАБОТАННЫЙ ФАЙЛ:

01 ЯНВ 2016  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

АКТИВНОСТЬ

ТИП СООБЩЕНИЯ

ТИП ОПЕРАЦИИ

ПРИЗНАК ОТМЕН

ПРОДУКТ

IFD

КОЛИЧЕСТВО ТРАНЗАКЦИЙ

ВАЛЮТА ТРАНЗ.

СУММА В ВАЛЮТЕ ТРАНЗАКЦИИ

D/C

СУММА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

МЕЖБАНКОВСКАЯ КОМИССИЯ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

X

XXXX-XXXX

XX

X

XXX

XX

XXXXXXXXXXXX

XXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

X

XXXX-XXXX

XX

X

XXX

XX

XXXXXXXXXXXX

XXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

X

XXXX-XXXX

XX

X

XXX

XX

XXXXXXXXXXXX

XXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

X

X

ИТОГО ПО ФАЙЛУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:

СУММА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

XXXXXX

XXXXXX

D

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ФАЙЛУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:

СУММА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

XXXXXX

XXXXXX

C

ИТОГО ПО УЧАСТНИКУ В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:

СУММА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

XXXXXX

XXXXXX

D

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ УЧАСТНИКА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ:

СУММА В ВАЛЮТЕ РАСЧЕТОВ

D/C

XXXXXX

XXXXXX

C

КОНЕЦ ОТЧЕТА

Рисунок 10

В следующей таблице приводится описание порядка формирования отчета, а также соответствие данных отчета и его машиночитаемого аналога.

Таблица 28

Поле отчета	Источник данных (поля и элементы сообщения 1644-685)
Отчет	NSPK-SFP-M
Дата	Системная дата формирования отчета
Время	Системное время формирования отчета
Платежная система	Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0001, то МИР; Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0002, то Union Pay; Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0003, то JCB; Если ЭЛ-2358.СЭ-01 = 0004, то American Express.
Участник	Наименование Участника, идентификатор которого указан в ПЛ-093
ИД Участника	ПЛ-093
Дата расчета нетто-позиции	ЭЛ-2359.СЭ-04
Код расчетного сервиса	ЭЛ-2359.СЭ-03
Расчетный цикл	ЭЛ-2359.СЭ-05
Тип расчетного сервиса	Если ЭЛ-2359.СЭ-02 = 3, то Расчеты в национальной валюте; если ЭЛ-2359.СЭ-02 = 1, то Международные расчеты.
Валюта расчетов	Наименование валюты, код которой указан в ПЛ-050
Код валюты расчетов	ПЛ-050



Код страны расчетного агента	Код страны расчетного агента, идентификатор которого указан в ЭЛ-2359.СЭ-01
Дата валютирования	ЭЛ-2359.СЭ-06
Дата клиринга	ЭЛ-2358.СЭ-02
Обработанный файл	ЭЛ-0300
Активность	ЭЛ-0302
Тип сообщения	ЭЛ-0372
Тип операции	ЭЛ-0374
Признак отмены	ЭЛ-0378
Продукт	ЭЛ-2358.СЭ-05
IFD	ЭЛ-2358.СЭ-06
Количество транзакций	ЭЛ-0402
Валюта транз.	ПЛ-049
Сумма в валюте транзакции	ЭЛ-0384
Сумма в валюте расчетов	ЭЛ-0394
Межбанковская комиссия в валюте расчетов	ЭЛ-0395
Итого по файлу в валюте расчетов	
Сумма в валюте расчетов	Сумма ЭЛ-0394 по файлу
Межбанковская комиссия в валюте расчетов (отдельно по дебету и отдельно по кредиту!)	Сумма отдельно дебетовых ЭЛ-0395 и отдельно кредитовых ЭЛ-0395 по файлу
Нетто-позиция по файлу в валюте расчетов	Сумма ЭЛ-0394 и ЭЛ-0395 по файлу
Итого по Участнику в валюте расчетов	
Сумма в валюте расчетов	Сумма ЭЛ-0394 по Участнику
Межбанковская комиссия в валюте расчетов (отдельно по дебету и отдельно по кредиту!)	Сумма отдельно дебетовых ЭЛ-0395 и отдельно кредитовых ЭЛ-0395 по Участнику
Нетто-позиция Участника в валюте расчетов	Сумма ЭЛ-0394 и ЭЛ-0395 по Участнику

Поля, помеченные зеленым, – это заголовок и трейлер отчета. Поля и элементы сообщений [1644-685], входящие в заголовок, являются консолидирующими полями для построения отчета (ЭЛ-2358.СЭ-01; ЭЛ-2359; ПЛ-093; ПЛ-050). В трейлере отчета подводятся итоги по консолидирующим полям из заголовка отчета.

Поля, помеченные синим, – это подзаголовок и подитог отчета, которые формируются по каждому обработанному логическому файлу (ЭЛ-0300) для Участника (консолидирующие поля: ЭЛ-2358.СЭ-02; ЭЛ-0300). В подитоге указываются итоговые суммы по консолидирующим полям из подзаголовка.

Нетто-позиция по файлу в валюте расчетов (для каждого логического файла в ЭЛ-0300) и нетто-позиция Участника (в целом) в валюте расчетов должны совпадать с аналогичными полями из отчета «*Нетто-позиция Участника*».

## 2.9.4. Итоги клиринга в валюте транзакции по Участнику

ИТОГИ КЛИРИНГА В ВАЛЮТЕ ТРАНЗАКЦИИ ПО УЧАСТНИКУ

ОТЧЕТ:	NSPK-FCS-M	ДАТА: 01 ЯНВ 2016
ОПКЦ:	НСПК	ВРЕМЯ: 00:00
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА:	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	
УЧАСТНИК:	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	
ИД УЧАСТНИКА:	XXXXXXXXXX	
ДАТА КЛИРИНГА:	01 ЯНВ 2016	

ВАЛ. ТРАНЗ.	ОБРАБОТАННЫЙ ФАЙЛ	НАПРАВЛЕНО В ОПКЦ	СУММА D/C	ПОЛУЧЕНО ИЗ ОПКЦ	СУММА D/C
XXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X
XXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X
XXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X
XXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX X

КОНЕЦ ОТЧЕТА

Рисунок 11

В следующей таблице приводится описание порядка формирования отчета, а также соответствие данных отчета и его машиночитаемого аналога.

Таблица 29

Поле отчета	Источник данных (поля и элементы сообщения 1644-6805)
Отчет	NSPK-FCS-M
Дата	Системная дата формирования отчета
Время	Системное время формирования отчета
ОПКЦ	НСПК
Платежная система	Если ЭЛ-0105.СЭ-01 = 101, то МИР; Если ЭЛ-0105.СЭ-01 = 201, то Union Pay; Если ЭЛ-0105.СЭ-01 = 301, то JCB; Если ЭЛ-0105.СЭ-01 = 401, то American Express.
Участник	Наименование Участника, идентификатор которого указан в ПЛ-093
ИД Участника	ПЛ-093
Дата клиринга	ЭЛ-0105.СЭ-02
Вал. транз.	ПЛ-049
Обработанный файл	ЭЛ-0300
Направлено в ОПКЦ	
Количество	ЭЛ-0402, где ПЛ-025 = 6861
Сумма	ЭЛ-0384, где ПЛ-025 = 6861
Получено из ОПКЦ	
Количество	ЭЛ-0402, где ПЛ-025 = 6862
Сумма	ЭЛ-0384, где ПЛ-025 = 6862

<sup>5</sup> За исключением ЭЛ-0105, который берется из заголовка клирингового файла, содержащего в себе сообщение [1644-680].

Поля, помеченные зеленым, – это заголовок отчета. Поля и элементы сообщений [1644-680]5, входящие в заголовок отчета, являются консолидирующими полями для построения отчета (ЭЛ-0105.СЭ-01; ЭЛ-0105.СЭ-02; ПЛ-093).

## 2.9.5. Ошибки при обработке файлов, направленных Участником на клиринг в ОПКЦ

ОШИБКИ ПРИ ОБРАБОТКЕ ФАЙЛОВ, НАПРАВЛЕННЫХ УЧАСТНИКОМ НА КЛИРИНГ В ОПКЦ

ОТЧЕТ:  
ОПКЦ:  
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА:  
УЧАСТНИК:  
ИД УЧАСТНИКА:

NSPK-ERR-M  
НСПК  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXX

ДАТА: 01 ЯНВ 2016  
ВРЕМЯ: 00:00

ИД ФАЙЛА:  
СТАТУС ФАЙЛА:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

КОД ОШИБКИ	ОПИСАНИЕ ОШИБКИ	НОМЕР СООБЩЕНИЯ	ПОЛЕ/ ЭЛЕМЕНТ	ОШИБОЧНЫЕ ДАННЫЕ	ИНДИКАТОР РАСЧЕТОВ
XXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	X
XXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	X
XXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	X

ИД ФАЙЛА:  
СТАТУС ФАЙЛА:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

КОД ОШИБКИ	ОПИСАНИЕ ОШИБКИ	НОМЕР СООБЩЕНИЯ	ПОЛЕ/ ЭЛЕМЕНТ	ОШИБОЧНЫЕ ДАННЫЕ	ИНДИКАТОР РАСЧЕТОВ
XXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	X

КОНЕЦ ОТЧЕТА

Рисунок 12

В следующей таблице приводится описание порядка формирования отчета, а также соответствие данных отчета и его машиночитаемого аналога.

Таблица 30

Поле отчета	Источник данных (поля и элементы сообщений 1644-691 и 1644-699)
Отчет	NSPK-ERR-M
Дата	Системная дата формирования отчета
Время	Системное время формирования отчета
ОПКЦ	НСПК
Платежная система	Если ЭЛ-0280.СЭ-01 = 102, то МИР; Если ЭЛ-0280.СЭ-01 = 202, то Union Pay; Если ЭЛ-0280.СЭ-01 = 302, то JCB; Если ЭЛ-0280.СЭ-01 = 402, то American Express
Участник	Наименование Участника, идентификатор которого указан в ПЛ-093
ИД Участника	ПЛ-093
ИД файла	ЭЛ-0280
Статус файла	Для 1644-691: ФАЙЛ ОБРАБОТАН - НАЙДЕНЫ ОШИБКИ В СООБЩЕНИЯХ Для 1644-699: ОТКАЗ ОТ ОБРАБОТКИ ФАЙЛА

	(если для файла сформированы и 1644-691, и 1644-699, то указываются оба статуса: ФАЙЛ ОБРАБОТАН - НАЙДЕНЫ ОШИБКИ В СООБЩЕНИЯХ; ОТКАЗ ОТ ОБРАБОТКИ ФАЙЛА)
Код ошибки	ЭЛ-0005.СЭ-03
Описание ошибки	Русскоязычное описание ошибки, соответствующее значению ЭЛ-0005
Номер сообщения	ЭЛ-0138
Поле/Элемент	ЭЛ-0005.СЭ-01
Ошибочные данные	ПЛ-072
Индикатор расчетов	ЭЛ-0165.СЭ-01

Поля, помеченные зеленым, – это заголовок отчета. Поля и элементы сообщений [1644-691] и [1644-699], входящие в заголовок отчета, являются консолидирующими полями для построения отчета (ЭЛ-0280.СЭ-01; ПЛ-093).

Поля, помеченные синим, – это подзаголовок отчета, формируемый для каждого файла от Участника, содержащего ошибки, то есть по которому были созданы сообщения [1644-691] и/или [1644-699] (консолидирующее поле: ЭЛ-0280).