

СТАНДАРТ ОБМЕНА ДАННЫМИ

1С:КЛИЕНТ-БАНК

Версия 1.0.0

январь 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	1
Цели и назначение	1
Основные понятия и характеристики	1
Подготовка платежных документов	2
Передача данных из "1С:Предприятия" в "Клиент-Банк"	2
Прием данных из "Клиента банка" в "1С:Предприятие"	3
Соглашения об обмене информацией	3
Приложения	4
Приложение 1. Структура файлов обмена данными	4
Приложение 2. Структура файлов квитанций	8
Приложение 3. Комментарии к описанному формату обмена	9
Приложение 4. Комментарии к описанному формату квитанций	10

ВВЕДЕНИЕ

Система "1С:Предприятие" позволяет подготавливать и учитывать различные платежные документы. Для проведения платежей обычно распечатки этих документов предоставляются в банк бухгалтером, а из банка получают выписки проведения платежей и поступления на счет организации.

В последнее время получили развитие системы передачи данных между удаленным рабочим местом (бухгалтера) и банком ("Клиент-Банк"). Эти системы обеспечивают ввод информации (платежных документов) и передачу данных из "Клиент-Банка" и прием данных от "Банка". Системы обладают развитыми средствами криптозащиты и имеют механизм электронной подписи. Недостатком таких систем является необходимость повторного ввода платежных документов в "Клиент-Банке". Это приводит к лишним трудозатратам и может привести к ошибкам.

В связи с развитием банковских систем типа "Клиент-Банк" становится актуальным использование существующих технологий передачи данных для непосредственной передачи информации прямо из бухгалтерской программы. Поэтому фирма "1С" выступила с предложением стандарта обмена данными о платежных документах между системой "1С:Предприятие" и "Клиент-Банком".

ЦЕЛИ И НАЗНАЧЕНИЕ

Основной целью создания стандарта передачи данных является выработка единых правил обмена данными, описание структуры и форматов данных.

Стандарт обмена данными между системой "1С:Предприятие" и "Клиент-Банк" предназначен для разработчиков программного обеспечения систем типа "Клиент-Банк", а также для разработчиков конфигураций системы "1С:Предприятие".

Использование стандарта делает возможным реализовать следующую примерную схему дистанционного финансово-платежного обслуживания:



ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ХАРАКТЕРИСТИКИ

"1С:Предприятие" – любая произвольная конфигурация на платформе "1С:Предприятия" версий 7.7 или 8, в которой реализованы оформление платежных документов, учет операций по расчетным счетам.

Модуль "Клиент-Банк" – программа, установленная на рабочем месте пользователя. Обеспечивает формирование, контроль, шифрование/дешифрование данных, электронную подпись, обмен данными с "Банком" через систему телекоммуникаций.

Модуль "Банк" – программа, установленная в банке. Осуществляет автоматическую обработку транзакций и запросов клиента, обмен информацией с "операционным днем банка", формирование и отправку "Клиенту банка" ответных пакетов сообщений.

Передача данных – передача данных от "1С:Предприятия" в "Клиент-Банк".

Прием данных – передача данных от "Клиент-Банк" в "1С:Предприятие".

Перечень видов документов при передаче:

- Платежное поручение;
- Заявление на аккредитив;
- Платежное требование-поручение;
- Платежное требование.

Модуль обмена данными системы "1С:Предприятие" позволяет запоминать выбор значений основных реквизитов выгрузки (перечни видов документов и расчетных счетов и другие реквизиты), которые используются в следующем сеансе передачи данных.

ПОДГОТОВКА ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Пользователь системы "1С:Предприятия" вводит в программу (исправляет, удаляет) платежные документы: поручения, требования-поручения. Предполагается, что состав документов и их полей может отличаться в различных конфигурациях "1С:Предприятия".

ПЕРЕДАЧА ДАННЫХ ИЗ "1С:ПРЕДПРИЯТИЯ" В "КЛИЕНТ-БАНК"

Передача данных осуществляется в два этапа.

На первом пользователь подготавливает данные (платежные документы) и с помощью модуля обмена данными "1С:Предприятие" формирует внешний файл.

На втором, с помощью программы "Клиент-Банк" этот файл читается и обрабатывается. Результат обработки передается по телекоммуникационным каналам в "Банк".

При инициализации пользователем "1С:Предприятия" модуля выгрузки данных в диалоге указываются:

- виды выгружаемых документов. Перечень видов определяется функциональными возможностями "1С:Предприятия" и "Клиент-Банка".
- перечень расчетных счетов, по которым происходит выгрузка платежных документов. Предполагается, что у пользователя может быть несколько расчетных счетов, а выгружаться могут не все (чтобы уменьшить объем передаваемой информации при повторной выгрузке, чтобы передавать документы по разным счетам в разные банки и т. д.).
- период выгрузки платежных документов. В этом интервале дат будут выгружены все платежные документы указанных видов по указанным расчетным счетам. Период выгрузки выбирается таким образом, чтобы были выгружены все документы, введенные (измененные) после предыдущей выгрузки данных. Если период охватывает ранее выгруженные документы, это не считается ошибкой.
- Результатом выгрузки данных является текстовый файл. В нем хранится следующая информация:
 - Служебная информация: сведения о формате файла, о времени его создания, и т. д.
 - Период, за который выгружались документы.
 - Перечень расчетных счетов, по которым выгружены платежные документы.
 - Перечень видов выгруженных документов.
 - Информация о платежных документах.

В "Клиенте банка" пользователем инициируется загрузка данных из созданного с помощью "1С:Предприятия" файла. При этом:

- Если документ данного вида не может обрабатываться "Клиентом банка" (в силу функциональных возможностей) – процедура загрузки информирует об этом пользователя.
- Если загружаемый документ уже присутствует в "Клиенте банка", и не отличается по содержанию – он не обрабатывается.
- Если этот документ уже присутствует в "Клиенте банка", но отличается по содержанию, то он считается исправленным; если документ (в соответствии с логикой "Клиента банка") может быть изменен (еще не подписан, не передан в банк и т. д.), то он перезаписывается в базе данных.
- Если этот документ отсутствует в "Клиенте банка", то он считается новым; если документ (в соответствии с логикой "Клиента банка") может быть передан в банк (не просрочен и т. д.) – он заносится в базу данных.
- Во всех остальных ситуациях (например, переданный документ в "Клиенте банка" есть и отличается от существующего в "Клиенте банка", а документ в "Клиенте банка" уже проведен) считается, что документ не может быть обработан, и процедура загрузки информирует об этом пользователя.
- Все существующие в "Клиенте банка" (на момент загрузки), но отсутствующие в файле обмена (отсутствующие в "1С:Предприятии") документы указанных видов по указанным расчетным счетам в интервале обмена считаются удаленными из "1С:Предприятия". При этом:

- Если документ (в соответствии с логикой "Клиента банка") может быть удален (еще не подписан, не передан в банк и т. д.) – он удаляется из базы данных.
- В других случаях, если документ не может быть удален, процедура загрузки информирует об этом пользователя.

Таким образом, происходит синхронизация данных в "Клиенте банка" по данным "1С:Предприятия".

В "Клиенте банка" выполняется вся необходимая работа по подготовке и отправке документов в "Банк" и получении оттуда информации (результатов обработки переданных документов, выписки по счетам и т. д.).

ПРИЕМ ДАННЫХ ИЗ "КЛИЕНТА БАНКА" В "1С:ПРЕДПРИЯТИЕ"

Прием данных также осуществляется в два этапа.

На первом – пользователем инициируется прием данных из "Банка" и формирование внешнего файла.

На втором, с помощью модуля обмена данными "1С:Предприятие" этот файл читается и обрабатывается.

В "Клиенте банка" пользователем инициируется выгрузка данных – операций по расчетному счету в файл установленного формата. При этом:

- Пользователь указывает перечень расчетных счетов, по которым происходит выгрузка операций. Предполагается, что у пользователя может быть несколько расчетных счетов, а выгружаться могут не все (чтобы уменьшить объем передаваемой информации при повторной выгрузке, чтобы передавать документы по разным счетам в разные банки и т. д.)
- Пользователь указывает период выгрузки операций. В этом интервале дат будут выгружены все операции по указанным расчетным счетам. Период выгрузки выбирается таким образом, чтобы были выгружены все данные (измененные) после предыдущей выгрузки. Если период охватывает ранее выгруженные операции, – это не считается ошибкой.
- В результате выгрузки данных создается текстовый файл. В нем хранится следующая информация:
 - Служебная информация: сведения о формате файла, о времени его создания, и т. д.
 - Перечень расчетных счетов, по которым выгружены операции.
 - Период, за который выгружались операции.
 - Остатки и обороты по счетам.
 - Содержание полей каждого документа, дата его проведения по расчетному счету.

В "1С:Предприятии" пользователем инициируется загрузка данных из файла. При этом:

- Если загружаемый документ уже присутствует в "1С:Предприятии", и не отличается по содержанию, то он не обрабатывается.
- Если загружаемый документ уже присутствует в "1С:Предприятии", но отличается по содержанию, то он считается исправленным; процедура загрузки информирует об этом пользователя и предлагает ему изменить существующий документ.
- Если загружаемый документ отсутствует в "1С:Предприятии", то он считается новым и заносится в базу данных.
- Все существующие в "1С:Предприятии" (на момент загрузки), но отсутствующие в файле обмена (отсутствующие в "Клиенте банка") по указанным расчетным счетам в интервале обмена считаются удаленными из "Клиента банка", то они удаляются из базы данных.

Таким образом, происходит синхронизация данных в "1С:Предприятии" по данным "Клиента банка".

СОГЛАШЕНИЯ ОБ ОБМЕНЕ ИНФОРМАЦИЕЙ

Может использоваться вариант передачи информации – через файл в формате XML. Здесь приведены соглашения об обмене информацией.

Имена файлов настраиваются в процедурах выгрузки и загрузки. По умолчанию используется:

- при передаче из "1С:Предприятия" в "Клиент-Банк" – 1C_to_CB.xml
- при передаче из "Клиент-Банка" в "1С:Предприятие" – CB_to_1C.xml
- Формат файлов - xml.
- Файлы должны соответствовать xml-схемам, разработанным в соответствии с рекомендациями W3C (<http://www.w3.org/2001/XMLSchema>). При разработке схем учитывались порядок следования элементов и секций и их обязательность описанные выше для текстовых файлов обмена.
- Используемые схемы:
 - при передаче из "1С:Предприятия" в "Клиент-Банк" – 1C_to_CB.xsd
 - при передаче из "Клиент-Банка" в "1С:Предприятие" – CB_to_1C.xsd
 - при обмене квитанциями – CB_1C_CK.xsd
- Кодировка настраивается в процедурах выгрузки и отображается в заголовке xml-файла.

- В первой строке файла должна содержаться специальная последовательность символов – внутренний признак файла обмена данными между "1С:Предприятием" и "Клиентом банка".
- Далее следуют строки, содержащие необходимую служебную информацию.
- Далее следуют строки, содержащие условия отбора документов (интервал дат, расчетные счета, виды документов).
- Далее (только при приеме данных из "Клиента банка" в "1С:Предприятие") следуют секции, содержащие остатки и обороты по расчетным счетам. Порядок следования секций остатков по расчетным счетам произвольный.
 - Внутри каждой секции следуют строки, содержащие необходимую информацию о расчетном счете. Порядок следования строк внутри секции – произвольный.
- Далее следуют секции, содержащие информацию о документах. Порядок следования секций – произвольный.
 - Внутри каждой секции следуют строки, содержащие необходимую информацию о документе. Порядок следования строк внутри секции произвольный.
- Каждая секция начинается и заканчивается строкой predetermined вида.
- Строка (как строка секции, так и служебная строка) состоит из двух полей (частей): <ИдентификаторРеквизита>=<ЗначениеРеквизита>. Первое поле – ИдентификаторРеквизита – описывает, какой реквизит записан в данной строке, второе поле ЗначениеРеквизита содержит его значение. Поля разделяются знаком "=". Настоящий стандарт устанавливает набор используемых идентификаторов реквизитов.
 - Допускается произвольное расположение строк внутри одной секции.
 - Пустые строки игнорируются.
 - Идентификаторы не должны содержать пробелов и прочих символов-разделителей.
 - Допускаются лидирующие и концевые пробелы в строках – перед (после) идентификатором, и перед (после) значением реквизита.
 - Реквизиты (а, следовательно, и строки) могут быть обязательными и необязательными.
 - Реквизит считается пропущенным, если он вообще отсутствует, или если он присутствует, но значение реквизита не указано.

Структура и формат данных файлов обмена приведены в приложении 1.

После получения и обработки файла обмена принимающая сторона формирует квитанцию на этот файл обмена, который содержит:

- Результат обработки файла
- Ошибки, если таковые возникли в результате обработки
- Статусы принятых/отбракованных документов, если таковые приняты частично

Структура и формат квитанций приведены в приложении 2, а комментарии к ним в приложении 4.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СТРУКТУРА ФАЙЛОВ ОБМЕНА ДАННЫМИ

Ниже приводится список возможных служебных строк, строк секций, назначенные им идентификаторы, их обязательность при обмене данными.

Реквизит доку- мента, служебный реквизит файла	Обяза- тельно		Идентификатор рекви- зита	Вид, макс. длина	Примечание
	из 1С в К- Б	из К-Б в 1С			
Заголовок файла					
Внутренний признак файла обмена			_1CClientBankExchange		
Общие сведения					
Номер версии фор- мата обмена	Да	Да	ВерсияФормата	Строка	Значение = "2.00"
Кодировка файла	Да	Да	Кодировка	Строка	Возможные значения:"DOS", "Windows". Не используется в XML формате

Реквизит доку-мента, служебный реквизит файла	Обяза-тельно		Идентификатор рекви-зита	Вид, макс. длина	Примечание
	из 1С в К-Б	из К-Б в 1С			
Программа-отправи-тель	Да	Нет	Отправитель	Строка	
Программа-получа-тель	Нет	Да	Получатель	Строка	
Дата формирования файла	Нет	Нет	ДатаСоздания	гггг-мм-дд	
Время формирова-ния файла	Нет	Нет	ВремяСоздания	чч:мм:сс	
Сведения об условиях отбора передаваемых данных					
Дата начала интер-вала	Да	Да	ДатаНачала	гггг-мм-дд	В этом интервале передаются все су-ществующие документы
Дата конца интер-вала	Да	Да	ДатаКонца	гггг-мм-дд	
Расчетный счет орга-низации(строк может быть несколько)	Да	Да	РасчСчет	Число, 14	Указанный счет синхронизируется в указанном интервале
Исходящий остаток на конец интервала по всем передавае-мым расчетным сче-там	Нет	Да	Сальдо	Число, 14.2	
Секция передачи остатков по расчетному счету					
Признак начала сек-ции			СекцияРасчСчет		
Дата начала интер-вала	-	Да	ДатаНачала	гггг-мм-дд	В этом интервале передаются все су-ществующие документы
Дата конца интер-вала	-	Нет	ДатаКонца	гггг-мм-дд	
Расчетный счет орга-низации	-	Да	РасчСчетОрг	Число, 14	
Валюта расчетного счета	-	Да	КодВалюты	Строка	Трехзначный код валюты
Начальный остаток	-	Да	НачальныйОстаток	Число, 14.2	Эти значения используются для сверки с учетными данными и для контроля полученных документов вы-писки
Обороты входящих платежей	-	Нет	ВсегоПоступило	Число, 14.2	
Обороты исходящих платежей	-	Нет	ВсегоСписано	Число, 14.2	
Конечный остаток	-	Нет	КонечныйОстаток	Число, 14.2	
Секция платежного документа					
Шапка платежного доку-мента					

Реквизит доку- мента, служебный реквизит файла	Обяза- тельно		Идентификатор рекви- зита	Вид, макс. длина	Примечание
	из 1С в К- Б	из К-Б в 1С			
Признак начала сек- ции содержит вид до- кумента			СекцияДокумент		
Вид документа	Да	Да	ВидДокумента	Строка	Возможные значения: "Платежное поручение", "Заявление на аккредитив", "Платежное требо- вание-поручение", "Платежное требо- вание"
Номер документа	Да	Да	Номер	Строка	
Дата документа	Да	Да	Дата	гггг-мм-дд	
Идентификатор доку- мента	Да	Да	ДокументИД	Строка	
Сумма платежа	Да	Да	Сумма	Число, 14.2	
Валюта платежа	Да	Да	КодВалюты	Строка	Трехзначный код валюты
Статус документа	-	Нет	СтатусДокумента	Строка	Возможные значения: "Проведен", "Отвергнут", "В ожидании"
Тип заявки	Нет	Нет	ТипЗаявки	Число, 1	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Возможные значения: "1" – покупка валюты, "2" – продажа валюты
Дата окончания срока действия за- явки	Нет	Нет	ДатаДействия	гггг-мм-дд	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Дата, до которой действует документ включительно, если не указана - до исполнения
За чей счет комиссия	Нет	Нет	ВидКомиссии	Строка	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Возможные значения: "OUR" - расходы за счет платель- щика, "BEN" - расходы за счет полу- чателя, "SHA" - расходы плательщика за счет плательщика, остальные за счет получателя
Валюта комиссии	Нет	Нет	ВалютаКомиссии	Строка	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Трехзначный числовой код валюты
Наименование банка-посредника	Нет	Нет	БанкПосредник	Строка	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Банк-посредник
Код операции	Нет	Нет	КодОперации	Строка	Для конфигураций 1С не реализовано.
Код страны бенефи- циара	Нет	Нет	КодСтраныБенефици- ара	Строка	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Трехзначный код страны

Реквизит доку- мента, служебный реквизит файла	Обяза- тельно		Идентификатор рекви- зита	Вид, макс. длина	Примечание
	из 1С в К- Б	из К-Б в 1С			
Срок исполнения до- кумента	Нет	Нет	СрокИсполнения	Число, 3	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Срок исполнения документа в днях
Прочее	Нет	Нет	Прочее	Строка	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Возможные значения: "Резервировано"
Идентификатор кон- тракта	Нет	Нет	ОснованиеИД	Строка	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано.
Дата контракта	Нет	Нет	ОснованиеДата	гггг-мм-дд	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано.
Дата грузовой тамо- женной декларации	Нет	Нет	ГТД	гггг-мм-дд	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Дата последней ГТД
Даты предыдущих деклараций	Нет	Нет	ПредГТД	гггг-мм-дд	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Список предыдущих ГТД (до 6 шт)
Цель использования валюты	Нет	Нет	ЦельИспользованияВа- люты	Число, 1	Для типовых конфигураций 1С не реали- зовано. Возможные значения: 1 – товары, 2 – услуги, 3 – кредит от банка, 4 – прочее, 5 - импорт товаров без ввоза, 6 - кредит от нерезидента
Реквизиты плательщика					
Расчетный счет пла- тельщика	Да	Да	ПлательщикСчет	Число, 14	Расчетный счет плательщика в его банке
Дата списания средств с р/с	Нет	Нет	ДатаСписано	гггг-мм-дд	Дата валютирования. Указывается при СтатусДокумента = "Проведен", только для исходящих платежей
Плательщик	Да	Нет	Плательщик	Строка	Наименование плательщика
ОКПО плательщика	Да	Да	ПлательщикОКПО	Число, 3-10	ОКПО (ЕДРПОУ) плательщика
Наименование пла- тельщика	Нет	Нет	ПлательщикБанк	Строка	Банк плательщика
МФО банка платель- щика	Да	Да	ПлательщикМФО	Число, 6	МФО банка плательщика
Реквизиты получателя					
Расчетный счет по- лучателя	Да	Да	ПолучательСчет	Число, 14	Расчетный счет получателя в его банке
Дата поступления средств на р/с	Нет	Нет	ДатаПоступило	гггг-мм-дд	Дата валютирования. Указывается при СтатусДокумента = "Проведен", только для входящих платежей

Реквизит доку- мента, служебный реквизит файла	Обяза- тельно		Идентификатор рекви- зита	Вид, макс. длина	Примечание
	из 1С в К- Б	из К-Б в 1С			
Наименование полу- чателя	Да	Нет	Получатель	Строка	Наименование получателя
ОКПО получателя	Да	Да	ПолучательОКПО	Число, 3-10	ОКПО (ЄДРПОУ) получателя
Наименование банка получателя	Нет	Нет	ПолучательБанк	Строка	Наименование Банка получателя
МФО банка получа- теля	Да	Да	ПолучательМФО	Число, 6	МФО банка получателя
Реквизиты платежа					
Назначение платежа	Да	Нет	НазначениеПлатежа	Строка	Назначение платежа одной строкой

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. СТРУКТУРА ФАЙЛОВ КВИТАНЦИЙ

Ниже приводится список возможных служебных строк, строк секций, назначенные им идентификаторы, их обязательность при обмене данными.

Реквизит документа, служебный рекви- зит файла	Обязательно		Идентификатор реквизита	Вид, макс. длина	Примечание
	из 1С в К-Б	из К-Б в 1С			
Заголовок файла					
Внутренний признак файла квитанции			_1CClientBankCheck		
Общие сведения					
Номер версии фор- мата квитанции	Да	Да	ВерсияФормата	Строка	Значение = "2.00"
Кодировка файла	Да	Да	Кодировка	Строка	Возможные значе- ния: "DOS", "Windows". Не ис- пользуется в XML формате
Имя файла обмена на который возвраща- ется квитанция	Да	Да	ИмяФайла	Строка	
Результат импорта документов	Да	Да	Результат	Строка	Возможные значе- ния: "Все приняты", "Все отбракованы", "Приняты ча- стично"
Возникшие ошибки					Возможны ошибки только од- ного из трёх типов

Реквизит документа, служебный рекви- зит файла	Обязательно		Идентификатор реквизита	Вид, макс. длина	Примечание
	из 1С в К-Б	из К-Б в 1С			
Описание ошибки связанной с невер- ным форматом файла обмена	Да	Да	ОшибкаФормата	Строка	
Секция ошибок структуры файла обмена					
Признак начала сек- ции			ОшибкаСтруктуры		Может быть не- сколько
Код ошибки	Нет	Нет	Код	Число	
Номер строки в файле обмена	Да	Да	Строка	Число	
Текстовое описание ошибки	Да	Да	Описание	Строка	
Секция ошибок импорта файла обмена					
Признак начала сек- ции			ОшибкаИмпорта		Может быть не- сколько
Номер ошибки	Да	Да	Номер	Число	
Код ошибки	Нет	Нет	Код	Число	
Номер строки в файле обме-на	Да	Да	Строка	Число	
Элемент в котором возникла ошибка	Нет	Нет	Элемент	Идентификатор (строка)	
Текстовое описание ошибки	Да	Да	Описание	Строка	
Секция статуса документа					
Признак начала сек- ции			Документ		Может быть не- сколько
Идентификатор доку- мента	Да	Да	Идентификатор	Строка	
Статус документа	Да	Да	Статус	Строка	Возможные значе- ния: "Принят", " От- бракован "

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. КОММЕНТАРИИ К ОПИСАННОМУ ФОРМАТУ ОБМЕНА

- Секции остатков по расчетным счетам используются только при передаче из "Клиента банка" в "1С:Предприятие". Процедура загрузки сверит переданные значения с учетными данными "1С:Предприятия". Период, за который указываются остатки, может быть произвольным; для каждого расчетного счета может быть передано несколько секций (например, на каждый день интервала выгрузки).
 - В секции СекцияРасчСчет при указании оборотов и конечного остатка по счету обязательно должна быть указана дата конца интервала.
- При передаче из "Клиента банка" в "1С:Предприятие" в секции документа может указываться статус документа. Может принимать следующие значения:
 - «Проведен» - документ проведен по расчетному счету. Средства списаны/поступили. При этом обяза-тельно указываются реквизиты ДатаСписано/ДатаПоступило в зависимости от вида документа – входя-щий/исходящий платеж. Предполагается, что могут использоваться сразу обе эти даты, в случае, если пользователь перечисляет средства с одного своего расчетного счета на другой. В этом случае "Клиент-Банк" передает в "1С:Предприятие" один документ на обе операции.

- «Отвергнут» - документ не принят банком. В таком случае документ подлежит удалению из информационной базы 1С.
- «В ожидании» - документ передан в «Клиент-Банк», но еще не подписан/не отправлен в банк/не получено подтверждение и т.п. Если для документа не указан его статус, по умолчанию подразумевается, что его статус – «В ожидании»
- Синхронизация документов происходит "интервальным" способом, то есть передаются все документы указанных видов по указанным расчетным счетам за указанный интервал времени, и при повторной загрузке надо удалить лишние.
 - Идентификация документов производится по расчетному счету (откуда исходит документ), и собственно идентификатора документа. По одному расчетному счету может быть несколько документов одной датой с одним и тем же номером.
 - Идентификатор присваивается документу при его создании. При дальнейшей передаче этого документа из "1С:Предприятия" в "Клиент-Банк" или из "Клиент-Банка" в "1С:Предприятие" в составе реквизитов шапки платежного документа всегда передается его идентификатор. Принимающая сторона в таком случае создает у себя новый документ и присваивает ему переданный вместе с ним идентификатор.
 - Идентификатор должен быть уникален в пределах программы, создающей документ. Для того, чтобы исключить пересечение для идентификаторов, сгенерированных в "1С:Предприятии" и "Клиент-Банке", к ним добавляется префикс. Для документов, изначально созданных в "1С:Предприятии" – префикс "1С", для "Клиент-Банка" – префикс "КБ".
- При приеме файла обмена данными принимающей стороной формируется квитанция, которая содержит информацию об ошибках в заголовке файла и внутреннем содержании, если таковые имеются, с указанием на секцию и идентификатор строки. Эта информация предназначена для информирования пользователя. Передающая сторона, будь то "1С:Предприятие" или "Клиент банк" не обязаны предпринимать какие-либо действия по изменению своих информационных баз на основании этой квитанции.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. КОММЕНТАРИИ К ОПИСАННОМУ ФОРМАТУ КВИТАНЦИЙ

- При импорте документов секция результата может принимать одно из трёх значений:
 - «Все приняты» - все документы успешно импортированы, секции ошибок отсутствуют, секции статусов документов могут отсутствовать (могут быть проигнорированы).
 - «Все отбракованы» - из-за возникновения критической ошибки (ошибка формата или ошибка структуры) либо при невозможности частичного импорта документов в данной версии ПО все документы отбракованы. Обязательна одна или несколько секций ошибок. Секции статусов документов могут отсутствовать (могут быть проигнорированы).
 - «Приняты частично» - возникли некритические ошибки импорта конкретных документов. Должны быть одна или несколько секций ошибок импорта и секции по статусам всех импортируемых документов.
- Секции ошибок могут либо совсем отсутствовать либо присутствовать один из трёх типов. Предполагается, что при возникновении ошибки формата либо ошибок структуры дальнейший разбор файла обмена прекращается.
 - Под ошибкой формата подразумевается, например, полное несоответствие формата файла (отсутствие тега xml или корневой секции _1CClientBankCheck) либо, возможно, несоответствие версии формата.
 - Под ошибкой структуры в случае xml-файла подразумевается несоответствие xml-схеме. Это могут быть синтаксические ошибки, несоответствие версии формата, отсутствие обязательного элемента, несоответствие формата элемента и т.д. По смыслу этот тип ошибки сделан для случая проверки до импорта на соответствие xml-файла обмена xsd-схеме.
 - Под ошибкой импорта может подразумеваться как ошибка структуры, для случая текстового формата или когда ПО не проверяет строгое соответствие xml-схеме, так и ошибка основанная на бизнес-логике, которая не заложена в схему.
- Секции статусов документов могут отсутствовать при полном принятии/отбраковке документов. В случае частичного принятия документов в этой секции обязательно должны присутствовать принятые документы, в противном случае они считаются отбракованными.