

# Программа ISO 20022

## СВР+ Руководство пользователя

I кв. 2023 (опер. реализация) Изд.

март/23

# Предисловие

Данное руководство пользователя Cross-Border Payment Reporting plus (CBPR+) призвано разъяснить темы, связанные с платежами по ISO 20022, а также показать примеры использования.

SWIFT FINplus будет поддерживать сообщения CBPR+ в сети SWIFT, традиционно связанной с корресп. отношениями ("многие ко многим"). Этими сообщениями могут обмениваться агенты одной либо разных стран.

Варианты использования сосредоточены на основных темах, где в их рамках могут также содержаться ссылки на другие рел. сообщения, также может потребоваться рассм. другие варианты использования.

## Примечание:

Этот документ, разработанный совместно с группой CBPR+, продолжает обновляться ежеквартально по мере того как:

CBPR+ продолжает разрабатывать рекомендации по рыночной практике.

Выявляются и исправляются ошибки.

Выявляются дальн. варианты исп. и/или пояснений



# Журнал изменений (с момента последней итерации)

- [Стр. 11](#) Обновление - Исправление промежуточного кода
- [Стр. 45](#) Обновление: распознав. свода правил ретр.ин. платежа
- [Стр. 107](#) Обновление: распознав. свода правил ретр.ин. платежа
- [Страница 154](#) Обновление – удалено см. раздел "Рыночная практика ожидания расчетов" [стр. 347](#) Обновление – дополнительные рекомендации по конечным участникам на [странице возврата 370](#)
- Обновление – исправление описание агента на шаге 7
- [Страница 558](#) Обновление – перенесена ссылка на множественное уведомление, теперь на уровне элемента, [страница 567](#) Обновление – ссылка на правило множественного элемента уведомления
- [Страница 618](#) Обновление – исправление идентификатора варианта использования
- [Страница 652](#) Обновление – исправление id варианта использования



Следующие значки указывают на изменения, внесенные в слайд по  
сравнению с пред. просмотром. Обновл. текста на слайде выделяются  
**золотым**



Новый слайд



Слайд обновлен

## Легенда

-  Тип сообщ. и направление Тип
-  опц. сообщ и направление
-  Тип и направление осн. сообщ.
-  pacs.008 Плательщик
-  pacs.008 Получатель
-  pacs.008 Нач.
-  плательщик pacs.008
-  Кон. получатель
-  Инициирующая сторона от имени Плательщика
-  Агент
-  Агент, обрабатывающий устаревший формат в течение периода



существования  
стандартов сообщений

Рыночная инфраструктура

Исключительное обстоятельство

Сторона - "цеднт" исключения и  
расследования по случаю (Exception &  
Investigation Case Assigner)

Назначаемый Случая Исключения и  
Расследования

Выписка Владелец счёта

Выписка Сторона

обслуживающая счёт

Выписка Уполномоченная

Сторона

Ярлык для перехода к другой части  
документа

Требуется дополнительное  
внимание к устаревшему  
сообщению FIN MT  
gpi Tracker

Использовать Варианты использования

Инициация платежа (pain)



Клиринг и расчеты по платежам (pacs)



Отчетность по управлению денежными  
средствами (camt)



Исключения и расследования  
в области управления  
денежными средствами  
(camt)



Основное сообщение



слайд с момента последней  
итерации



итерации



Слайд обновлен



Найлучшая практика



Путь иерархии



элементов



Вложенный элемент



Выбор элемента



Вложенный элемент,



содержащий выбранный новый





# Содержание

1. Введение в ISO 20022

2. Бизнес-заголовок

3. Инициация платежа (pain)

pain.001 - Инициация Кредитового

Клиентского Перевода  
pain.002 - Отчет о

состоянии клиентского платежа

3. Сообщения pacs Платежного Клиринга и Расчетов

pacs.008 - Клиентский Кредитовый Перевод из Финансовой организации в

финансовую организацию  
pacs.009 (основной/core) - Кредитовый Перевод ФО

pacs.009 (cov) - Кредитовый перевод финансовой

организации "с покрытием"(cover) pacs.009 (adv) -

Кредитовый перевод финансовой организации (авизо)

pacs.002 – Отчет о статусе платежа от финансовой организации финансовой

организациирас.004 – Возврат платежа

рас.010 – Прямой дебет финансового учреждения

## Оглавление (продолжение)

### 4. Сообщения: Отчетность по управлению денежными средствами (camt)

camt.052 - Отчет банка по счету клиента ~~camt.053 - Выписка~~

банка по счету клиента

camt.054 - Уведомление Банка Клиенту о лебетовании кредитов и/или ожидаемом

поступлении средств

camt.060 - Запрос отчета по счёту

### 5. Сообщения об исключениях и расследованиях в части управления денежными

средствами (camt)camt.029 - Результат расследования

camt.056 - Запрос на отмену от ФО к ФО





# Введение в ISO 20022



# Введение в ISO 20022 – Бизнес-области

## Области

Оплата и управление денежными  
средствами

Ценные бумаги

Трейдинг Валютный  
обмен Карточные  
платежи

платежа

## Описания сообщений

**acmt** Управление счётом

**auth** Власти

**camt** Управление денежными  
средствами

**pacs** Клиринг и расчеты по платежам

**pain** Инициация платежа

**remt** Извещение о перечислении



# Введение в ISO 20022 – Бизнес-области

## Наборы сообщений

с  
а  
м  
т  
.0  
5  
2  
0  
т  
ч  
е  
т  
б  
а  
н  
к  
а  
п  
о  
с  
ч  
е  
т  
у  
к  
л  
и  
е  
н  
т

a camt.053 Выписка банка по счету клиента  
 camt.054 Уведомление банка клиенту о списании,  
 зачислении camt.056 Запрос на отмену платежа  
 FI to FI camt.057 Уведомление о получении

---

pacis.002 Отчет о состоянии платежа от ФО к ФО  
 pacis.004 Возврат платежа  
 pacis.008 Клиентский Кредитовый Перевод от ФО к ФО  
 pacis.009 Кредитовый перевод финансового учреждения

---

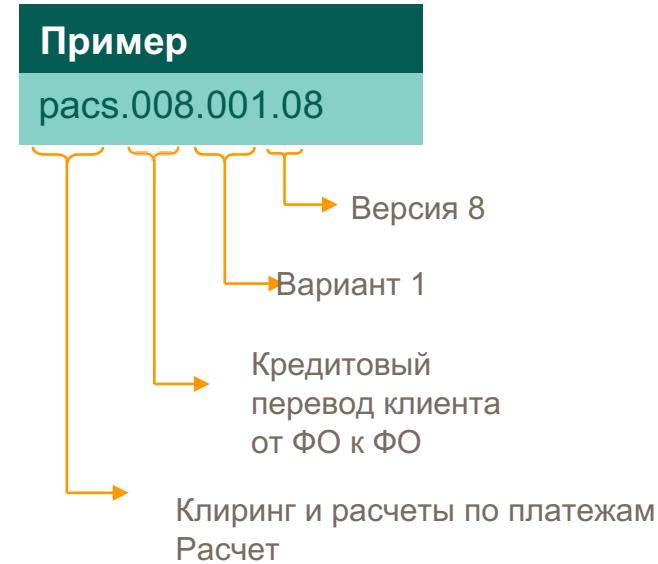
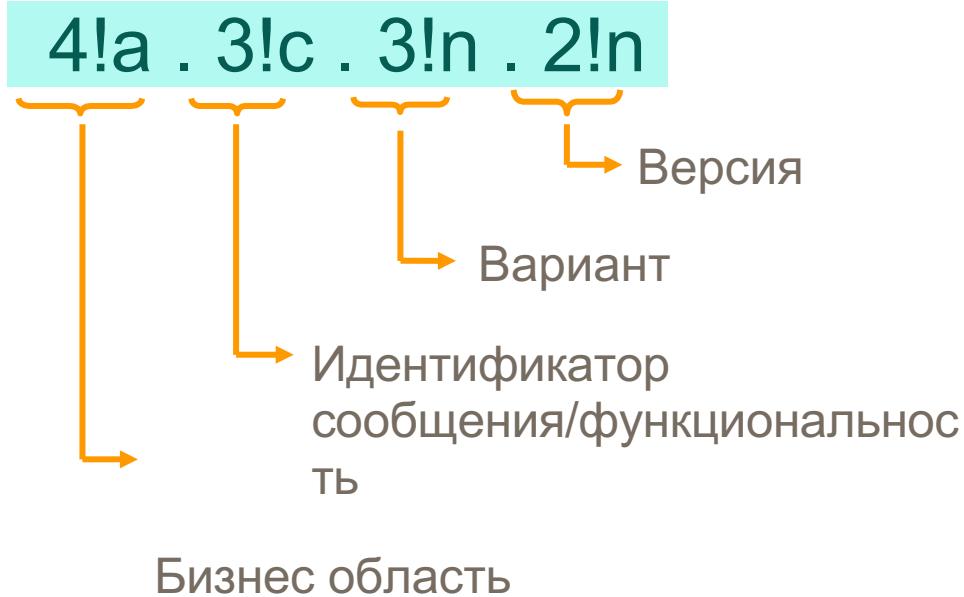
pain.001 Инициация Кредитового  
 Клиентского перевода pain.002 Отчет о  
 статусе клиентского платежа pain.012  
 Запрос на активацию Кредитового платежа

Сообщения каталога ISO 20022, иерархически начинающиеся с  
 бизнес-области, содержат различные наборы Описаний  
 Сообщений, которые, в свою очередь, содержат различные Наборы  
 Сообщений.

**пример:**

- Оплата и управление денежными средствами
  - Клиринг и расчеты по платежам

## Введение в ISO 20022 - Идентификатор



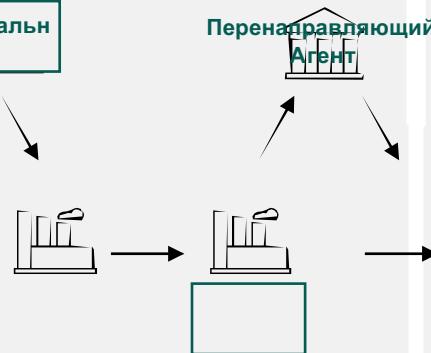
# Что меняется? Идентификаторы сторон

  Новые Стороны в стандарте ISO 20022

:XX формат FIN MT эквивалент

## Инициация платежа (pain)

Начальн  
ый



Плательщика

Инициирующая Сторона

Плательщик  
Агент

## Клиринг и расчеты по платежам (pacs)

:72:/INS/

Предыдущие  
инструктирующие

:53a

Агенты по  
возмещени

:54a

1 2 3

:55a

1 2 3

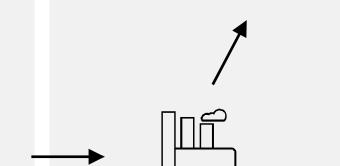
:56a

1 2 3

:70001:TA

## Управление денежными средствами (camt)

Начальн  
ый



Получателя

:50a

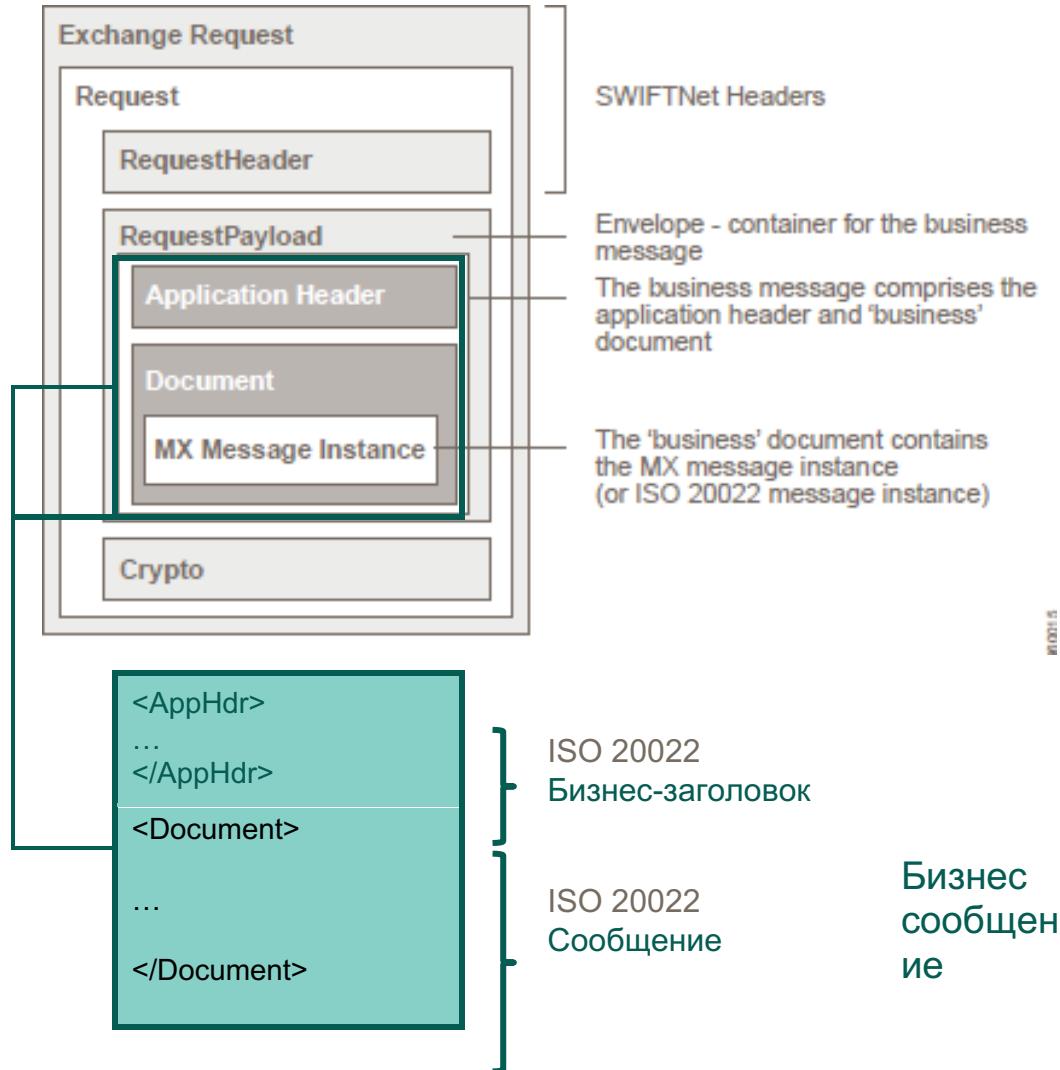
:57a



# Структура сообщения SWIFT FINplus

На диаграмме предпринята попытка объяснить структуру сообщения ISO 20022, отправляемого по сети SWIFT с использованием сервиса **FINplus** (который предназначен для поддержки различных бизнес-областей ISO 20022 в SWIFT Interact).

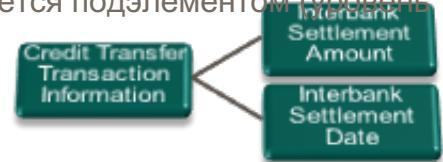
В Руководстве пользователя CBPR+ основное внимание уделяется полезной **Request Payload**, поскольку именно в нем содержится бизнес-информация. Однако стоит отметить, что сетевой провайдер будет иметь дополнительные контейнеры вокруг Request Payload для выполнения функциональности в своей сети. На этой диаграмме представлены дополнительные контейнеры в сети SWIFT, такие как Заголовок Запроса, часто именуемый Техническим Заголовком сообщения.



# Элементы XML

## Элементы XML

Экземпляр XML или документ содержит данные в элементах и вложенных элементах (элементах, которые содержат другие элементы), соответствующих иерархии, заданной схемой XML. В руководстве СВПР+ мы частосылаемся на иерархию элементов по уровням (чтобы понять вложенную взаимосвязь), в соответствии с которой элемент уровня 2 фактически является подэлементом или дочерним элементом другого элемента. Например, в pacс.008 (Кредитовый клиентский перевод) Дата межбанковского расчета является подэлементом (уровень 2) элемента *Информации о транзакции Кредитового перевода* (уровень 1).



## Принятые написания наименований/имён

XML-элемент именуется в соответствии со следующими правилами:

- Наименование может содержать буквы, цифры и другие символы, но не должно начинаться с цифры или знака препинания.
- Имя не должно начинаться с XML, xml или Xml.
- Имя не должно содержать пробелов.

## Принятые именования МХ

Существуют некоторые общие правила именования, которые применяются к большинству элементов в базе данных.

- В именах всех элементов в базе данных принято написание составных выражений в виде самим образом: **Множественность элементов**
  - Каждое слово начинается с заглавной буквы.
  - Между словами нет пробелов.
- Имя может состоять из нескольких слов, каждое из которых состоит из буквенно-цифровых символов.
- Для слов используется британская англоязычная лексика.
- Все имена должны начинаться с буквенного символа.
- Все символы, следующие за первыми символами, должны быть буквами или цифрами.



Пример элемента с названием улицы: <StrtNm>Oxford Street</StrtNm>

## Множественность элементов МХ-сообщения (вхождений)



Элемент MX-сообщения определяет его мощность (число элементов в наборе), используя минимальные (min) и максимальные (max) значения для описания вхождений.



# Элементы XML

## Пустые XML-элементы

Пустой XML-элемент - это элемент, который не имеет содержимого в виде данных и поэтому описывается как пустой. Хотя в этом мало смысла для бизнеса, это известная особенность XML. Обычно это происходит только в тех случаях, когда вложенный элемент под родительским элементом допускает различные параметры элемента, но либо не обеспечивает принудительное использование элемента с минимум 1 вхождением, либо не имеет правила, определяющего присутствие в этом вложенном элементе.

Распространенным примером этого является Финансовая Организация в платёжном сообщении.

▼ <input checked="" type="radio"/> Financial Institution Identification	1    1
> <input checked="" type="radio"/> BICFI	0    1
> <input checked="" type="radio"/> Clearing System Member Identification	0    1
<input checked="" type="radio"/> LEI	0    1
<input checked="" type="radio"/> Name	0    1
> <input checked="" type="radio"/> Postal Address	0    1

Технически возможно указать только финансовое учреждение без BICFI или Названия и Почтового Адреса, т.е.,  
<FinInstnId></FinInstnId>

В **FINplus** проверка сообщений (MVal) проверит сообщения, чтобы убедиться, что пустые XML-элементы не предоставлены. т.е., обеспечить наличие бизнес-данных внутри вложенного элемента там, где это должно быть.



## Элементы XML в Руководстве CBPR+

MyStandards описывает контекст элемента по его пути, при этом каждый элемент разделяется косой чертой (/). Например, название города pacs.008 в почтовом адресе должника описывается как /Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr/TwnNm

В рамках CBPR + аналогичный принцип пути часто используется для визуализации объясняемого элемента, где имя представлено в развернутом виде, а не в условных обозначениях XML.

Например, чтобы описать Идентификацию платежа pacs.008, в правом нижнем углу страницы отображается следующее, чтобы пояснить, что идентификация платежа является элементом под Информацией о Транзакции Кредитового Перевода.

*Информация о транзакции Кредитового перевода' Идентификация платежа*

Таким образом, Руководство CBPR + использует три основных значка для объяснения взаимосвязей между элементами, отображая значок после названия элемента.



Для обозначения элемента, под которым есть вложенные элементы

Для обозначения элемента, с которым связан выбор, т.е. Код там, где может быть определен выбор того или иного кода

Для обозначения элемента, который является вложенным, и с которым связан выбор. Например, Идентификация, в которой необходимо сделать выбор между элементом Идентификация Организации и элементом Личная Идентификация, который является вложенным, но где оба не могут использоваться вместе.

# Все рекомендации CBPR+ представлены в MyStandards

The screenshot shows the MyStandards platform interface. At the top, there is a navigation bar with the SWIFT logo, the text "MyStandards Standards made simple", a search bar, and links for "Standards Releases", "CBPR+", "Groups", and user icons. Below the navigation bar, the page title "Cross-Border Payments and Reporting Plus" is displayed in a large, bold, teal font. The main content area is divided into several sections:

- Introduction:** A section describing the CBPR+ specifications and their purpose. It includes a bulleted list of resources:
  - Usage Guideline market practice – including dynamic online documentation, downloadable XML Schema, PDF and Excel specifications;
  - Readiness portal – an online test portal for XML messages based on usage guidelines;
  - Translation portal – an online portal with documentation for MT <→ CBPR+ translation rules, a visualisation tool that provides translation logic, and a translation test portal; and
  - CBPR+ User Handbook – explaining how CBPR+ messages support common business scenarios in cross-border payment and reporting processes.
- ISO 20022 Messages:** A section about ISO 20022 base standards. It includes a note about the start of SWIFT MT and CBPR+ coexistence in end-2022, and a link to the usage guidelines version 2.1. It features three buttons: "Request access", "Documentation", and "Readiness Portal".
- MT/ISO 20022 Translation:** A section about translation rules. It includes a note about the 3-year transition period from MT to ISO 20022 between end-2022 and November 2025. It features four buttons: "MT/ISO equivalence", "Samples Library", "Request access", and "Translation Portal".
- Broader context:** A section about the broader context of the adoption of ISO 20022. It includes a note about the request of the financial community in September 2018, the work of the CBPR+ group, and the alignment with HVPS+. It features two buttons: "Find out more ISO 20022 Programme" and "Find out more about alignment of CBPR+ and HVPS+".

<https://www2.swift.com/mystandards/#/c/cbpr/landing>



# Руководство по использованию сообщений – Дополнительная

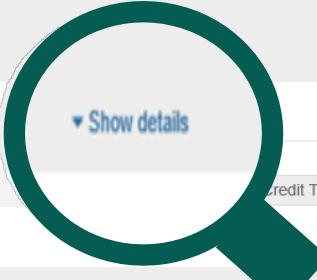
Cross Border Payments and Reporting Plus

PUBLISHED MyStandards

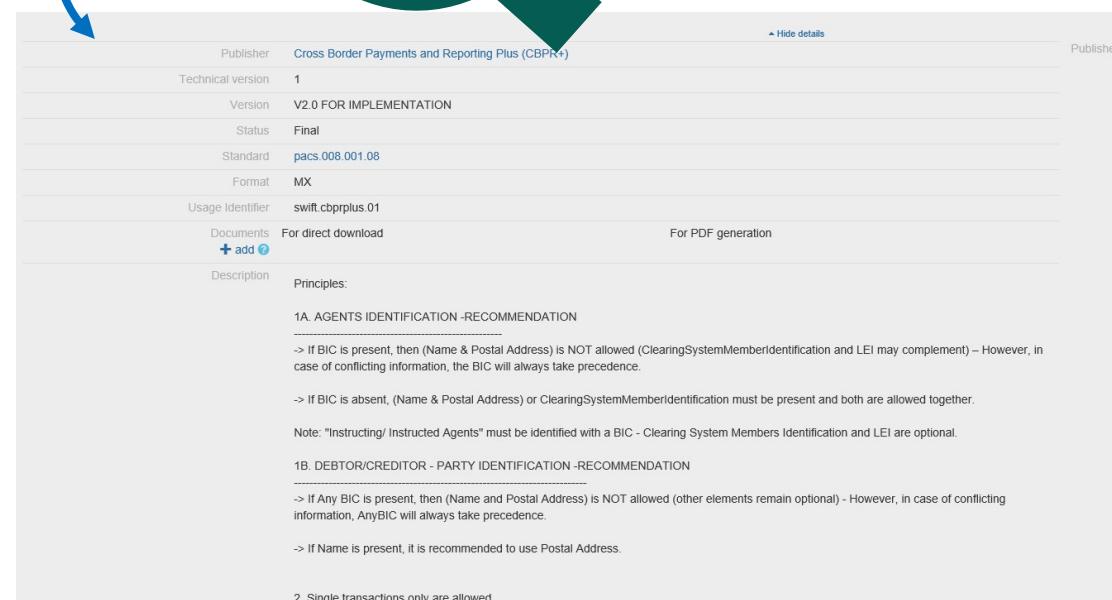
**CBPR+ CBPRPlus-pacs.008.001.08\_FIToFICustomerCreditTransfer** **CBPRPlus\_ISO 20022 Portfolio\_November 2022\_Release 2.0** ( Technical version: 1 , Version: V2.0 FOR IMPLEMENTATION , Format: MX , Status: Final )  
Usage Identifier: swift.cbprplus.01 Version: V2.0 FOR IMPLEMENTATION Status: Final

Content Result View History Sample Messages

Show xml tags

 **Show details**

credit Transfer V08 (pacs.008.001.08)



Многие рекомендации по использованию CBPRplus содержат полезные ключевые принципы и дополнительную информацию. Их можно рассмотреть детально в MyStandards, нажав на "показать подробности" в центре панели описания руководства по использованию.



## Прав

Традиционно в устаревшем стандарте FIN правила, относящиеся к сообщению, описывались либо как **Правила Сетевой Проверки** – те, которые проверяются сетью, либо как **Правила использования** – правила, не проверяемые сетью. У FIN также есть концепция рекомендаций по **Руководству по использованию**, рекомендующее наилучшую практику.

В стандарте ISO 20022 существуют аналогичные правила (описанные по-другому) в базовом сообщении и, возможно, в специальном руководстве по использованию (например, CBPR plus).

В спецификации руководства по использованию CBPR+ правила, относящиеся к CBPR+, часто описываются следующим образом:

**Формальные Правила**, которые проверяются в сети, они обозначаются словом **Правило** рядом с описанием правила Пример:  **Правило “CBPR\_Party\_Name\_Any\_BIC\_FormalRule”**

**Текстовые правила**, которые не проверяются в сети, обозначаются словом **Текстовое правило** рядом с описанием правила. Пример:  **Правило “CBPR\_Agent\_Option\_1\_TextualRule”**

**Правила Руководства**, которые содержат рекомендуемую наилучшую практику, обозначаются словом **Руководство** рядом с описанием правила. Пример:  **Правило “CBPR\_Purpose\_Guideline”**

## Прав

Правила, унаследованные от базового сообщения и проверенные в сети SWIFT, упоминаются в Руководстве по использованию как

**CrossElementSimpleRule** и **CrossElementComplexRule**



## Формат



Всего не более 35 символов

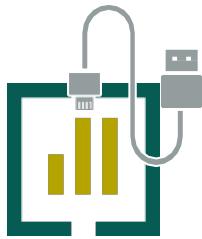
- Тип: Стока
- Максимально допустимый размер: **35 символов**
- Структура:
  - Должен содержать минимум **A & B**, за которыми необязательно следуют **1 или более дополнительных элементов бизнес-контекста (C, D, ...)**.
  - Всегда **заканчивается элементом версии E** (формат "nn", например, "01")
  - Каждый элемент отделяется точкой “.”
  - Длина **каждого** текстового элемента может варьироваться максимум до **10 символов**. Общая длина, включая точки, не может превышать 35 символов.
  - Согласованность обеспечивается упрощенной проверкой/регистрацией SWIFT: например, “ecb” для обозначения ЕЦБ, а не “eucb”.
  - **Только строчные** буквенно-цифровые символы

## Формат



В CBPR+ Идентификатор Использования записывается в элементе *Бизнес-заголовок*, элементе **Бизнес сервис**. Более подробную информацию можно найти в специальной главе этого документа, посвященной Бизнес-заголовку,

# Списки внешних кодов ISO



Многие сообщения стандарта ISO 20022 используют представленные кодами элементы данных. Такие коды часто выводятся за пределы самого сообщения, что позволяет ежеквартально обновлять список кодов, не требуя новой версии сообщения. Какой-либо элемент данных также может быть встроен в сообщение.

пример Плательщика Комиссий в  
pacs.008 v8  
с использованием встроенных кодов

Charge Bearer	1	1
Borne By Debtor [DEBT]		
Borne By Creditor [CRED]		
Shared [SHAR]		
Following Service Level [SLEV]		

пример Информации о Причине Возврата в  
pacs.004 v9 с использованием внешних кодов

Return Reason Information	0	*
Originator	0	1
Reason	0	1
Code	1	1
Proprietary	1	1

Type

ExternalReturnReason1Code (based on string)

- minLength: 1
- maxLength: 4

Definition

Reason for the return, as an external reason code

ExternalReturnReason1Code	DT01	InvalidDate
ExternalReturnReason1Code	DT02	ChequeExpired
ExternalReturnReason1Code	ED01	Correspondent
ExternalReturnReason1Code	ED03	BalanceInfoReq
ExternalReturnReason1Code	ED05	SettlementFail
ExternalReturnReason1Code	EMVL	EMV/LiabilitySh
ExternalReturnReason1Code	ERIN	ERIOptionNotS
ExternalReturnReason1Code	FF05	InvalidLocality
ExternalReturnReason1Code	FOCR	FollowingCanc
ExternalReturnReason1Code	FR01	Fraud

AllCodeSets

Intro&History

UsageInMsgs

CodeSetsDefinition

Для определенных элементов данных также могут быть доступны Проприетарные Коды. Они обычно наследуются от устаревших форматов и требуют определений в пользовательской документации, поскольку они не отражены в базовых стандартах ISO 20022

# Списки внешних кодов ISO



Формат XLSX доступен для чтения в MS Excel

<https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

# Набор

Все SWIFT ISO MX элементы сообщения (поля), которые определены (по Типу данных) как текст, ограничены символами FIN X:

**а-я, А-Я 0-9 / - ? : ( ) . , ' + .**

Специальные символы дополнительно разрешены в:

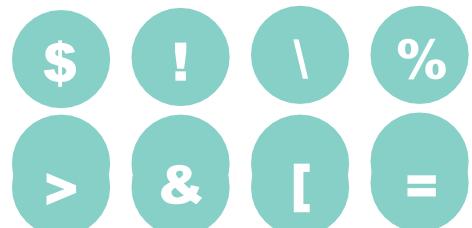
- Все элементы Сторон (Агентов и не-Агенты) Имени и Адреса.
- Элемент Связанная Информация о Переводе
- Элемент Информация о Переводе (структурированная и неструктурированная)
- Адрес электронной почты, включенный как часть элементов прокси
- Элементы Город Рождения и Область рождения, вложенные в элемент Личная Идентификация

Список специальных символов:

**!#&%\*^\_`{|}~";@[]\$ > <**

Валюты в платежах должны быть выражены только в кодах валют ISO (состоящих из 3 символов, например, EUR).

Перевод любого специального символа:  
**!#&%\*^\_`{|}~";@[]\$ > <** в МТ сообщения будут представлены символом а **.** (точка)



**Примечание:** В то время как базовые стандарты ISO 20022 поддерживают нелатинские символы, CBPR+ будет

21

в начальной реализации сервиса поддерживаются только



## Процессы "Точка-точка",



**Точка-точка** (далее ТТ) относится к передаче данных в сообщении от Стороны к Стороне. Эти данные не обязательно будут переданы в последующих сообщениях.

- **Например:** элемент *Идентификация инструкции* содержит референс, имеющую значение для стороны отправителя сообщения, для последующих сообщений в цепочке платежных транзакций может ожидаться, что *Идентификация инструкции* будет заменена референсом, имеющей значение для стороны, отправляющей сообщение на своём участке.



**Сквозная** (передача) относится к передаче данных на протяжении всего жизненного цикла транзакции, т.е. в сообщении от одной стороны к другой и продолжающимся в последующих сообщениях.

- **Например:** элемент *UETR* содержит Уникальный Сквозной Референс Транзакции в соответствии со стандартами UUID версии 4. Этот же референс используется во всех сообщениях, связанных с платежной транзакцией.

# Идентификация

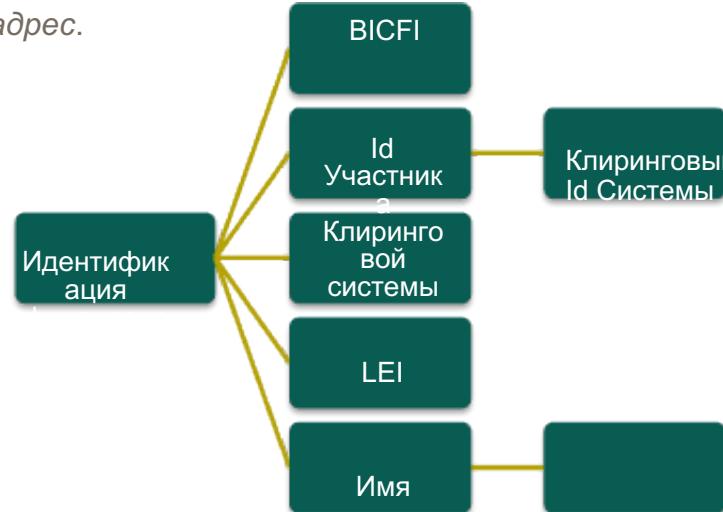


Сообщения стандарта ISO 20022 содержат ряд элементов, относящихся к Агентам, которые позволяют ссылаться на этих Агентов с помощью различных идентификаторов ФО.

Чаще всего ISO 9362 Financial Institution BIC (BICFI) (BIC ФО) считается стандартом наилучшей практики де-факто для платежей "многие ко многим" / корреспондентских банковских платежей. Однако другие варианты включают:

*Идентификаторы Участников Клиринговой системы, сопровождаемые Идентификацией Клиринговой системы. LEI (Legal Entity Identifier)(идентификатор юридического лица)*

*Имя и структурированный или неструктурированный Почтовый адрес.*



## Дата и Дата Время

Двумя общими элементами сообщений ISO 20022 являются элементы **Дата** и **Дата Время**.

Рекомендации по использованию СВПР+ Элементы **DateTime** определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

примечание - миллисекунды необязательны.

Элементы даты ISO 20022 позволяют элементу **Дата** включать смещение. В качестве модели данных, совместно используемой другими бизнес областями, дата смещения может обеспечить большую бизнес-ясность, например, истечение срока действия некоего объекта в конце бизнес даты. Однако в платежах такое смещение даты не имеет большой бизнес ценности, поэтому, если смещение должно быть включено в дату, это смещение следует игнорировать.



## Сравнение Идентификации клир. системы с кодом Нац. клиринговой системы

Страна	Наименование Кода	Клиринг МТ Код системы	ISO 20022 Клиринг Идентификация Системы
Австралия	Код государственного филиала Австралийского банка (BSB)	AU	AUBSB
Австрия	Австрийский Bankleitzahl	B	ATBLZ
Канада	Номер маршрута платежа Канадской платежной ассоциации	CC	CACPA
Китай	Код отделения банка, используемый в Китае	CN	CNAPS
Германия	Немецкий Bankleitzahl	BL	DEBLZ
Греция	Идентификационный код Hellenic Bank	GR	GRBIC
Гонконг	Банковский код Гонконга	HR	HKNCC
Индия	Код индийской финансовой системы	IN	INFSC
Ирландия	Ирландский национальный клиринговый код	IE	IENCC
Италия	Внутренний идентификационный код Италии	IT	ITNCC
Япония	Клиринговый код Японии Zengin	JP	JPZGN
Новая Зеландия	Национальный клиринговый код Новой Зеландии	NZ	NZNCC
Польша	Польский национальный клиринговый код	PL	PLKNR
Португалия	Португальский национальный клиринговый код	PT	PTNCC
Россия	Идентификационный код Центрального банка России	RU	RUCBC
Южная Африка	Национальный клиринговый код Южной Африки	ZA	ZANCC
Испания	Испанский внутренний межбанковский кодекс	ES	ESNCC
Швейцария	Швейцарский клиринговый код (код BC)	SW	CHBCC
Швейцария	Швейцарский клиринговый код (код SIC)	SW	CHSIC
Тайвань	Код финансовой организаций	TW	TWNCC

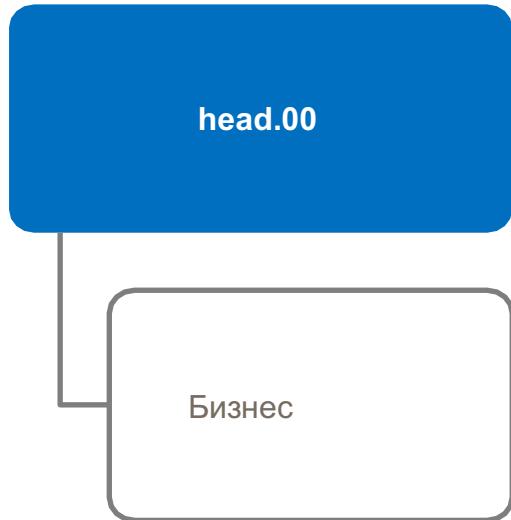




## head.001 Бизнес-заголовок

Бизнес-заголовок (Business Application Header, ВАН) - обязательный компонент бизнес-сообщения СВР+.

Бизнес-заголовок позволяет использовать как правила маршрутизации приложений, так и логику без необходимости чтения Бизнес документа.



## head.001 Бизнес-заголовок - Набор символов

Min 0 – Max 1

Элемент **Набор символов** Бизнес-заголовка head.001 объявляет набор символов, в дополнение к латинице, который содержится в Бизнес Документе, например, pacs.008.

Элемент **Набор Символов** использует строку `UnicodeChartsCode` для объявления дополнительного символов, например **кириллица** (диапазон Юникода: 0400-04FF).

Это позволяет стороне, которой адресовано сообщение**Кому**, заранее узнать дополнительный набор символов, содержащийся в Бизнес документе. Таким образом, сообщение может быть перенаправлено в конкретное приложение для обработки Набора символов или обработано как исключение, если Набор символов не подходит для данной бизнес-транзакции.



Расширение наборов символов не предусмотрено в CBPR+ с момента первоначальной реализации сервиса. Этот элемент предназначен для использования после реализации расширенных наборов символов, при этом строка, представленная в этом элементе, может включать любые необходимые сетевые проверки, такие как закрытая группа пользователей для этого набора символов.

# head.001 Бизнес-заголовок - Набор символов

*Набор символов*



## head.001 Бизнес-заголовок - От

Min 1 – Max 1

Элемент Бизнес-заголовка head.001 **От** идентифицирует BIC Стороны, создавшей Бизнес документ (например, pacs.008). Дополнительная необязательная информация об этой стороне также может быть записана в этом вложенном элементе, где BIC имеет приоритет, если информация не соответствует BIC.

Выбор в пользу BIC должен быть сделан в зависимости от Стороны, которую он представляет.

**Идентификация финансового учреждения**, которая идентифицирует финансовое учреждение и может быть дополнена

- **Идентификацией Участника Клиринговой Системы**
- **LEI**

в качестве дополнительной идентификации.

 Идентификатор  
 организации

## head.001 Бизнес-заголовок - Кому

Min 1 – Max 1

Элемент Бизнес-заголовка head.001 **Кому** идентифицирует BIC стороны, которая в конечном итоге обработает бизнес-документ (например, pacS.008) Дополнительная необязательная информация об этой стороне также может быть записана в этом вложенном элементе, где BIC имеет приоритет, если информация не соответствует BIC.

Выбор в пользу BIC должен быть сделан в зависимости от Стороны, которую он представляет.

**Идентификация финансового учреждения**, которая идентифицирует финансовое учреждение и может быть дополнительно дополнена

- **Идентификацией Участника Клиринговой Системы**
- **LEI**

в качестве дополнительной идентификации.



Чтобы



Идентификатор  
организации



## head.001 Бизнес-заголовок - Идентификатор бизнес-сообщения

Min 1 – Max 1

Элемент **Идентификатор бизнес-сообщения** head.001 Заголовка бизнес назначения содержит Идентификатор сообщения, записанный в групповом заголовке бизнес-документа. Содержимое этого элемента должно соответствовать Бизнес документу, чтобы избежать неправильной маршрутизации получателем.



# head.001 Бизнес-заголовок - Идентификатор бизнес-сообщения

Min 1 – Max 1

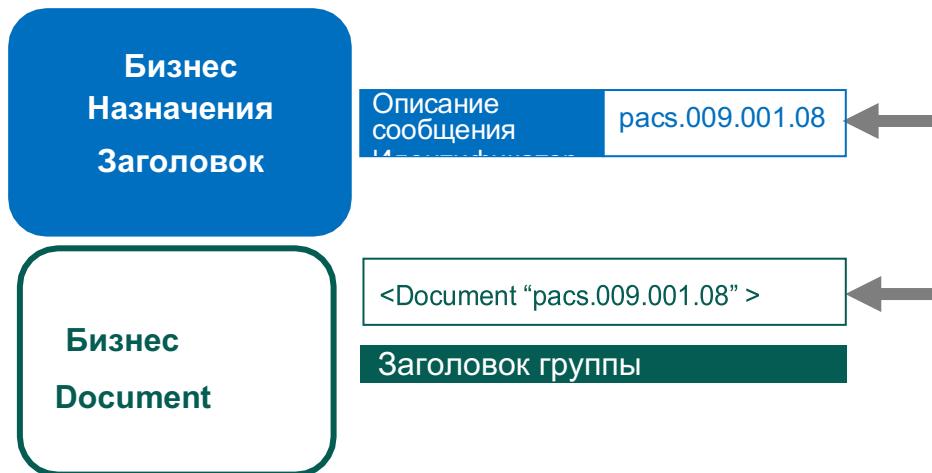
Идентификатор Бизнес сообщения



## head.001 Бизнес-заголовок - Идентификатор описания сообщения

Min 1 – Max 1

Элемент Заголовка бизнес назначения head.001 **Идентификатор описания сообщения** содержит название бизнес документа. Содержимое этого элемента должно соответствовать Бизнес документу, чтобы избежать неправильной маршрутизации получателем.



Идентификатор Описания сообщения

## head.001 Бизнес-заголовок - Бизнес-сервис

Min 1 – Max 1

Элемент Заголовка бизнес-приложения head.001 **Бизнес сервис** используется для идентификации администрируемых служб в сети SWIFT. Данные, представленные в этих элементах, называются **Идентификатор использования**. Для приведенных ниже примеров CBPR+ эти значения могут использоваться вместе с элементом *Идентификатор описания сообщения* для определения правил маршрутизации для конкретных приложений без необходимости открывать Бизнес документ.

Идентификатор Описания сообщения	Бизнес-сервис	Случай бизнес использования
pacs.009.001.08	<i>swift.cbprplus.cov.01</i>	Кредитовый перевод ФО (с покрытием)
pacs.009.001.08	<i>swift.cbprplus.01</i>	Последовательный Кредитовый перевод ФО
pacs.008.001.08	<i>swift.cbprplus.stp.01</i>	Кредитовый перевод клиента STP

Предполагается, что **Бизнес сервис** также будет расширен для той же версии сообщения, когда будет выпущено обновленное руководство по использованию. Например, к Руководству по использованию pacs.009.001.08 применяется новое ограничение, **Бизнес сервис**, swift.cbprplus.cov.02 и swift.cbprplus.02 будут использоваться для отражения этих новых рекомендаций и обеспечения возможности сетевой проверки.

**Примечание:** когда вводится новая версия сообщения (Идентификатор описания сообщения), числовое значение для Бизнес сервис сбрасывается.

сообщения



# head 001 Бизнес-заголовок - Бизнес-сервис

Бизнес-сервис



## head.001 Бизнес-заголовок - Бизнес-сервис

Идентификатор Описания сообщения	Бизнес-сервис
pain.001.001.09	swift.cbprplus.02
pain.002.001.10	swift.cbprplus.02
pacs.002.001.10	swift.cbprplus.02
pacs.004.001.09	swift.cbprplus.02
pacs.008.001.08	swift.cbprplus.02
pacs.008.001.08 (STP/STP EU)	swift.cbprplus.stp.02
pacs.009.001.08 (advice) (уведомление (авизо))	swift.cbprplus.adv.02
pacs.009.001.08 (core) ("ключевое")	swift.cbprplus.02
pacs.009.001.08 (cov)	swift.cbprplus.cov.02
pacs.010.001.03	swift.cbprplus.02
camt.029.001.09	swift.cbprplus.02
camt.052.001.08	swift.cbprplus.02
camt.053.001.08	swift.cbprplus.02
camt.054.001.08	swift.cbprplus.02
camt.056.001.08	swift.cbprplus.02
camt.057.001.06	swift.cbprplus.02

Данные, представленные в элементе Бизнес сервис, вместе с Идентификатором описания сообщения имеют ряд ролей, в дополнение к правилам маршрутизации, упомянутым на предыдущей странице.

Данное значение данных:

- Идентификаторы явно указывают на руководство по использованию в библиотеке руководства. Например, приложение может иметь различные библиотеки pacs.008 в коллекции, для которых только одна из них подходит для использования для определения требований к данным или выполнения проверки.
- также заполняется в заголовке запроса сообщения InterAct в элементе **Подтип запроса**(Request Sub Type), который позволяет службе (FINplus для CBPR+) применять сетевые правила проверки.

## head.001 Бизнес-заголовок - Рыночная практика

Min 0 – Max 1

Элемент Заголовка бизнес назначения head.001 **Рыночная практика** используется для идентификации администрируемых служб в сети SWIFT.

В настоящее время не предполагается, что этот элемент будет использоваться CBPR+.

Рыночная практика



## head.001 Бизнес-заголовок - Дата Создания

Min 1 – Max 1

Элемент Заголовка бизнес назначения head.001 **Дата создания** показывает дату и время создания Заголовка бизнес назначения.

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



# head.001 Бизнес-заголовок - Дата Создания

Min 1 – Max 1

Дата создания



## Бизнес-заголовок head.001 - Копия Дубликат

Min 0 – Max 1

Индикатор Заголовка бизнес назначения head.001 **Копия Дубликат** указывает в случае выбора идентифицировать те сценарии, в которых сообщение было направлено ранее

**COPY** используется для представления копии сообщения, отправляемого дополнительной стороне. Этот сценарий связан только с отчетными сообщениями самт.

**DUPL** используется для представления дубля сообщения самт, направленного ранее. Чтобы получить дубликат платежного сообщения, следует использовать функцию поиска сообщений Interact.

**CODU** используется для представления дубликата ранее направленного сообщения **COPY**. Этот сценарий связан только с отчетными сообщениями самт.

При использовании в заголовке бизнес-назначения сообщения самт содержимое этого элемента должно соответствовать элементу Копия Дубликат в сообщении самт, чтобы избежать неправильной маршрутизации получателем.

Копия Дубликат



## Бизнес-заголовок head.001 - Возможный Дубликат

Min 0 – Max 1

Элемент Заголовка бизнес назначения head.001 **Возможный Дубликат** используется как флагожок чтобы указать, что, если Сторона, которая будет в конце концов обрабатывать бизнес-документ, получила оригинал, тогда она должна принять меры, чтобы не обрабатывать бизнес-сообщение повторно

Данный элемент представлен логической переменной Да/Нет, где **true** представляет Возможный Дубликат

Необязательно указывать **false** (Нет) на отсутствие самого этого необязательного элемента  
указывает, что это не считается Возможным Дубликатом.

Технический заголовок FINplus содержит элемент **PDIIndicator** (Индикатор возможного Дубликата), который использует логическое значение Да/Нет. Это может быть заполнено сетевым интерфейсом для идентификации сообщения, которое, по его мнению, может быть возможным дубликатом.

Возможный Дубликат



## head.001 Бизнес-заголовок - Приоритет

Min 0 – Max 1

Элемент Заголовка бизнес назначения head.001 **Приоритет** позволяет выбирать Код Приоритета Бизнес Сообщения для указания приоритета, который может применяться для бизнес-сообщения

Этот элемент должен представлять код приоритета бизнес документа (инстанции), который применим только для сообщений pacS. Приоритет сообщения pacS фиксируется в элементе Приоритет Типа Платежа/Приоритет Инструкции.





## head.001 Бизнес-заголовок - Связанные

Min 0 – Max 1

Вложенный элемент Бизнес-заголовка head.001 **Связанные** позволяет показать Бизнес-заголовок из связанного Бизнес Документа Например, в pacs.004 (Возврат Платежа) может быть включен связанный **Бизнес-заголовок** из исходного сообщения. Это могло бы позволить получателю применить определенную маршрутизацию к сообщению, основываясь на соответствующей информации, т.е. возврат pacs.009 cov может быть направлен в другой платежный механизм, отличный от основного pacs.009.

Следующие элементы вложены в связанный элемент. Там, где используются, данные элементы содержат исходные данные из соответствующего Заголовка бизнес назначения

*От*

Min 1 – Max 1

*Кому*

Min 1 – Max 1

*Идентификатор бизнес сообщения*

Min 1 – Max 1

*Идентификатор описания сообщения*

Min 1 – Max 1

*Бизнес Сервис  
Дата Создания  
Копия*

*Дубликат Приоритет*



# head.001 Бизнес-заголовок - Связанные

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Связанные



## Инициирование платежа

pain.001 - Инициация Кредитового Клиентского Перевода

pain.002 – Отчет о статусе клиентского платежа



**pain.001**

**FINPlus Инициация Кредитового Клиентского  
Перевода**

# Сравнение pain.001 с MT 101



Элемент сообщения ISO 20022



Наименование поля MT & (опция тега)

## Заголовок группы

- Идентификация сообщения
- Инициирующая сторона – в тех случаях, когда она отличается от Плательщика
- Платежная

## информация

### Пересылающего Агента

- Идентификация платежной информации
- Запрашиваемая дата исполнения
- Плательщика
- Агент Плательщика

### Информация о Транзакции Кредитового Перевода

- Идентификация платежа
- Сумма
- Плательщик Комиссий
- Агент Получателя
- Получателя

## Последовательность А – Общая информация:

- Референс Отправителя (поле 20)
  - Инструктирующая сторона (поле 50 С или L) Отправитель сообщения в последовательности сценариев ретрансляции
- ## А – Общая информация:

- Указаненный референс Клиента (поле 21R)
- Запрашиваемая дата исполнения (поле 30)
- Поручающий клиент (поле 50 F, G или H)\*(Ordering Customer)
- Организация, обслуживающая счёт (поле 52 A или C)\*

## Последовательность В – Детали транзакции:

- Референс Отправителя (Поле 21)
- Валюта/Сумма транзакции (поле 32B)
- Детали комиссий (поле 71A)
- Счет в организации (Поле 57 A, C или D)
- Получатель (поле 59 без буквы, A или F)

\*либо в последовательности В – Детали транзакции

## Сравнение pain.001 с MT 101



## pain.001 FINPlus Инициация Кредитового Клиентского Перевода

Сообщение pain.001 состоит из трех блоков:

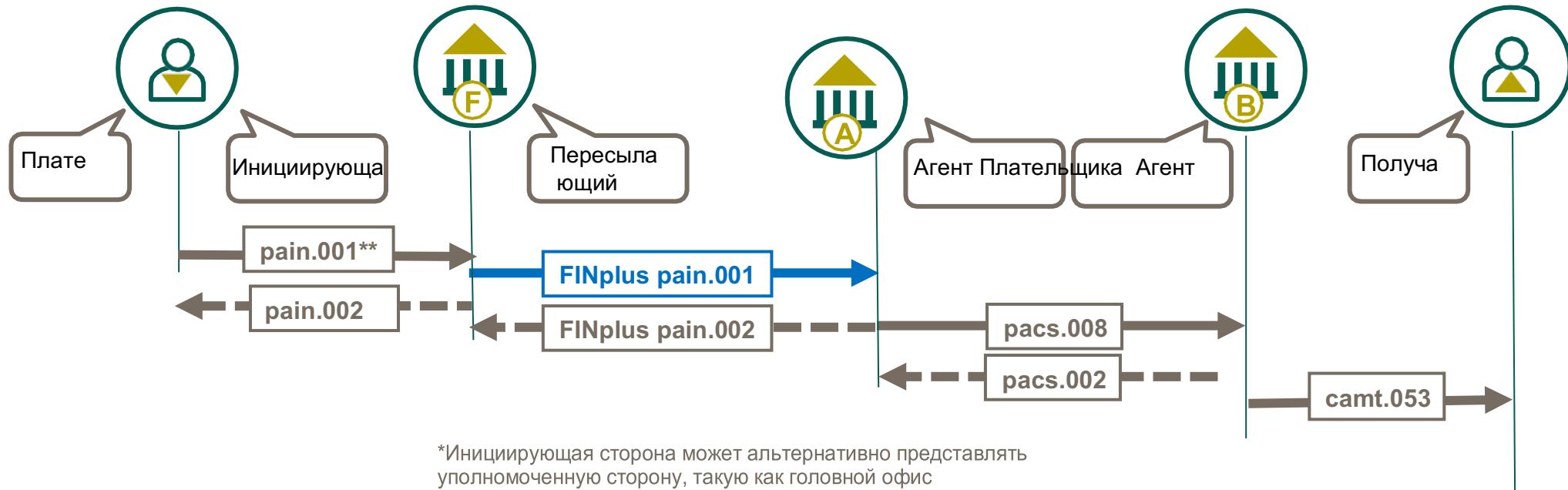
**Заголовок группы** содержит набор характеристик, которые относятся ко всем транзакциям. **Платежная информация** содержит набор характеристик, относящихся к дебетовой стороне транзакции, таких как Плательщик и Агент Плательщика. **Информация о транзакции Кредитового перевода** содержит, среди прочего, элементы, относящиеся к стороне зачисления транзакции, такие как Получатель и агент Получателя.

Платежные сообщения при оплате "многие ко многим" (many-to-many) рассматриваются как единая транзакция.



Поток последовательных сообщений : “Ретрансляция” Инициации  
Платежа

pain.001



\*Иницирующая сторона может альтернативно представлять уполномоченную сторону, такую как головной офис

Сообщение об Инициации Кредитового Клиентского Перевода FINplus отправляется Иницирующей стороной Пересылающему Агенту или Агенту Плательщика. Используется для

- 1 **Ретрансляция:** Сообщение pain.001 отправляется Иницирующей стороной (Плательщиком или Уполномоченной стороной) Пересылающему Агенту, который действует как концентрирующая ФО. Это перешлёт сообщение pain.001 Агенту Плательщика

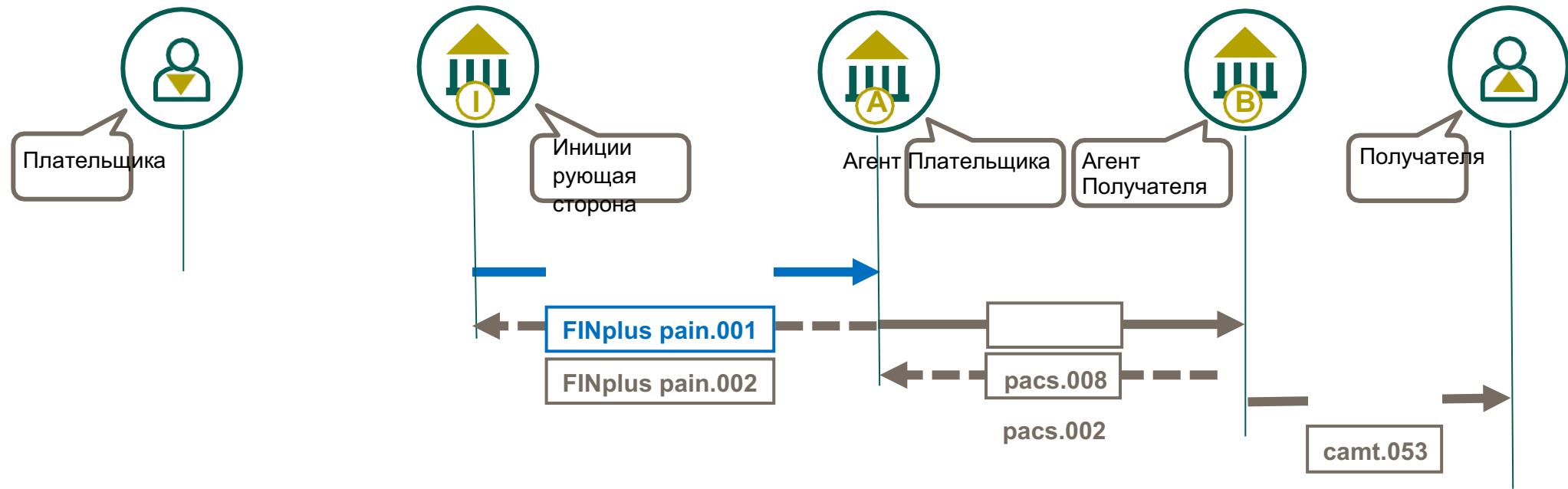
Примечание в CGI-MP сообщение pain.001 также может быть отправлено Иницирующей стороной/Плательщиком непосредственно Агенту Плательщика, что выходит за рамки CBPR+, однако сообщение CBPR+ FINplus pain.001 совместимо с CGI-MP.

Руководство по инициированию платежей, доступное в [Центре документации по стандартам](#), заменяет устаревшее МТ Запрос на Перевод Соглашения об Уровне Обслуживания.

Примечание в CGI-MP сообщение pain.001 также может быть отправлено Иницирующей стороной/Плательщиком непосредственно Агенту Плательщика, что выходит за рамки CBPR+, однако сообщение CBPR+ FINplus pain.001 совместимо с CGI-MP.

## Поток последовательных сообщений : Инициация Платежа “Инициация Уполномоченной

pain.001



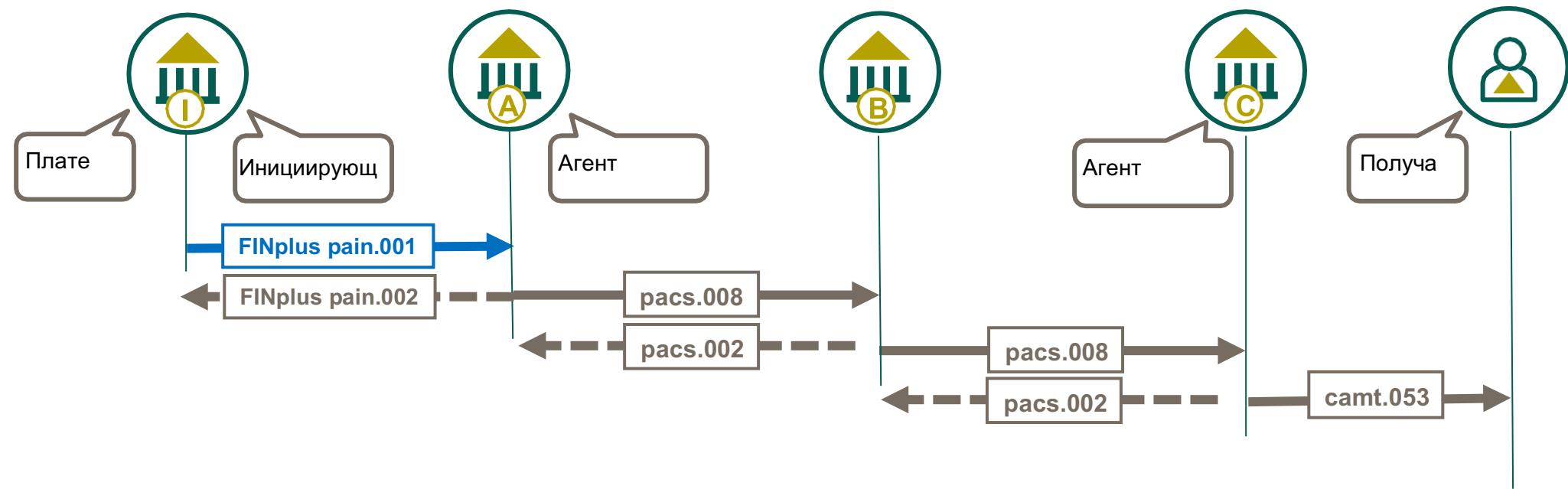
Данные случай не применяется ко всем ФО, в зависимости от продуктов либо услуг, предоставляемых ФО клиенту

Сообщение об Инициации Кредитового Клиентского Перевода FINplus отправляется Инициирующей стороной Пересылающему Агенту или Агенту Плательщика. Используется для

- 2 **Иницирование Уполномоченной Стороной:** Сообщение pain.001 отправляется ФО в качестве Инициирующей стороны Агенту Плательщика для инициации платежа от имени Плательщика, который является владельцем счета. Например, ФО инициирует: свип ликвидности от имени корпоративного клиента либо платеж со счета Плательщика основанное на трехстороннем соглашении (согласии Плательщика либо Агента Плательщика предоставить полномочия для

## Поток последовательных сообщений : Инициация Платежа

pain.001



Сообщение об Инициации Кредитового Клиентского Перевода FINplus отправляется Инициирующей стороной Пересылающему Агенту или Агенту Плательщика. Используется для

- 3 **Иницирование платежа ФО (не ФО):** Сообщение pain.001 отправляется ФО в качестве как Плательщика, так и Инициирующей стороны для инициирования платежа со своего счета у Агента Плательщика для перевода средств

## pain.001 – Описания Ключевых Сторон

**Пересыпающий Агент** - “ФО, которая получает инструкцию от инициирующей стороны и пересыпает ее следующему агенту в платежной цепочке для исполнения”. Применимо для pain.001 только в случае 1

**Инициирующая сторона** – “Сторона, которая инициирует платеж”. которым может быть **Плательщик** или Сторона, действующая от имени Должника, например, Агент, инициирующий услугу по свипу ликвидности

**Агент Плательщика** - “ФО, обслуживающая счет плательщика.”

**Плательщик** - “Сторона, которая задолжала определенную сумму денег (конечному) получателю”.

**Агент Получателя** - “ФО, обслуживающее счет получателя”.

**Плательщик** - “Сторона, которой причитается определенная денежная сумма”.

При том, что, за исключением Пересылающего Агента (который присутствует только в случае "Ретрансляции"), все эти Стороны применимы к каждому из вариантов использования описанных в последовательном потоке сообщения Инициация Кредитового Клиентского Перевода pain.001 FINplus

# Групповой заголовок



## pain.001 FINPlus Инициация Кредитового Клиентского Перевода -

Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для сообщений Инициации Платежа (pain) **Идентификация Сообщения** не имеет точного эквивалента в устаревшем платежном сообщении MT. Однако Референс Отправителя (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pain содержит одну транзакцию.

Каждый элемент **Информация Транзакции Кредитового Перевода** содержит множество вложенных элементов **Идентификация Платежа** для отражения референсов, относящихся к отдельной транзакции, таких как UETR (Уникальная сквозная ссылка на транзакцию/Unique End-to-end Transaction Reference).

Для сценария ретрансляции Пересылающий Агент должен учитывать ID Сообщения, предоставленный Инициирующей стороной (Плательщиком или Уполномоченной третьей стороной) сообщения pain.001.

Заголовок группы

Идентификация сообщения



## pain.001 Дата Время Создания

Min 1 – Max 1

Элемент **Дата и время создания** pain.001 фиксирует дату и время создания сообщения.

1. Всемирное координированное время (UTC) YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ
2. Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm
3. Формат местного времени YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss

В отличие от других сообщений CBPR+, сообщение FINplus pain.001 отличается большей гибкостью в определении элементов даты и времени. Наиболее рекомендуемым представлением является местное время со смещением UTC, диктуемое CBPR+ (2-й вариант). В противном случае используйте время UTC (1-й вариант). Десятичные доли секунд с 3 цифрами. Миллисекунды необязательны.

Заголовок группы

Дата Время Создания



## pain.001 - Авторизация

Min 0 – Max 2

**Авторизация** сообщения pain.001 позволяет Инициирующей стороне указать, требует ли файл подтверждения на Уровне Файла или на Уровне транзакции с помощью дополнительных мер безопасности, таких как цифровая подпись или ключ пользователя. Для авторизации используется встроенный набор кода или произвольная текстовая форма. У него нет точного эквивалента в устаревшем платежном сообщении MT, однако можно рассматривать как аналог поле 25, Авторизация.

Код	Описание	Описание
ILEV	Авторизация на Уровне Инструкции	Файл требует, чтобы все транзакции клиента были авторизованы или одобрены.
FDET	Сведения об авторизации на Уровне Файла	Дополнительное утверждение на уровне файла с возможностью просмотра как блока платежной информации, так и вспомогательных сведений о транзакции.
FSUM	Краткое описание авторизации на уровне файла	Дополнительное утверждение на уровне файла с возможностью просмотра только блока платежной информации.
AUTH	Предварительно авторизованный файл	Файл был предварительно авторизован или одобрен в исходной клиентской среде, и дальнейшее утверждение не требуется.

Для одиночных транзакций в руководстве по использованию CBPR+ наиболее применимым кодом будет ILEV для авторизации на Уровне инструкции. Использование авторизации допускается только по двустороннему согласованию.

## pain.001 - Авторизация

Min 0 – Max 2

## pain.001 Инициация Кредитового Клиентского Перевода FINplus –

Min 1 – Max 1

**Количество транзакций** в сообщении pain.001 отражает количество отдельных транзакций, содержащихся в сообщении

Количество транзакций в руководстве по использованию платежей CBPR+ установлено равным 1.

Заголовок группы

Количество транзакций



## pain.001 – Инициирующая сторона



Min 1 – Max 1

**Иницирующей стороной** может быть либо **Плательщик**, либо Уполномоченная (авторизованная) сторона, которая инициирует платежные операции от имени **Плательщика**. Иницирующей стороной может быть, например, головной офис, который имеет полномочия дебетовать счет своего дочернего предприятия. В модели централизации **Иницирующей стороной** также может быть "фабрика платежей" или общий сервисный центр или сторонний агент, который уполномочен отправлять сообщение от имени **Плательщика**.

требуется BIC Иницирующей стороны.

Для второго и третьего  
вариантов  
использования

## **pain.001 – Инициирующая сторона**

Существует три распространенных варианта использования в контексте pain.001:

### **1. Ретрансляция:**

*Иницирующая сторона*, которая является либо самим Плательщиком, либо Уполномоченной стороной, отправляет

сообщение pain.001 **Пересылающему Агенту**, который действует как концентрирующая ФО. Это перенаправит сообщение pain.001 **Агенту Плательщика**. Это широко известно как сценарий ретрансляции. Если Пересылающий Агент выполняет техническую роль в платежной транзакции, он не будет представлен в сообщении об оплате, клиринге и расчёте.

- 2. Уполномоченная сторона:** *Иницирующей стороной* является **ФО** с полномочиями направлять pain.001 от имени **Плательщика**, например, для мультибанковских свипов.
- 3. Инициирование платежа ФО:** *Иницирующей стороной* является **ФО**, являющееся **Плательщиком**, которое инициирует платеж со своего счета для перевода средств Получателю не-ФО

Заголовок группы

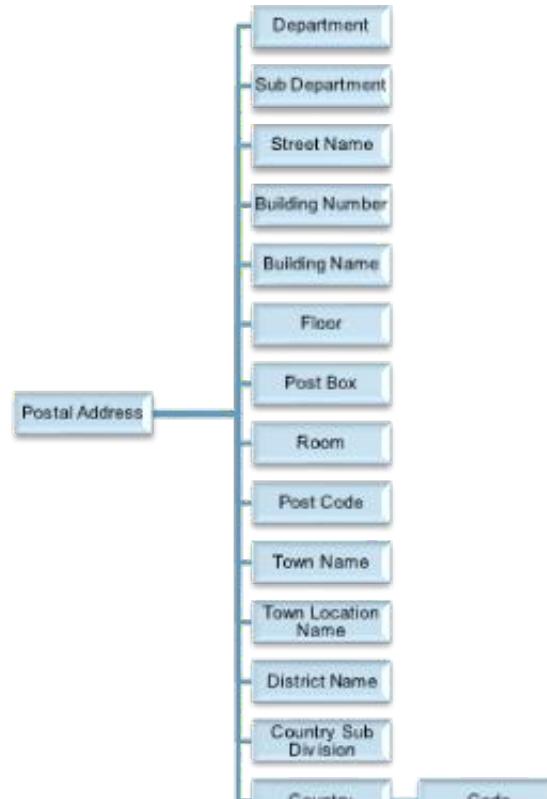


Иницирующая сторона

## pain.001 – Инициирующая сторона

**Иницирующей стороной** может быть либо **Плательщик**, либо уполномоченная сторона, такая как ФО. Суб-элементы описывают *Инициирующую Сторону* более подробно.

Обязательный элемент **Имя** там, где предоставляется Почтовый Адрес



Вложенный элемент, отражающий **структурированный** Почтовый Адрес, включающий, по крайней мере, название города и страны, если используется.

**Почто  
вый  
Адрес**

Вложенный элемент, отражающий

**Иници  
рующ  
ая  
стор  
она**

различные типы идентификаторов, например, **Идентификация** BIC, LEI и т.д. **BIC** является обязательным для инициирования Уполномоченной Стороной и для инициирования платежа ФО.

Необязательный элемент для записи кода страны ISO Иницирующей Стороны проживания

проживания

**Страна проживания**

**Контакты Детали**

Опциональные контактные данные

Заголовок группы

Иницирующая сторона

## pain.001 - Пересылающий Агент



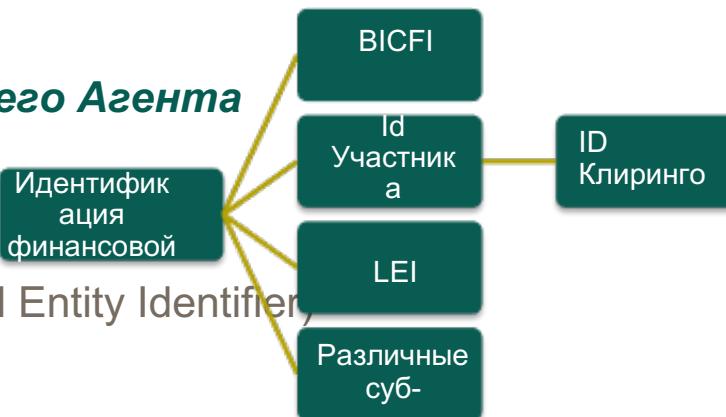
Min 0 – Max 1

**Пересылающий Агент** обязателен в сценарии ретрансляции, при котором *Иницирующая сторона* (то есть

*Плательщик или Уполномоченная третья сторона*) должен указать **Бизнес-идентификационный код** (BIC финансовой организации) *Пересылающего Агента* в исходном сообщении pain.001. Пересылающий Агент действует как концентрирующее ФО и пересыпает сообщение pain.001 Агенту Плательщика для исполнения.

Другие варианты идентификации **Пересылающего Агента** включают:

- Id Участника Клиринговой системы
- LEI (Идентификатор юридического лица/Legal Entity Identifier)



Для случаев инициирования Уполномоченной Стороной и инициирования платежа ФО, Пересылающий Агент не требуется



# Платежная информация (детали платежа)



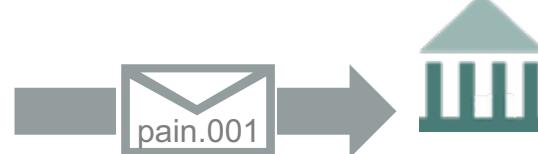
# Почтовый Адрес – структурированный vs неструктурированный.

Руководство использования CBPR+ pain.001 соответствует руководству по использованию CGI-MP в целях совместимости. Важно понимать, что Почтовый Адрес CGI позволяет отражать информацию о Почтовом Адресе как в виде структурированных, так и неструктурированных данных (адресная строка), для которых Код Страны в Почтовом Адресе является обязательным.

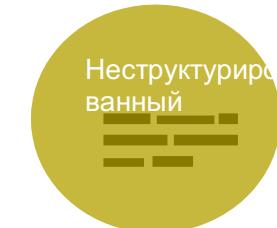
Поскольку при инициировании платежа могут быть указаны различные типы способов оплаты, рассчитываемых с помощью различных Методов Клиринга (взаиморасчёта/Clearing), следует также признать, что необходимо придерживаться спецификации Руководства по использованию этих инструкций, что может потребовать некоторого дополнения или исправления данных из сообщения об инициировании платежа.

Почтовый адрес является хорошим примером такого обогащения или исправления данных, когда многие внутренние способы оплаты поддерживают исключительно неструктурированные почтовые адреса. Аналогично, платежи CBPR+ и HVPS+ рассматривают структурированные и неструктурированные почтовые адреса как взаимоисключающие, т.е. может использоваться только один из двух.

**CGI-MP** Инициирование платежа /  
**CBPR+** Инициирование платежа



Многие локальные (domestic)  
проприетарные  
платежи



**CBPR+** Платежи  
**HVPS+** платежи



## pain.001 - Идентификация платежной информации

Min 1 – Max 1

**Идентификация Платежной Информации** при Инициации Кредитового Клиентского Перевода FINplus обеспечивает обязательный элемент для идентификации инициирования платежа.

Этот 35-символьный идентификатор является ТТ референсом для однозначной идентификации группы платежной информации в сообщении. Он также известен как номер массового референса (batch reference number), если сообщение содержит несколько транзакций.

Для одиночных транзакций в руководстве по использованию CBPR+ значение в Идентификации платежной информации совпадает с значением Идентификации Сообщения в заголовке группы.

Платежная информация (детали платежа)



## pain.001 FINPlus Инициация Кредитового Клиентского Перевода -

Min 1 – Max 1

**Способ Оплаты** сообщения pain.001 указывает платежное средство, которое будет использоваться для перевода денежной суммы. Следует использовать один из следующих кодов способа оплаты:

Код	Имя	Определение
CHK	Чек	Письменное распоряжение банку о выплате определенной суммы денег от одного лица другому лицу.
TRF	Информация Транзакции Кредитового	Перевод денежной суммы в бух.книгах организации, обслуживающей счет.

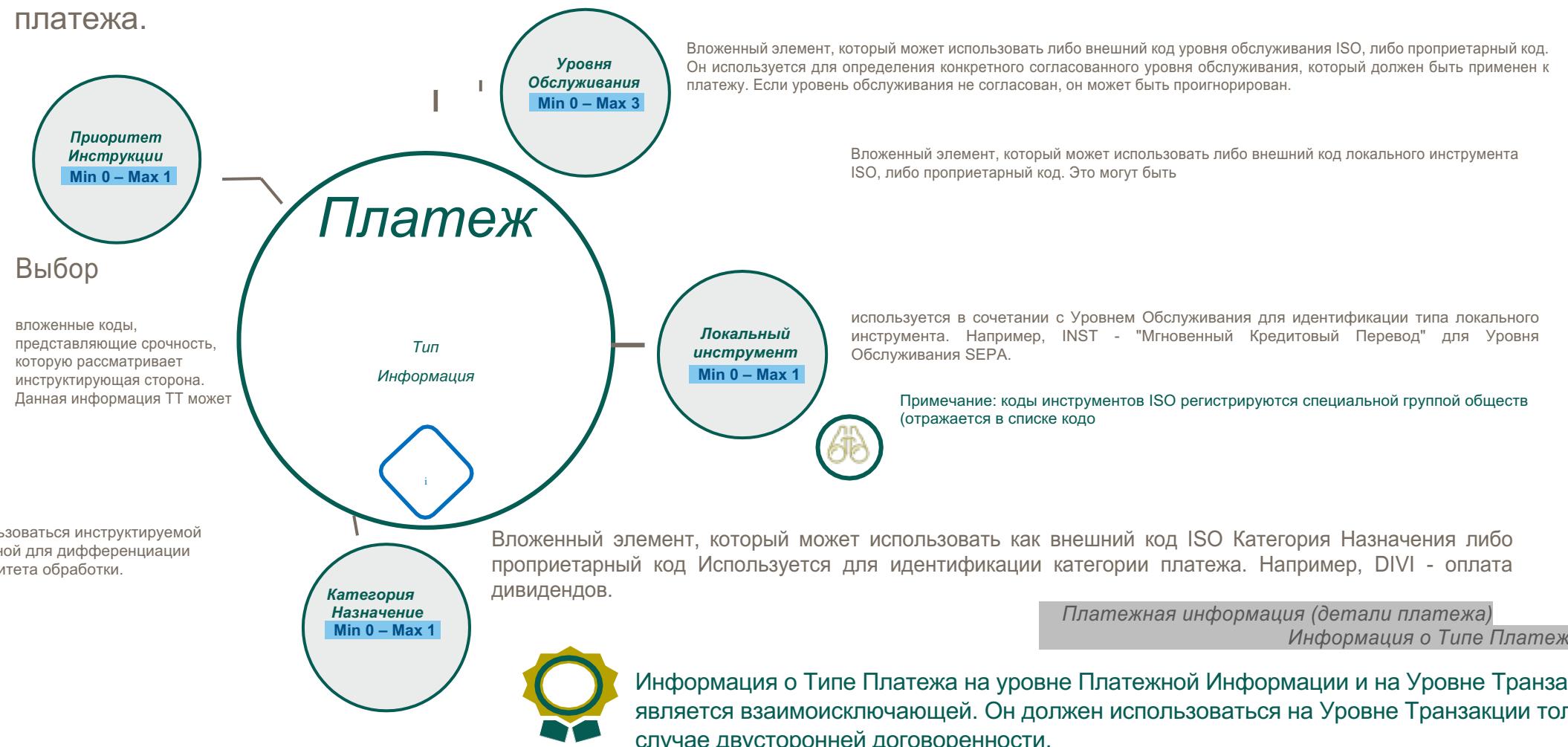
Платежная информаци(детали платежа)



# pain.001 FINPlus Инициация Кредитового Клиентского Перевода -

**Информация о типе платежа** предоставляет набор необязательных элементов для описания типа платежа.

Min 0 – Max 1



## pain.001 – Запрашиваемая Дата Исполнения

Min 1 – Max 1

Обязательный элемент сообщения pain.001 **Запрашиваемая Дата Исполнения**, отражающий дату и время, когда инициирующая сторона запрашивает клирингового агента обработать платеж.

Это дата, когда дебетуется счет плательщика. Если платеж осуществляется чеком, то дата, когда чек должен быть сгенерирован банком. Определяется либо **датой ISO**, выраженной в **формате YYYY-MM-DD**, либо **датой-временем ISO**:

1. Всемирное координированное время (UTC) YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ
2. Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm
3. Формат местного времени YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss

В отличие от других сообщений CBPR+, сообщение FINplus pain.001 отличается большей гибкостью в определении элементов даты и времени. Наиболее рекомендуемым представлением является местное время со смещением UTC, диктуемое CBPR+ (2-й вариант). В противном случае используйте время UTC (1-й вариант). Десятичные доли секунд с 3 цифрами. Миллисекунды необязательны.

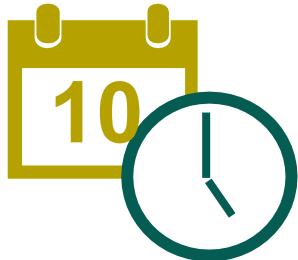
Платежная информация (детали платежа)



## pain.001 – Дата Поправки Пулинга

Min 0 – Max 1

Необязательный элемент **Дата Поправки Пулинга** сообщений pain.001 используется для коррекции значения даты движения кэш-пулинга, которая была проставлена с другой датой валютирования.



Она определяется **датой ISO**, выраженной в **формате YYYY-MM-DD**

Этот элемент не очень широко используется в платежной индустрии. Что касается варианта использования FINplus, то вероятность его использования еще меньше.

Платежная информация (детали платежа)

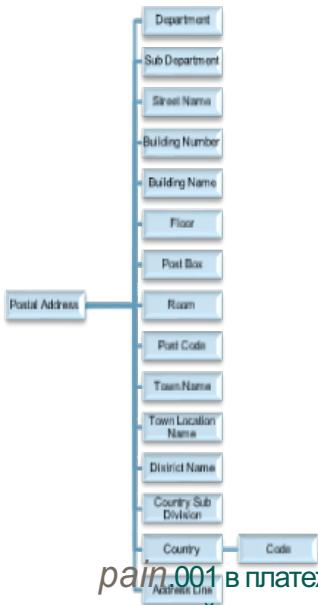


# pain.001 - Плательщик

В сообщениях ISO 20022 pain сторона, со счета которой списывается сумма по транзакции, описывается как **Плательщик**.

Min 1 – Max 1

Суб-элементы элемента "Плательщик" описывают Плательщика более подробно.



pain.001 в платеж CBPR+, CBPR+ требует либо почтовый адрес,



штрихкод места жительства

чтобы преобразовать

, либо неструктурированный

Обязательный элемент **Имя** (где BIC не предоставляется), под которым известна сторона

Имя

Почто  
вый  
Адрес



Примечание:  
рекомендуется  
структурированный  
обязательным

Настоятельно  
использовать  
адрес с  
указанием  
наименований Города и Страны

Вложенный элемент, содержащий различные типы идентификаторов для участника, например, BIC, LEI и т.д.

Идентифик  
ация

Страна  
проживани  
я



# pain.001 - Плательщик

[Обратно к разъяснениям Почтового Адреса](#)  
[CGI](#)

Платежная информация (детали платежа)  
Плательщика

## pain.001 - Счет Плательщика

Min 1 – Max 1

Элемент сообщения pain.001 **Счет Плательщика** используется для отражения информации о счете, для которой в результате транзакции будет произведена запись о зачислении, которая также будет отражена в выписке по их счету.

В элементе **Счет Плательщика** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.

Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией Обслуживающей

Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту счета, рекомендуется.

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенное Агентом Плательщика (Организацией, обслуживающей счет).

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при

## pain.001 - Счет Плательщика

использовании

элемента Прокси.



Идентификация Валюта Счета Плательщика рекомендуется в случае мультивалютных счетов, когда единственный номер счета присваивается Счету Плательщика.

Платежная информация (для Платильщика)



## pain.001 - Агент Плательщика

Min 1 – Max 1

**Агент Плательщика** - статичная роль в pain.001. Этот агент поддерживает отношения со своими клиентами, **Плательщик**.

Примечание: Хотя **Агент Плательщика, Агент Получателя, Плательщик и Получатель** - **все сохраняют статичные роли** в сообщениях pain, описание этих сторон меняется в отчетных сообщениях (camt), где Агент Плательщика и Агент Получателя становятся Организацией, обслуживающим счет выписки, а Плательщик и Получатель становятся Владельцем счета выписки. Этот вопрос будет рассмотрен далее в разделе отчетности camt по Управлению Денежными Средствами.

Для Идентификации Агента предпочтителен BIC, в качестве альтернативы может быть предоставлен Идентификатор участника Клиринговой системы с Именем и Адресом.

Платежная информация (детали платежа)  
Агент Плательщика



**Min 0 – Max 1**

Элемент **Счет Агента Плательщика** pain.001 используется для сбора информации о счете, относящейся к Плательщику.  
Агент.

В элементе **Счет Агента Плательщика** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.

**Min 1 – Max 1**

**Идентификация** идентифицирует счет у Организации, Обслуживающей Счет

**Min 0 – Max 1**

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для

**Min 0 – Max 1**

идентификации типа счета

**Min 0 – Max 1**

**Валюта** отражает валюту счета

**Min 0 – Max 1**

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное организацией, обслуживающей

счет, **Прокси** отражает альтернативную идентификацию счета, такую как адрес

электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**,

который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и

**Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента

Прокси.



Агент Плательщика и Агент Получателя являются ФО, поэтому вложенные элементы *Name* и *Proxy* вряд ли будут использоваться.



## pain.001 - Фактический Плательщик

Min 0 – Max 1

Элемент **Инструкция для Агента Плательщика** в сообщении pain.001 опционально предоставляет информацию, относящуюся к обработке платежа, формат - максимум 140 символов для дальнейшей информации, относящейся к обработке платежной инструкции, возможно это должно вызвать действия со стороны Агента Плательщика, в зависимости от двустороннего соглашения.



## pain.001 - Фактический Плательщик

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Сообщение pain.001 вводит элементы **Фактический Плательщик** и **Фактический Получатель**. Элемент **Начальный Плательщик** не следует путать с **Инициирующей Стороной**, которая может отправить запрос на инициирование платежа от имени **Плательщика**, например, "Платежная Фабрика" (payment factory).

Предпосылка CBPR+ заключается в том, что **Начальный Плательщик** не имеет финансовых регулируемых прямых отношений по счету с корреспондирующими Плательщиком. Аналогичным образом, **Конечный Получатель** не имеет финансовых регулируемых отношений по счету с соответствующим Получателем.

**Начального Плательщика и Конечного Получателя** можно идентифицировать по сочетанию Имени и структурированного адреса или идентификатору организации (например, BIC, LEI), Личному ID и Стране проживания

Начальный Плательщик существует на Уровне Платежной Информации и на Уровне Транзакции Поскольку FINplus pain.001 ограничен одной транзакцией, Начальный Плательщик должен использоваться на Уровне Транзакции, если только это не определено на двусторонней основе.



## pain.001 – Плательщик Комиссий

Min 0 – Max 1

Элемент **Плательщик Комиссий** существует на уровне Платёжной Информации и уровне Транзакции. Он использует встроенный код, чтобы указать, какая сторона /стороны будут нести любые расходы, связанные с обработкой платежной транзакции. Этот элемент сопоставим с полем MT 71A ‘Сведения о комиссиях’.



Плательщик Комиссий на уровне Платежной Информации и на уровне Транзакции является взаимоисключающим. Он должен использоваться на Уровне Транзакции только в случае двусторонней договоренности.

## pain.001 - Счет Комиссий

Min 0 – Max 1

Необязательный элемент pain.001 **Счет Комиссий**, который используется для обработки комиссий, связанных с транзакции.

Счет комиссий следует использовать, когда комиссии должны быть отражены (booked) на счете, отличном от счета, указанного в счете плательщика

тот элемент не очень широко используется в платежной индустрии.

Платежная информаци<sup>я</sup> (детали платежа)



## pain.001 - Агент Счета Комиссий

Min 0 – Max 1

Необязательный элемент pain.001 **Агент Счета Комиссий** используется для указания агента, который обслуживает счет комиссий.

Агента счета комиссий следует использовать только в том случае, если агент счета комиссий отличается от агента плательщика.

Этот элемент не очень широко используется в платежной индустрии. Следует также отметить, что ChargesAccountAgentRule, унаследованный от базового сообщения, следует игнорировать, поскольку необязательная ветвь DebtorAgent удалена из этого руководства по использованию.

Платежная информация (детали платежа)







# pain.001 - Идентификация Платежа



# pain.001 - Идентификация Платежа



Идентификация платежа

# pain.001 - Информация о Типе Платежа

Min 0 – Max 1

**Информация о типе платежа** pain.001 предоставляет набор необязательных элементов, в которых может быть описан тип платежа.



# pair 001 - Информация о Типе Платежа

Информация

о

Min 0 – Max 1



Транзакции Кредитового Перевода

Информация о Типе Платежа

CGI

Информация о Типе Платежа на уровне Платежной Информации и на уровне Транзакции является взаимоисключающим. Он должен использоваться на Уровне Транзакции только в случае двусторонней договоренности.

## pain.001 – Валюта и Сумма

Min 1 – Max 1

Вложенный элемент **Сумма** pain.001 позволяет выбрать либо **Сумму инструкции**, либо **Эквивалентную сумму**, для отражения суммы и валюты Инициирования Кредитового Клиентского Перевода.



**Сумма инструкции** отражает валюту и сумму средств, подлежащую переводу между Плательщиком и Получателем, до вычета сборов, выраженных в валюте по распоряжению иницирующей стороны. Эта сумма должна быть передана в неизменном виде по цепочке транзакции. Этот элемент сопоставим с полем 33B MT.

Вложенный элемент **Эквивалентная сумма** отражает валюту и **Сумму** денег, подлежащую переводу между Плательщиком и Получателем, до вычета комиссий, и выражается в валюте счета Плательщика. Элемент **Валюта перевода** указывает эквивалентную валюту для перевода, в которую первый агент сконвертирует Кредитовый перевод.



# pain.001 – Валюта и Сумма



Min 1 – Max 1

*Валюта и сумма*

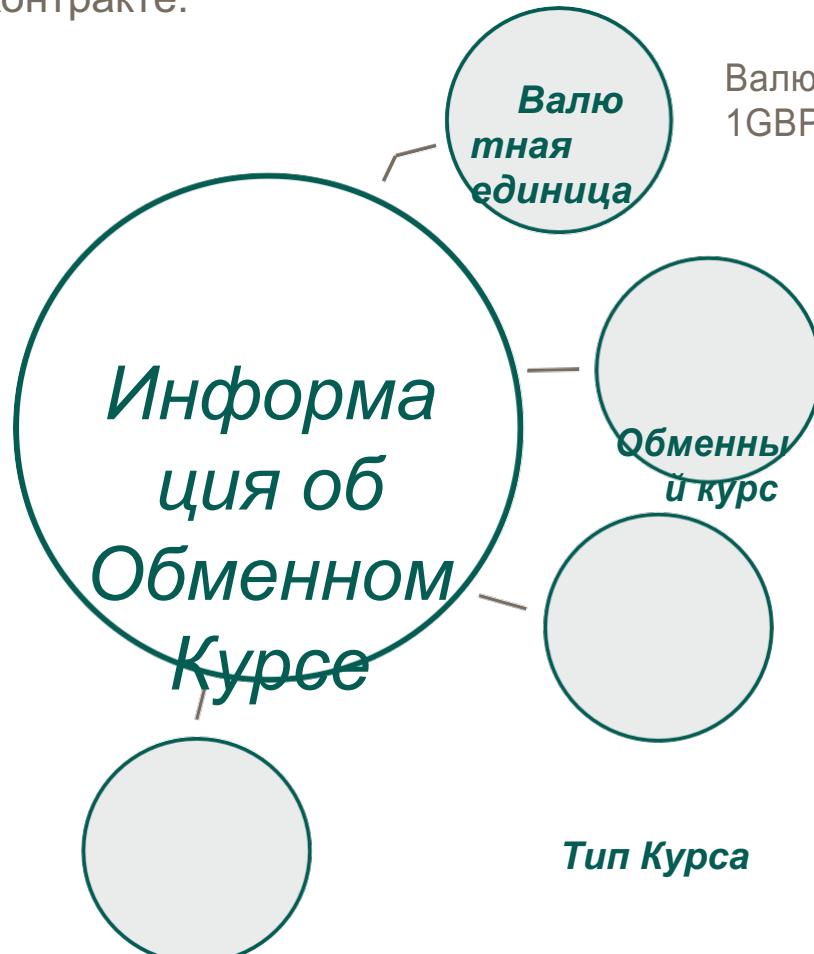
*Сумма инструкции*

*Эквивалентная сумма*

## pain.001 Перевода - Информация об Обменном Курсе

Min 0 – Max 1

Элемент **Информация об Обменном Курсе** pain.001 содержит подробную информацию о курсе обмена валюты и контракте.



Валюта, в которой выражен обменный валютный курс. Например, 1GBP = xxxCUR, валютная единица - GBP.

Коэффициент, используемый для конвертации суммы из одной валюты в другую. Это отражает цену, по которой одна валюта была куплена за другую валюту.

Определяет тип используемый чтобы завершить обмен, такой как SPOT, SALE or AGRD (По

# сопр.001).Перевода - Информация об Обменном Курсе

Min 0 – Max 1

## Контра кт

Уникальный и однозначный референс на  
иностранный

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

## Идентифик ация

договор обмена, согласованный между  
*Иницирующей стороной/Плательщиком и*  
*Агентом Плательщика.*

Информация об Обменном  
Курсе



## pain.001 – Плательщик Комиссий

Min 0 – Max 1

Элемент **Плательщик Комиссий** существует на уровне Платёжной Информации и уровне Транзакции. Он использует встроенный код, чтобы указать, какая сторона /стороны будут нести любые расходы, связанные с обработкой платежной транзакции. Этот элемент сопоставим с полем MT 71A ‘Сведения о комиссиях’



Плательщик Комиссий на уровне Платежной Информации и на уровне Транзакции является взаимоисключающим. Он должен использоваться на Уровне Транзакции только в случае двусторонней договоренности.



## pain.001 - Инструкция Чека

Min 0 – Max 1

Информационный блок **Инструкции по Чеку** содержит набор элементов, необходимых для выдачи чека. Следующие типы чеков широко используются на рынке:

Тип Чека	Код	Описание	
	Банковский Чек	ВСНQ	Чек, выписанный на счет ФО Плательщика, который списывается со счета Плательщика при выдаче чека. Эти чеки печатаются ФО Плательщика, и оплата гарантируется ФО. Синоним - "чек кассира".
	Чек Клиента	ССНQ	Чек, выписанный на счет ФО Плательщика, который списывается со счета Плательщика при оплате чека. Синоним - "корпоративный чек".
	Черновик	DRFT	Гарантированный банковский чек с будущей датой валютирования (не платить раньше), который с коммерческой точки зрения является "договорным инструментом": получатель может получить досрочный платеж в любом банке с дисконтом. Средства со счета поручающего клиента

Данный элемент **Метод Доставки** определяет способ, который будет использоваться при доставке чека Агентом Плательщика. Например, код CRCD используется для отправки чека Получателю курьером.

[Информация о Транзакции Кредитового Перевода](#)



## pain.001 Перевода - Фактический Плательщик

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Сообщение pain.001 вводит элементы **Фактический Плательщик** и **Фактический Получатель**. Элемент **Фактический Плательщик** не следует путать с **Инициирующей Стороной**, которая может отправить запрос на инициирование платежа от имени **Плательщика**, например, "Платежная Фабрика" (payment factory).

Предпосылка CBPR+ заключается в том, что **Начальный Плательщик** не имеет финансовых регулируемых прямых отношений по счету с корреспондирующими Плательщиком. Аналогичным образом, **Конечный Получатель** не имеет финансовых регулируемых отношений по счету с соответствующим Получателем.

**Начального Плательщика** и **Конечного Получателя** можно идентифицировать по сочетанию Имени и структурированного адреса или идентификатору организации (например, BIC, LEI), Личному ID и Стране проживания.



Начальный Плательщик существует на Уровне Платежной Информации и на Уровне Транзакции Поскольку FINplus pain.001 ограничен одной транзакцией, Начальный Плательщик должен использоваться на Уровне Транзакции, если только это не определено на двусторонней основе.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

Начальный Плательщик



## pain.001 - Агенты Посредники

Min 0 – Max 1

pain.001 содержит три необязательных элемента-**Агента Посредника (1,2 и 3)**. Эти агенты представляют агента(ов) между Агентом Плательщика и Агентом Получателя.

- Если присутствует более одного агента посредника, то **Агент-Посредник 1** идентифицирует агента между Агентом Плательщика и **Агентом Посредником 2**.
- Если присутствует более одного агента посредника, то **Агент-Посредник 2** идентифицирует агента между **Агентом Посредником 1** и **Агентом Посредником 3**.
- Если присутствует **Агент Посредник 3**, то он идентифицирует агента между **Агентом Посредником 2** и Агентом Получателя.

Чаще всего ISO 9362 **Financial Institution BIC** (BICFI) (BIC ФО) считается стандартом наилучшей практики де-факто для платежей "многие ко многим" / корреспондентских банковских платежей.

Другие варианты идентификации **Агента Посредника**

включают:

- Id Участника Клиринговой системы
- LEI (Идентификатор юридического лица/Legal Entity Identifier)
- Имя и либо структурированный, либо неструктурированный

Почтовый  
Адрес

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

Агент Посредник 1

Агент Посредник 2

Агент Посредник 3

Для обработки межбанковского pain.001 в платеж CBPR+, CBPR+  
требует либо структурированный, либо неструктурированный  
Почтовый Адрес.



[Обратно к разъяснениям Почтового Адреса](#)

## pain.001 Перевода - Счет Агента Посредника

Min 0 – Max 1

Элементы pain.001 **Счета Агента Посредника (1,2 и 3)** отражают информацию о счете относящуюся к этим Агентам

В элементе **Счет Агента Посредника** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.

Min 1 – Max 1 **Идентификация** идентифицирует счет у Организации, Обслуживающей Счет

Min 0 – Max 1 **Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1 **Валюта** отражает валюту счета.

Min 0 – Max 1 **Наименование** отражает наименование счета, присвоенной Организацией, обслуживающей счет. **Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси



1

Агент Посредник является ФО, поэтому вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли будут использоваться.



Счет Агента Посредника 3



## pain.001 - Агент Получателя

Min 0 – Max 1

**Агент Получателя** - статичная роль в pain.001. Этот агент поддерживает отношения со своими клиентами, **Получатель**.

Примечание: Хотя **Агент Плательщика, Агент Получателя, Плательщик и Получатель** - все сохраняют статичные роли в сообщениях pain, описание этих сторон меняется в отчетных сообщениях (camt), где Агент Плательщика и Агент Получателя становятся Организацией, обслуживающим счет выписки, а Плательщик и Получатель становятся Владельцем счета выписки. Этот вопрос будет рассмотрен далее в разделе отчетности camt по Управлению Денежными Средствами.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

Для Идентификации Агента предпочтителен BIC, в качестве альтернативы - Участник Клиринговой Системы



Агент  
Получат  
еля



Может быть предоставлен ID вместе с именем и

## pain.001 - Счет Агента Получателя

Min 0 – Max 1

Элемент **Счет Агента Получателя** pain.001 используется для сбора информации о счете, относящейся к Агенту Получателя.

В элементе **Счет Агента Получателя** используется множество вложенных элементов для сбора информации, относящейся ко счету.

Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Организации, Обслуживающей Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту счета

Min 0 – Max 1

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное организацией, обслуживающим учетную запись, **Прокси** отражает альтернативную идентификацию счета, такую как адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси

Агент Плательщика и Агент Получателя являются ФО, поэтому

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли будут использоваться.

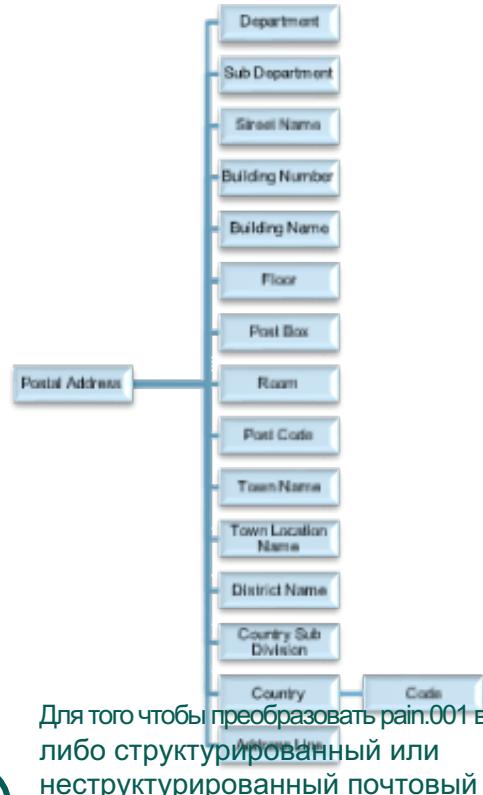
СчетАгента Получателя



# pain.001 Перевода - Получатель

Сообщения о проблемах в стандарте ISO 20022 описывают **Получателя** как сторону, на чей счет для совершения транзакции были зачислены средства . Подэлементы "Получатель" описывают Получателя более подробно.

Min 1 – Max 1



Вложенный элемент, содержащий как структурированные, так и неструктурированные сведения об адресе **Получателя**.



Примечание: рекомендуется использовать структурированный адрес с обязательным указанием наименований Города и Страны

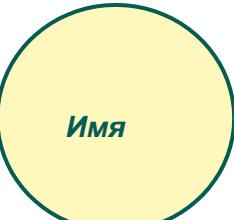
Настоятельно использовать адрес с указанием наименований Города и Страны

Вложенный элемент, содержащий различные типы идентификаторов для участника, например, BIC, LEI и т.д.

Опциональный элемент для зафиксировать ISO Получателя

Метод страны проживания

Обязательный элемент **Имя** (где BIC не предоставляется), под которым известна сторона



Информация о транзакции Кредитового Перевода

Получателя



## pain.001 - Счет Получателя

Min 0 – Max 1

Элемент **Счет Получателя** pain.001 используется для сбора информации о счете, для которой в результате транзакции будет произведена проводка о зачислении, которая также будет отражена в выписке по их счету.

В элементе **Счет Получателя** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.

Min 1 – Max 1

### Идентификация

Агента Получателя

Организации, обслуживающей Счет)

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту счета

Min 0 – Max 1

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное Агентом Получателя (Учреждением, обслуживающим счет).

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.

Счет Плательщика не требуется для чековых платежей.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

# pain.001 - Счет Получателя



Счет Получателя  
▼

## pain.001 - Конечный Получатель

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Сообщение pain.001 вводит элементы **Фактический Плательщик** и **Фактический Получатель**. Элемент **Фактический Плательщик** не следует путать с **Инициирующей Стороной**, которая может отправить запрос на инициирование платежа от имени **Плательщика**, например, "Платежная Фабрика" (payment factory).

Предпосылка CBPR+ заключается в том, что **Начальный Плательщик** не имеет финансовых регулируемых прямых отношений по счету с корреспондирующими Плательщиками. Аналогичным образом, **Конечный Получатель** не имеет финансовых регулируемых отношений по счету с соответствующим Получателем.

**Начального Плательщика и Конечного Получателя** можно идентифицировать по сочетанию Имени и структурированного адреса или идентификатору организации (например, BIC, LEI), Личному ID и Стране проживания.



## pain.001 - Инструкция для Агента Получателя

Min 0 – Max 2

Элемент **Инструкция для Агента Получателя** в сообщении pain.001 в необязательном порядке предоставляет информацию, относящуюся к обработке платежа для Агента Получателя.

Элемент **Инструкция для Агента Получателя** предоставляет кратность до 2 вхождений информацию. Этот элемент позволяет:

- использование встроенного кода выбора для описания инструкции (например, CHQB – Оплатить Получателю Чеком)
- информация об инструкции свободном формате
- либо использование и того, и другого, когда свободный формат дополняет код.

Использование этого элемента может быть согласовано на **двусторонней** основе с Агентом Получателя. Он должен передаваться на протяжении всего жизненного цикла транзакции до тех пор, пока платеж не поступит к Агенту Получателя.



Обратите внимание, что использование этих кодов может привести к отказу от STP с потенциальными дополнительными расходами или потенциальным отклонением платежей.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

Получателя для Агента  
Получателя

## pain.001 - Инструкция для Агента Плательщика

Min 0 – Max 1

Элемент **Инструкция для Агента Плательщика** в сообщении pain.001 опционально предоставляет информацию, относящуюся к обработке платежа.

Элемент **Инструкция для Агента Плательщика** предлагает максимум 140 символов для дальнейшей информации, относящейся к обработке платежной инструкции, возможно это должно вызвать действия со стороны Агента Плательщика, в зависимости от двустороннего соглашения.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

Инструкция для Агента Плательщика



## pain.001 - Назначение

Min 0 – Max 1

Элемент **Назначение** в сообщении pain.001 отражает назначение платежной транзакции, в которой может использоваться либо внешний Код назначения ISO, либо проприетарный код.

Назначение используется для определения характера платежа, например, IVPT Оплата Инвойса, FEES Оплата комиссий и т.д., и его не следует путать с кодами Регуляторной отчетности. По определению, эта информация, как правило, определяется Плательщиком.

Набор кодов внешнего назначения классифицируется по назначению, например коммерческому, для которого каждый из многочисленных кодов в классификации описывается Наименованием и Определением.

Например, LIMA относится к категории "Управление денежными средствами", а Наименование "Управление ликвидностью" описывается как инициированный банком перевод средств со счета для поддержки управления нулевым целевым балансом, пулинга или свипа.

*Назначение категории* также отражает назначение , которое, в отличие от *Назначения*, менее детализировано, но может инициировать специальную обработку, например, код назначения категории SALA "Выплата заработной платы" может инициировать процесс отчетности, который ограничивает конфиденциальные данные, т.е. имена для отдельных зарплат.



## pain.001 - Регуляторная Отчетность

Min 0 – Max 10

Блок **Регуляторной отчетности** в сообщении pain.001 вложен для сбора нормативной и нормативно-правовой информации, необходимой для представления отчета соответствующему органу/ам.

Min 0 – Max 1

### **Индикатор отчетности по дебету и кредиту**

( списанию/зачислению? )(Debit Credit Reporting Indicator )

использует встроенный код выбора, чтобы указать, применяется ли нормативная отчетность к:

- DEBT (дебет)
- CRED (credit)
- BOTH (оба)

Min 0 – Max 1

Элемент **Орган власти** содержит **Наименование** и код **Страны**

Органа/Организация, которым требуется информация для отчетности в соответствии с нормативными актами.

Min 0 – Max \*

Элемент **Детали** содержит подробную информацию о нормативной (регуляторной) отчетности.



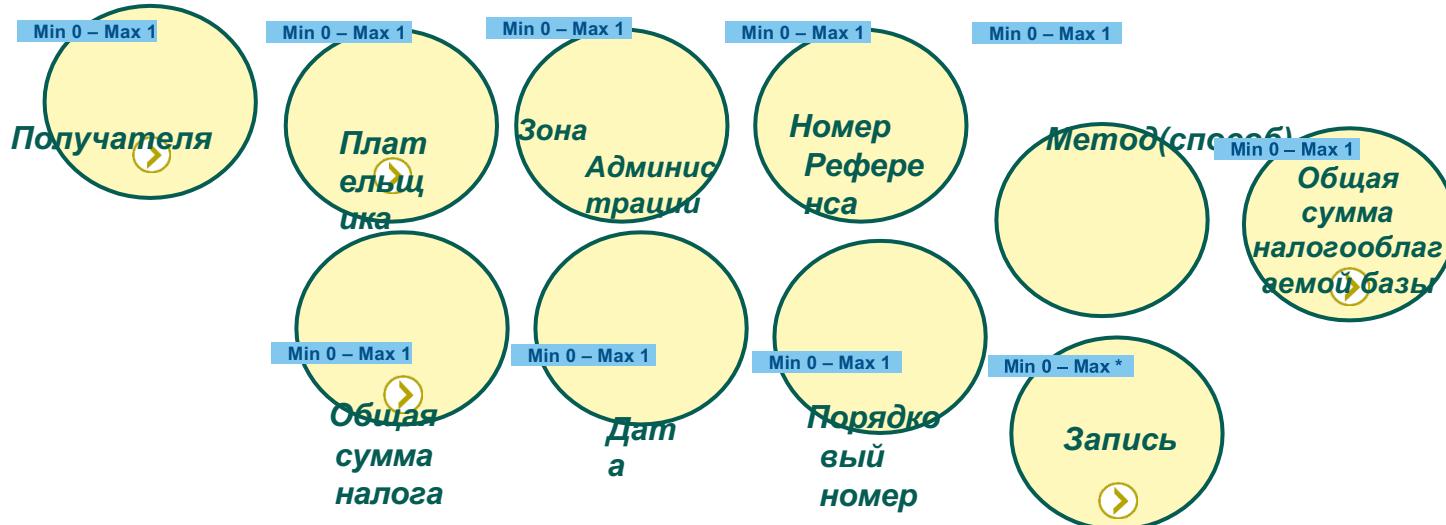
## pain.00 - Налоги

Min 0 – Max 1

Элемент pain.001 **Налог** отражает информацию по налогам. Блок налоговой информации применяется, когда налоговая информация используется клиринговым центром или местными регулирующими органами.

Этот элемент предназначен для двух основных видов налоговых платежей:

- Обязательство по уплате налога, которое требуется передать вместе с платежом
- Информация, которая сопровождает фактическую уплату налогового обязательства Следующие вложенные элементы могут быть использованы для отражения подробной налоговой информации:



Блок налоговой информации также доступен в рамках блока структурированной информации о денежных переводах, который

## **pain.00 - Налоги**

применяется

когда налоговая информация используется получателем как часть информации о денежном переводе.

Налог



## pain.001 - Информация о Переводе

Min 0 – Max 10

Элемент **Связанная Информация о Переводе** в сообщении pain.001 вложен для предоставления информации, относящейся к обработке информации о денежном переводе.

Min 0 – Max 1

**Идентификация Перевода** перевода фиксирует уникальный референс, присвоенную стороной, инициирующей платеж, для идентификации информации о переводе, отправленной отдельно от платежной инструкции.

Min 0 – Max \*

Элемент **Сведения о Местоположении Перевода** перевода используют набор вложенных элементов для предоставления информации либо о местоположении либо о доставке информации о переводе.

- **Способ** требует ввода кода из встроенного списка для детализации метода, используемого для доставки информации о денежном переводе, например, **EMAL** (электронная почта).
- **Электронный адрес** предоставляет электронный адрес, по которому агент должен отправить информацию о денежном переводе, например, на адрес электронной почты. Он также может содержать ссылку на URL-адрес, по которому можно внести или получить информацию о денежном переводе.
- **Почтовый адрес** указывает почтовый адрес, на который агент должен отправить информацию о денежном переводе

В отличие от сообщений CBPR+ pacS, в сообщении FINplus pain.001 связанная информация о денежном переводе и информация о денежных переводах не являются взаимоисключающими из-за корпоративного варианта использования заполнения обоих информационных блоков для детализации рекомендаций по денежному переводу, которые являются частью дополнительной услуги, предлагаемой Агентом Плательщика.

Рекомендации SCORE: Если используется Связанная Информация о Переводе и предоставляется Идентификатор денежного перевода, рекомендуется, чтобы Идентификатор денежного перевода был равен Сквозной идентификации.



## **pain.001 - Информация о Переводе**

Необязательный элемент **Информация о Переводе** в сообщении pain.001 вложен для предоставления либо **Структурированной** либо **Неструктурированной** информации, касающейся платежа, такой, как инвойсы.

**Информация о Переводе** позволяет сопоставление/выверку записи, для расчета по которой предназначен платеж.(enables the matching/reconciliation of an entry that the payment is intended to settle)

### **Min 0 – Max 1**

**Неструктурированный** подэлемент фиксирует информацию о денежном переводе в свободном формате, которая является ограниченной в FINplus до 140 символов для обеспечения обратной совместимости с устаревшим форматом MT в период совместного использования.

### **Min 0 – Max \***

**Структурированный** элемент является вложенным, отражающим широкую структурированную *Информацию о Переводе* и не ограничена, однако не может превышать 9000 символов бизнес-информации (не входят элементы xml идентификации)

Использование этого вложенного элемента должно быть согласовано на двусторонней/многосторонней основе, чтобы обеспечить сквозную доставку этих данных.

Рекомендуется обратиться в [Центр документации CGI-MP](#) за информацией о требованиях Страны к Информации о Переводах.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

Информация о Переводе

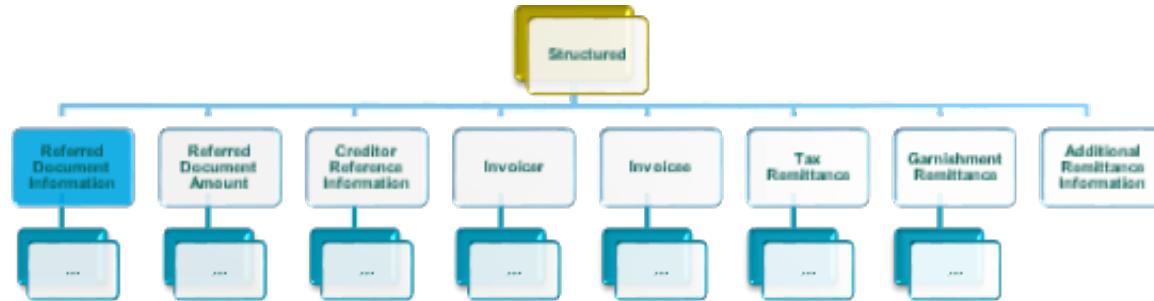
➤  
Структуриро-  
ванный

➤  
Неструктури-  
рованный



# pain.001 FINPlus Инициация Кредитового Клиентского Перевода - Структурированная

**Структурированная Информация о Переводе**, согласованная на двусторонней/многосторонней основе, не должна превышать 9000 знаков бизнес содержания (т.е. информации). Этот вложенный элемент используется для сбора разнообразной структурированной информации о переводе.



пример Структурированной  
информации об инвойсе

именований  
элементов

Структурированный	<Strd>
Документ Референс Информация	<RfdDocInf>
Тип	<Tp>
Код или Пропrietарный	<CdOrPrtry>
Код	<Cd>
Номер	<Nb>
Связанная Дата	<Dt>

xml tag

бизнес  
информац  
ия



Элемент **Информация о Кредитовом Переводе** предоставляется **Получателю** в компоненте "Информация о денежном переводе" сообщений блока "Управление денежными средствами", например, выписка с амт.053 Банковская выписка для клиента.

В этом примере указанная информация о документе и ее вложенные элементы имеют длину, которая поддерживает до 9000 символов информации. При этом этот элемент может быть повторен для включения дополнительной закодированной информации, такой как другой инвойс.

# pain.001 FINPlus Инициация Кредитового Клиентского Перевода - Структурированная

Информация о Переводе

Структурированный

# pain.001 - Структурированная Информация о Переводе

**Референс Получателя** в компоненте *Информация о Кредитовом переводе* в структурированной информации о переводе генерируется Получателем для информирования Плательщика, который должен включить референс в компонент Информации о денежном переводе pain.001.

Референс Получателя в Структурированной Информации Переводе основана на стандарте ISO 11649

- 2 буквы "RF"
- контрольная цифра из 2 цифр
- Кредитовый референс , сод. 21 букв/цифр

Облегчает STP и автоматическое сопоставление со референсом получателя и его причитающимися средствами (account receivable)

- Поставщик может добавить референс получателя в свой инвойс. Когда клиент оплачивает инвойс, он указывает референс получателя вместо номера инвойса в платежном сообщении (например, MT 101 F70, который будет содержаться MT 103).
- Когда поставщик получает платеж, он может автоматически сопоставить проводку входящего зачисления (incoming credit entry) и референс получателя, извлеченную из выписки (например, MT 940 F61/86).



Руководство SCORE: Для справочной информации о референсе получателя в тех случаях, когда  
Код Типа Референса Получателя - SCOR (Structured Communication Reference)

а Референс Получателя структурирован в соответствии со стандартом ISO 11649, Эмитент  
должен быть указан текстом "ISO" (без кавычек).

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

Информация о Переводе  
Структурированный



# Индекс pain.001 Примеры

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные ссылки, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной

## **FINPlus Инициация Кредитового Клиентского Перевода - Ретрансляция**

Пример использования рп.1.1.1 – Инициирование платежа FINplus 'ретрансляция' (pain.001)

Пример использования рп.1.1.1.а – Инициирование платежа FINplus 'ретрансляция' (pain.001) Мультибанковский свип

Пример использования рп.1.1.2 – "Ретрансляция" FINplus для Инициирования платежей (pain.001), включающий Инфраструктуру Платежного Рынка

## **Инициация Кредитового Клиентского Перевода FINplus – Уполномоченная сторона**

Пример использования рп.1.2.1 – Инициирование платежа FINplus (pain.001) Уполномоченной Стороной

Пример использования рп.1.2.1.а. – Инициация платежа FINplus (pain.001) ФО - Инициированный свип (Длинная позиция на Дополнительном счете) Пример использования рп.1.2.1.b. – Инициирование платежа FINplus (pain.001) Уполномоченной стороной для оплаты себе как Получателю

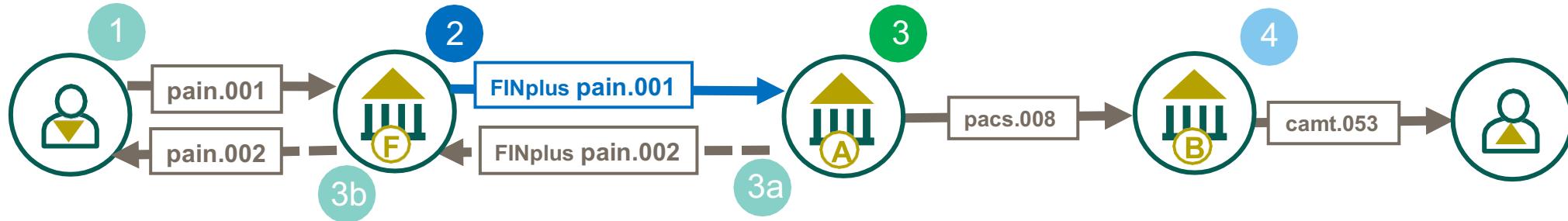
## **Инициация Кредитового Клиентского Перевода FINplus - Финансовая Организация**

Пример использования рп.1.3.1 – Инициирование платежа FINplus (pain.001) Инициирование платежа ФО

# Инициирование платежа FINplus 'ретрансляцией'

Пример

В сценарии ретрансляции FINplus Агент-экспедитор передает ("ретранслирует") сообщение pain.001 Агенту Плательщика, который дебетует счет Плательщика и инициирует кредитовый перевод.



1 Иницирующая сторона отправляет платежное поручение Пересылающему Агенту

2 Пересылающий Агент (F) пересыпает платежное поручение Агенту Плательщика (A)

3 Агент Плательщика (A) списывает средства со счета Плательщика и инициирует Кредитовый перевод, отправляя локальное сообщение о Кредитовом переводе pacs.008

3a Агент Плательщика (A) предоставляет обновление статуса ACSP (принятый расчет в процессе) Пересылающему Агенту (F) на основании двустороннего соглашения

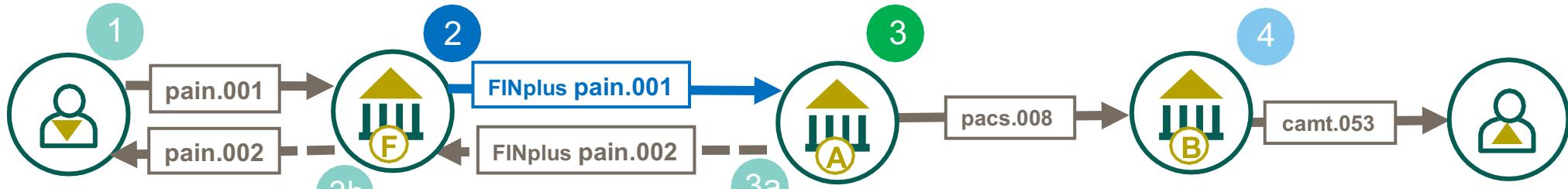
3b Пересылающий Агент (F) ретранслирует статус ACSP (accepted settlement in progress/принятый расчет в процессе) Иницирующей стороне на основании двустороннего соглашения

4 Агент Получателя (B) обрабатывает платеж и отправляет выписку Получателю

# Инициирование платежей FINplus 'ретрансляцией' (pain.001)

Вариант

В сценарии ретрансляции FINplus Перенаправляющий Агент передает сообщение pain.001 Агенту(агентам) Плательщика, в данном случае для свипа излишков наличности со счета Должника и консолидации наличных средств для Корпоративного клиента.



1  
Иницирующая сторона отправляет платежное поручение Пересылающему Агенту для свипа избыточных средств со счета своей

3  
Агент Плательщика (A) списывает средства со счета Плательщика и инициирует Кредитовый перевод, отправляя

3b  
Пересылающий Агент (F) ретранслирует статус ACSP (accepted settlement in progress/принятый расчет в

2  
Пересылающий Агент (F) пересыпает платежное поручение

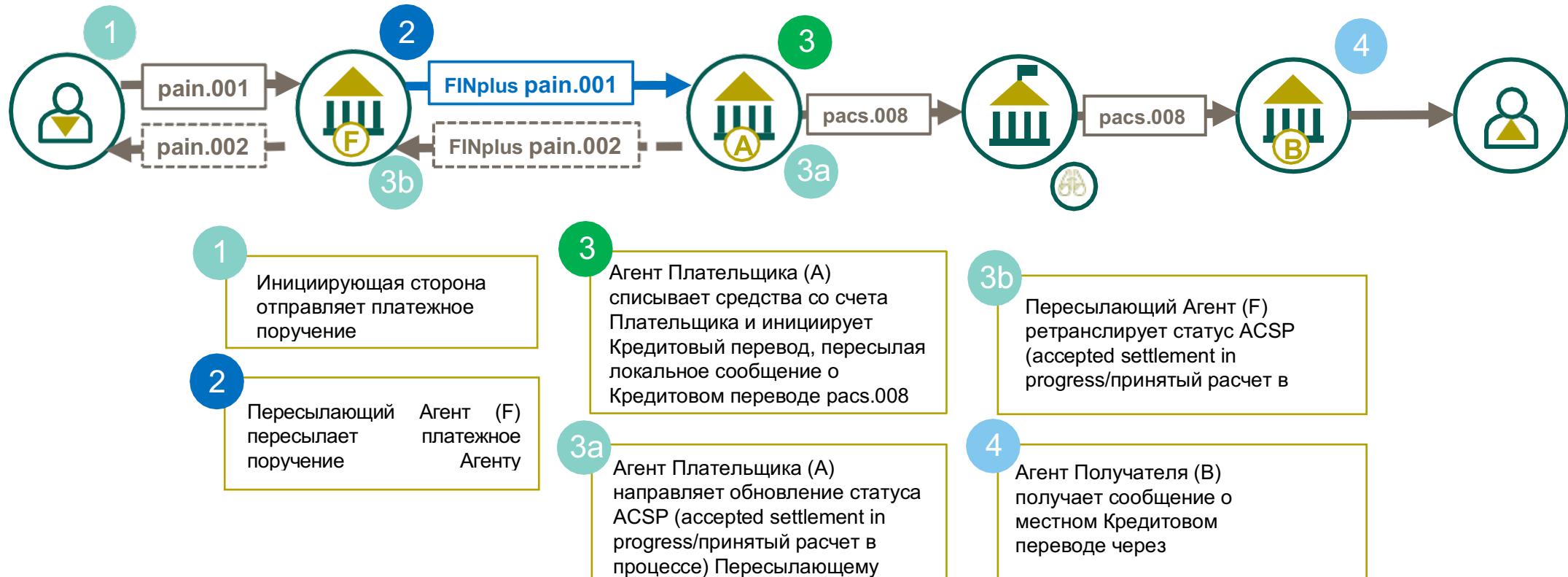
3a  
Агент Плательщика (A) предоставляет обновление статуса ACSP (принятый расчет в процессе) Пересылающему Агенту (F) на основании

4  
Агент Получателя (B) обрабатывает платеж и уведомляет Получателя об успешном свипе посредством

# Инициирование платежей FINplus 'ретрансляцией' (pain.001) с Рыночной инфраструктурой

Вариант

В сценарии ретрансляции FINplus Агент-Пересылающий Агент передает ("ретранслирует") сообщение pain.001 Агенту Плательщика, который дебетует счет Плательщика и инициирует кредитовый перевод посредством Рыночной Платёжной инфраструктуры (Payment Market Infrastructure).

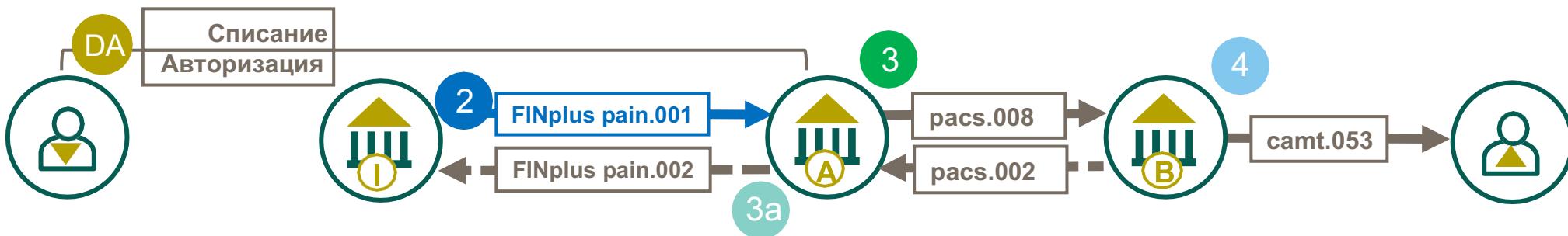


Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо создаст свои собственные 100 рекомендации пользователя, основанные на стандарте ISO20022.

# Инициирование платежа FINplus (pain.001) Уполномоченной

Вариант

В сценарии Инициирования Уполномоченной Стороной Инициирующая сторона (Агент I) инициирует платеж со счета Плательщика на основании авторизации списания, уже имеющейся между Плательщиком и Агентом Плательщика



DA В качестве предварительного условия Плательщик предоставляет Агенту А разрешение на списание средств, что

2 Агент (I) инициирует запрос в качестве Уполномоченной Стороны на платёж (pain.001) Агенту Плательщика (A) для перевода средств со счета

3 Агент Плательщика (A) осуществляет списание со счета

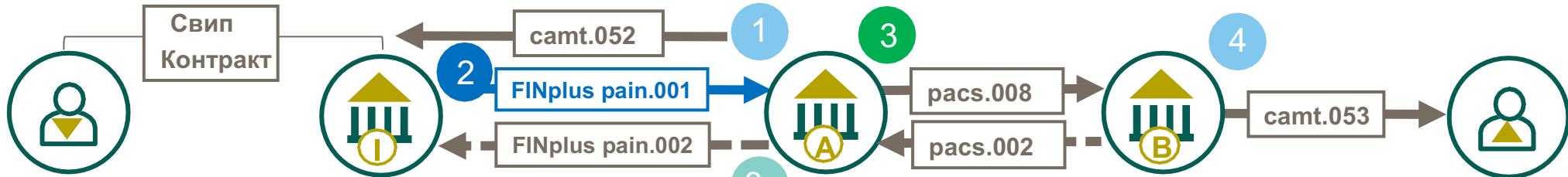
3a Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии

4 Агент Плательщика (B) получает сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю, и направляет camt.053 (выписку) в конце рабочего дня (business day) Получателю. Опциональный отчет о статусе

# Инициация платежа FINplus (pain.001) Проверка по WI-FI (длинная позицией на Вторичном Счете)

Вариант

В сценарии свипа FINplus Инициирующая сторона (агент I) отправляет сообщение pain.001 Агенту Плательщика, чтобы свипнуть излишки наличных средств со счета Плательщика и консолидировать наличные средства для Корпорации.



1 Агент I получает отчет о внутридневном от Агента Плательщика (A) от имени их общего клиента.

2 Agent (I) инициирует свип от имени корпоративного клиента, направляя pain.001 Агенту Плательщика

3 Агент Плательщика (A) осуществляет списание со счета

3a Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии

4 Агент Получателя (B) получает сообщение о Кредитовом переводе, зачисляет средства Получателю и отправляет camt.053 (выписку) в конце рабочего дня Получателю. Опциональный отчет о статусе



Смотрите пример использования на [стр.8.1.2](#) для договора свипинга с короткой позицией

# Инициирование платежа FINplus (pain.001) Уполномоченной стороной для себе как Получателю

Вариант

В сценарии инициирования Уполномоченной Стороной Инициирующая сторона (Агент I) инициирует платеж со счета Плательщика на основании уже имеющейся авторизации списания, чтобы перевести деньги себе как Получателю



DA  
В качестве предварительного условия Плательщик предоставляет Агенту I Разрешение на Списание средств

2  
Агент (I) инициирует запрос на платёж (pain.001) как уполномоченная сторона Агенту Плательщика (A) для перевода средств со счета Плательщика

3  
Агент Плательщика (A) осуществляет списание со счета

3a  
Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии

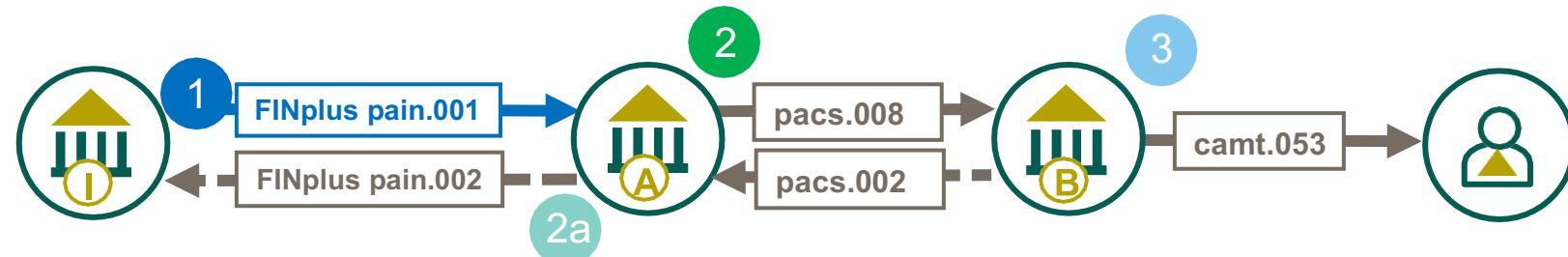
4  
Агент Плательщика (B) получает сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю, и направляет camt.053 (выписку) в конце рабочего дня Получателю. Опциональный отчет о статусе отправляется предыдущему

# Инициирование платежа FINplus (pain.001) Платеж ФО

Вариант

## Инициация

Инициирующая сторона (Агент I) инициирует платеж со своего собственного счета у Агента Плательщика для перевода средств Получателю не-ФО



1  
Агент (I), Плательщик, инициирует запрос (pain.001) Агенту Плательщика (A) для перевода средств со своего

2  
Агент Плательщика (A) дебетует счет Агента (I), Плательщика, и инициирует кредитовый перевод

2a  
Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии

3  
Агент Плательщика (B) получает сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю, и направляет camt.053 (выписку) в конце рабочего Получателю не-ФО. Опциональный отчет о статусе отправляется предыдущему Агенту на основании

pain.002

# Отчет о статусе клиентского платежа **FINPlus**

# pain.002 Отчет о статусе платежа клиента FINplus



Сообщение pain.002 состоит из 4-х составных блоков:

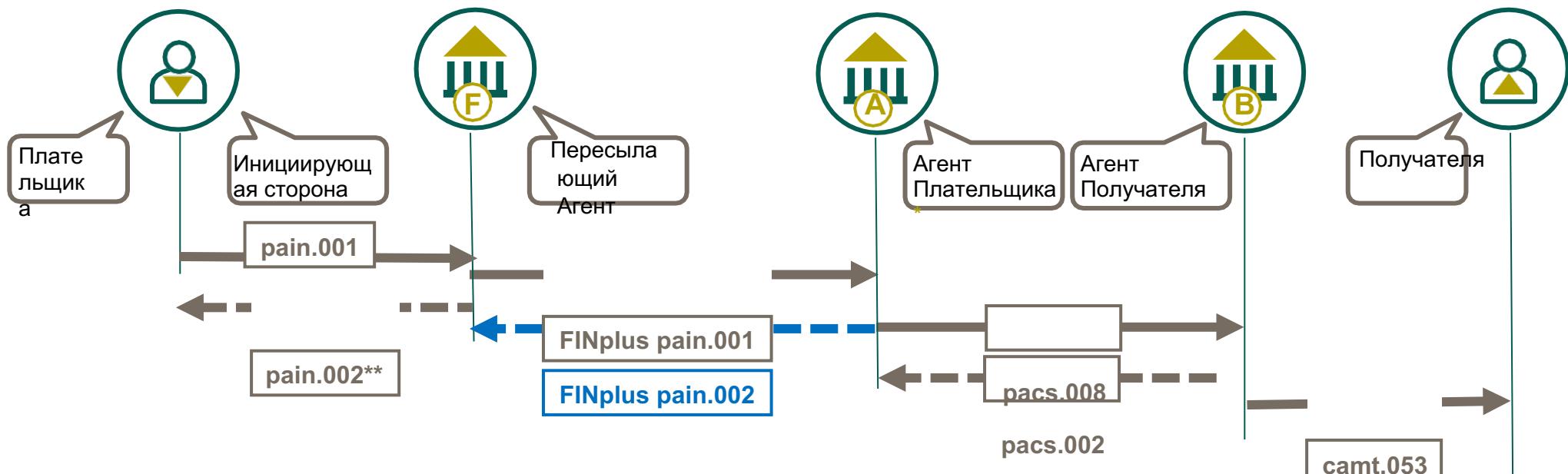
- **Заголовок группы**, содержащий набор характеристик, общих для всех индивидуальных транзакций в сообщении.
- **Исходная Информация о Группе и Статусе** содержит группу транзакций, к которой относится отчетное сообщение о статусе.
- **Исходная платежная информация и статус** содержит информацию об исходной платежной информации, к которой относится отчетное сообщение о статусе.
- **Информация о транзакции и статусе** предоставляет информацию об исходных транзакциях, к которой относится отчетное сообщение о статусе.

Используется для информирования предыдущей стороны в платежной цепочке о положительном или отрицательном статусе инструкции. А также для сообщения о незавершенной инструкции.



# Поток последовательных сообщений : Отчёт о статусе Платежа "Ретрансляция"

pain.002



\*Агент Плательщика - та же Иницирующая Сторона, которая инициирует сообщение отчета о состоянии платежа.

\*\*или другой проприетарный способ информирования о статусе инструкции

Сообщение с Отчетом о Статусе Платежа клиента FINplus отправляется Агентом Плательщика предыдущему агенту в платежной цепочке. Он используется для предоставления уведомления о статусе "отклонено", по мере необходимости. Предоставление положительного статуса определяется двусторонним соглашением между агентами. Существует три распространенных варианта использования:

**1 Ретрансляция:** Сообщение pain.001 отправляется Агентом Плательщика Пересылающему Агенту, который выступает концентрирующей ФО Это

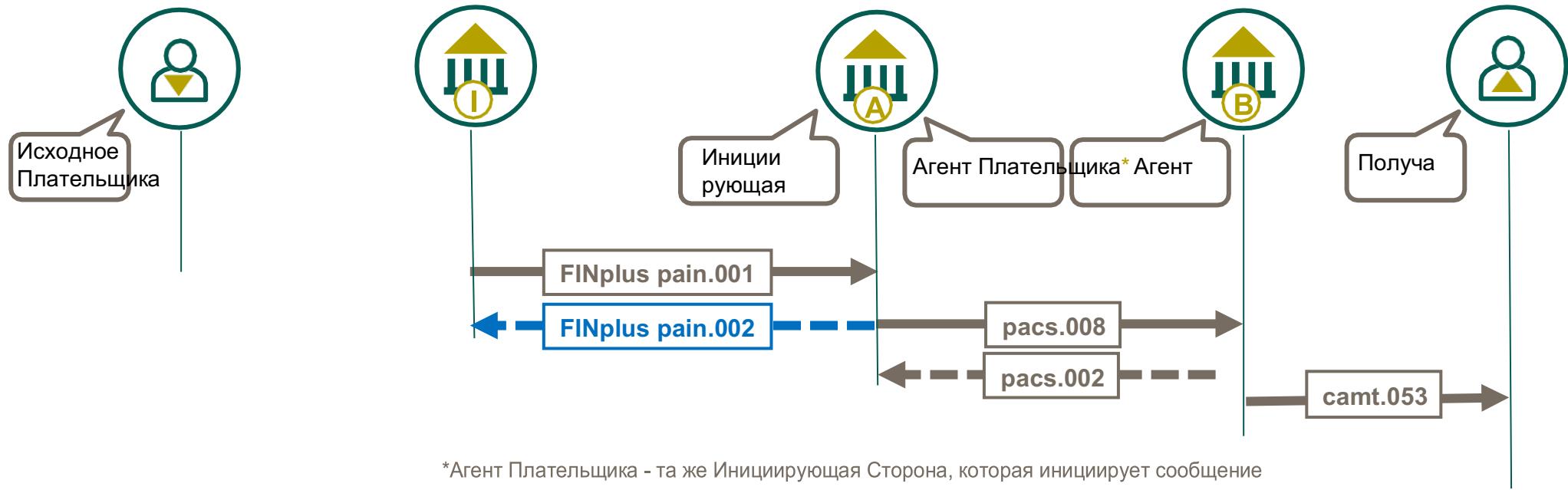


### **Соглашения об Уровне Обслуживания.**

Обозначение в CGI-MP сообщение pain.002 также может быть отправлено Инициирующей стороной/Плательщиком непосредственно Агенту Плательщика, что выходит за рамки CBPR+ FINplus pain.001 совместимо с CGI-MP.

Поток последовательных сообщений : Отчёт о статусе Платежа "Уполномоченная Сторона"  
Инициация"

pain.002

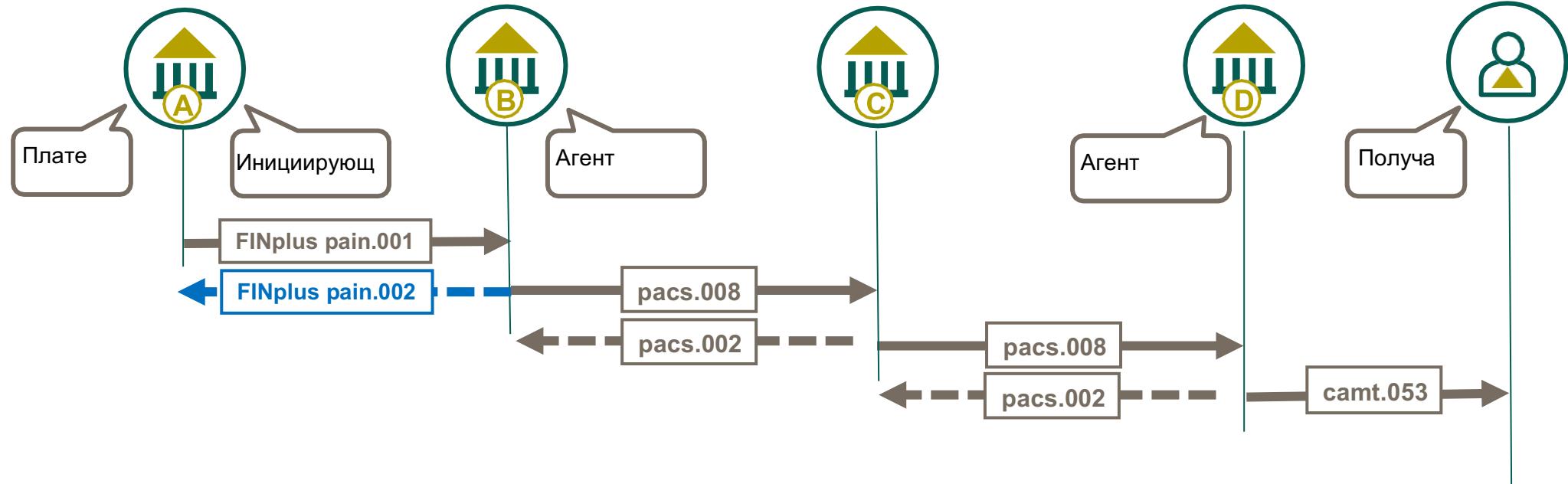


Сообщение с Отчетом о Статусе Платежа клиента FINplus отправляется Агентом Плательщика предыдущему агенту в платежной цепочке. Он используется для предоставления уведомления о статусе "отклонено", по мере необходимости. Предоставление положительного статуса определяется двусторонним соглашением между агентами. Существует три распространенных варианта использования:

**Иницирование Уполномоченной стороной:** Сообщение pain.002 отправляется Агентом Плательщика в ФО, которое уполномочено Плательщиком выступать в качестве (исходной) Инициирующей стороны в pain.001, чтобы запросить ее инициировать платеж со счета Плательщика для перевода средств Получателю.

2





Сообщение с Отчетом о Статусе Платежа клиента FINplus отправляется Агентом Плательщика предыдущему агенту в платежной цепочке. Он используется для предоставления уведомления о статусе "отклонено", по мере необходимости. Предоставление положительного статуса определяется двусторонним соглашением между агентами. Существует три распространенных варианта использования:

**Иницирование платежа ФО** (к не-ФО) : Сообщение pain.002 отправляется агентом Плательщика Плательщику (ФО) которая запросила инициировать платеж со своего счета с Агентом Плательщика для перевода средств Получателю не-ФО.



## pain.002 Отчет о статусе платежа клиента FINplus – Идентификация

Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, расположенный в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для сообщений Инициации Платежа (pain) Идентификация Сообщения не имеет точного эквивалента в стандарте MT. Однако Референс Отправителя (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pain содержит одну транзакцию.

Каждый элемент *Информация Транзакции Кредитового Перевода* содержит множество вложенных элементов *Идентификация Платежа* для отражения референсов, относящихся к отдельной транзакции, таких как UETR (Уникальная сквозная ссылка на транзакцию/Unique End-to-end Transaction Reference)

Для сценария Ретрансляции Пересылающий Агент должен учитывать ID Сообщения, предоставленный Инициирующей стороной (Агента Плательщика) сообщения pain.002.

Заголовок

➤ Идентификация



## pain.002 – Дата и время создания

Min 1 – Max 1

Элемент pain.001 **Дата и Время Создания** отражает дату и время создания сообщения.

Это определено **ISO Date Time** с обязательными компонентами даты и времени, выраженными в следующих форматах:

1. Всемирное координированное время (UTC) YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ
2. Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm
3. Формат местного времени YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss

В отличие от других сообщений CBPR+, сообщение FINplus pain.001 отличается большей гибкостью в определении элементов даты и времени. Наиболее рекомендуемым представлением является местное время со смещением UTC, диктуемое CBPR+ (2-й вариант). В противном случае используйте время UTC (1-й вариант). Десятичные доли секунд с 3 цифрами. Миллисекунды необязательны.

Заголовок  Дата Время



## pain.002 Отчет о статусе платежа клиента FINplus –

Min 1 – Max 1

**Инициирующей стороной** в контексте отчета FINplus об инициировании платежа всегда является **Агент Плательщика**, который инициирует сообщение pain.002. **Код бизнес-идентификатора** (BIC ФО) необходим для идентификации *Инициирующей стороны* в сообщении pain.002. Ниже приведены три варианта использования:

1. **Ретрансляция:** **Агент Плательщика** отправляет сообщение pain.002 **Пересылающему Агенту**, который действует как концентрирующая ФО. Это перешлёт сообщение pain.002 исходной *Инициирующей стороне*, которая может быть самим **Плательщиком** или Уполномоченной (авторизованной) стороной. Это широко известно как сценарий ретрансляции.
2. **Уполномоченная сторона:** **Агент Платёбщика** отправляет pain.002 ФО (*Инициирующей стороне*), которое уполномочен инициировать платеж от имени **Плательщика**, например, мультибанковский свип
3. **Инициирование платежа ФО:** **Агент Плательщика** отправляет  
pain.002 для ФО, являющемуся **Плательщиком**, которое инициирует платеж со своего счета для перевода средств **Получателю** не-ФО



## pain.002 Отчет о статусе платежа клиента FINplus – Пересылающий Агент



Min 0 – Max 1

**Пересылающий Агент** обязателен в сценарии ретрансляции, там где получатель сообщения pain.002

не исходный Плательщик В этом случае *Иницирующая сторона (Агент Плательщика)* должна предоставить **Бизнес-идентификационный код** (BIC ФО) Пересылающего Агента в сообщении pain.002. Пересылающий Агент действует как концентрирующая ФО и пересыпает сообщение pain.002 Плательщику или Иницирующей стороне.

Другие варианты идентификации **Пересылающего Агента** включают:

- Id Участника Клиринговой системы
- LEI (Идентификатор юридического лица/Legal Entity Identifier)



В случае использования мультибанковских ликвидных свипов Пересылающий Агент не требуется.





# Отчет о состоянии платежа клиента FINplus pain.002 – Исходная информация о группе и

Отчет о Состоянии Платежа Клиента pain.002 использует элементы в **Исходной информации о группе и Статусе** для получения идентификатора сообщения и названия сообщения базового платежа, к которому относится Отчет о состоянии платежа. Обязательный элемент **Идентификация Исходного Сообщения** содержит референс "точка-точка", а обязательный элемент **Идентификация Исходного Имени Сообщения** содержит название сообщения о базовом платеже, о котором сообщается в отчете. Опционально можно отразить **Исходные Дату и Время создания**.

Пример:

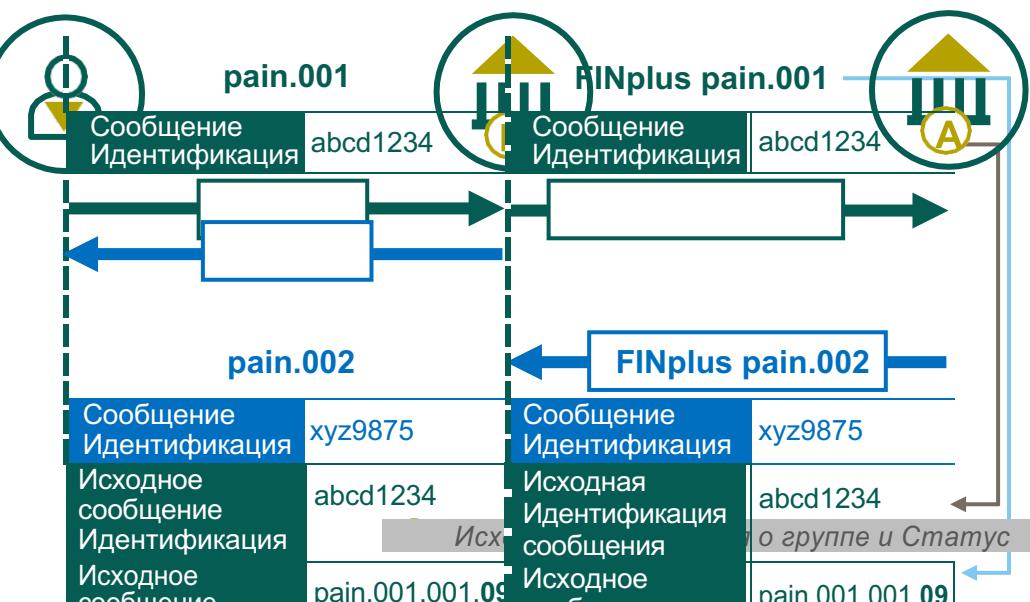
**Идентификация      Наименование      Исходного      Сообщения**

"pain.001.001.09" подтверждает, что Отчет о статусе относится к pain.001.001.09 Инициация Кредитового Клиентского Перевода

Исходная Идентификация сообщения должна содержать Идентификацию Сообщения для базового платежа (например, pain.001).

Для сценария ретрансляции Пересылающий Агент (F) должен учитывать ID сообщения, предоставленный Инициирующей стороной pain.001 и pain.002.

Min 1 – Max 1



# Отчет о состоянии платежа клиента FINplus pain.002 – Информация об Идентификации

Min 1 – Max 1

Отчет о статусе платежа клиента pain.002 использует элемент **Идентификация Исходной Платежной Информации**, расположенный в Исходной Информации о Группе и Статусе. Этот 35-символьный идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации группы платежной информации или пакетной (массовой) ссылки, если сообщение содержит несколько транзакций.

Поскольку рекомендации по использованию FINplus pain.001 и pain.002 ограничены одной транзакцией, это значение совпадает с исходным идентификатором Информации Исходной Группы и Статуса.



## **pain.002 Отчет о статусе платежа клиента FINplus – Исходные**

**Min 1 – Max 1**

Вложенный элемент *Информации о транзакции и Статус в элементе pain.002 Отчет о статусе клиентского платежа* отражает информации из базового платежа, к которому относится *Отчет о статусе платежа*.

**Обязательный** элемент (в дополнение к *Идентификация Исходного сообщения* и *Идентификации Имени Исходного Сообщения*, описанным ранее) включает:

**Исходную Сквозную**

**Min 1 – Max 1**

**Идентификацию Исходный**

**Min 1 – Max 1**

**UETR**

Следующий элемент опциональный:

**Min 0 – Max 1**

**Идентификация Исходной**

**Инструкции**

Эти исходные элементы позволяют *Инициирующей стороне* связать Статус Платежа с платежом, который она первоначально отправила.



# pain.002 Отчет о состоянии платежа клиента FINplus – Статус транзакции и Пичина

## Информация

Min 1 – Max 1

В Отчете о статусе платежа клиента **Статус Транзакции** использует внешний список кодов Статуса платежной транзакции ISO для предоставления обновления статуса ранее полученного сообщения pain. Элемент **Статус Транзакции**, возможно, является наиболее значимой/основной частью pain.002 и при желании может дополнительно дополняться **Информацией о Причине Статуса**.

Min 0 – Max 1

Вложенный **Информация о Причине Статуса**" отражает опциональную информацию о:  
**Инициатор** – сторона, которая выдает статус. Как правило, Инициирующая Сторона pain.002 и, следовательно, Инициатор не являются необходимыми.

**Причина** – которая использует внешний код Причины Статуса ISO. Например, **AC04** "Номер Закрытого Счета" будет дополнять статус транзакции RJCT (Отклонить).

**Дополнительная информация** – текстовый элемент для предоставления дополнительной информации о причине состояния, необходимой в тех случаях, когда код **Причины** является описательным



Примечание: Там, где используется код **Статуса транзакции RJCT** (Отклонить), должен быть указан код **Причины**.



Информация Транзакции и Статус

Статус транзакции

119

Информация о Причине Статуса

# pain.002 - Код статуса платежной транзакции

Определения и высокоуровневые варианты использования

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
ACCC	AcceptedSettlementCompleted (Принято Расчет Завершен)	Расчет на счеток Получателя завершен.	Отправлено <b>Агенту Получателя</b> для подтверждения расчета на счете получателя
ACCP	AcceptedCustomerProfile (Принятый пользовательский профиль)	Предыдущая проверка технической валидации прошла успешно. Проверка клиентского профиля также прошла успешно	Направляется <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке для подтверждения принятия предшествующего технической валидации.
ACFC	AcceptedFundsChecked (Принято Средства Проверены)	Предшествующая проверка технической валидации и профиля клиента была успешной, и автоматическая проверка средств была положительной.	Направляется <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке для подтверждения принятия предшествующего профиля w как положительный, и автоматическая проверка средств w как положительная.
ACIS	AcceptedandChequeIssued (Принято ВыпущенЧек)	Платежное поручение о выдаче чека было принято, и чек был выдан, но еще не внесен на счет или не обналичен.	Отправлено <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке для подтверждения того, что чек был выпущен в соответствии с запросом.
ACSC	AcceptedSettlementCompleted (Принято Расчет Завершен)	Расчет завершен.	Отправлено <b>любым Агентом</b> для подтверждения оплаты этапа платежного сообщения.
ACSP	AcceptedSettlementInProcess (Принято Расчет в Процессе)	Все предыдущие проверки, такие как техническая валидация и проверка клиента прошли успешно, и, следовательно, инициация платежа была принята к исполнению.	Отправлено <b>любым Агентом</b> на адрес для подтверждения того, что платеж принят, после чего технические проверки успешно завершены.
ACTC	AcceptedTechnicalValidation (Принятая Техническая Валидация)	Аутентификация и синтаксическая и семантическая проверка прошли успешно	Отправлено <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке предыдущему агенту для подтверждения того, что платеж принят после успешного завершения технических проверок.
ACWC	AcceptedWithChange (Принято с Изменениями)	Инструкция принята, но будут внесены изменения, такие как дата или не отправленный денежный перевод.	Отправлено <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке предыдущему агенту для подтверждения того, что платеж принят после внесения изменений.
ACWP	AcceptedWithoutPosting (Принято без размещения?)	Платежная инструкция включенная в Кредитовый перевод принята без внесения на счет получателя клиента (posted)	Отправлено <b>Агентом Получателем</b> предыдущему Агенту для подтверждения принятия платежа без расчета на счете получателя,
CPUC	CashPickedUpBy Creditor (Наличные забраны Получателем)	Наличные были забраны Получателем.	Отправлено <b>Агентом Получателем</b> предыдущему Агенту для подтверждения того, что денежные средства были забраны Получателем,
PDNG	Ожидается (на рассмотрении)	Инициация платежа или отдельная транзакция, включенная в инициацию платежа, находится на рассмотрении. Будут выполнены дальнейшие проверки и обновление статуса.	Отправлено <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке предыдущему агенту в качестве промежуточного статуса, при котором выполняются другие проверки.
RCVD	Получено	Инициирование платежа было получено принимающим агентом.	Направляется <b>Любым Агентом</b> предыдущему Агенту в качестве подтверждения того, что платежный шлюз получил запрос на ИККП.

## pain.002 - Код статуса платежной транзакции

RJCT

Отклонено

Инициация платежа или отдельная транзакция, включенная в инициацию платежа была отклонена.

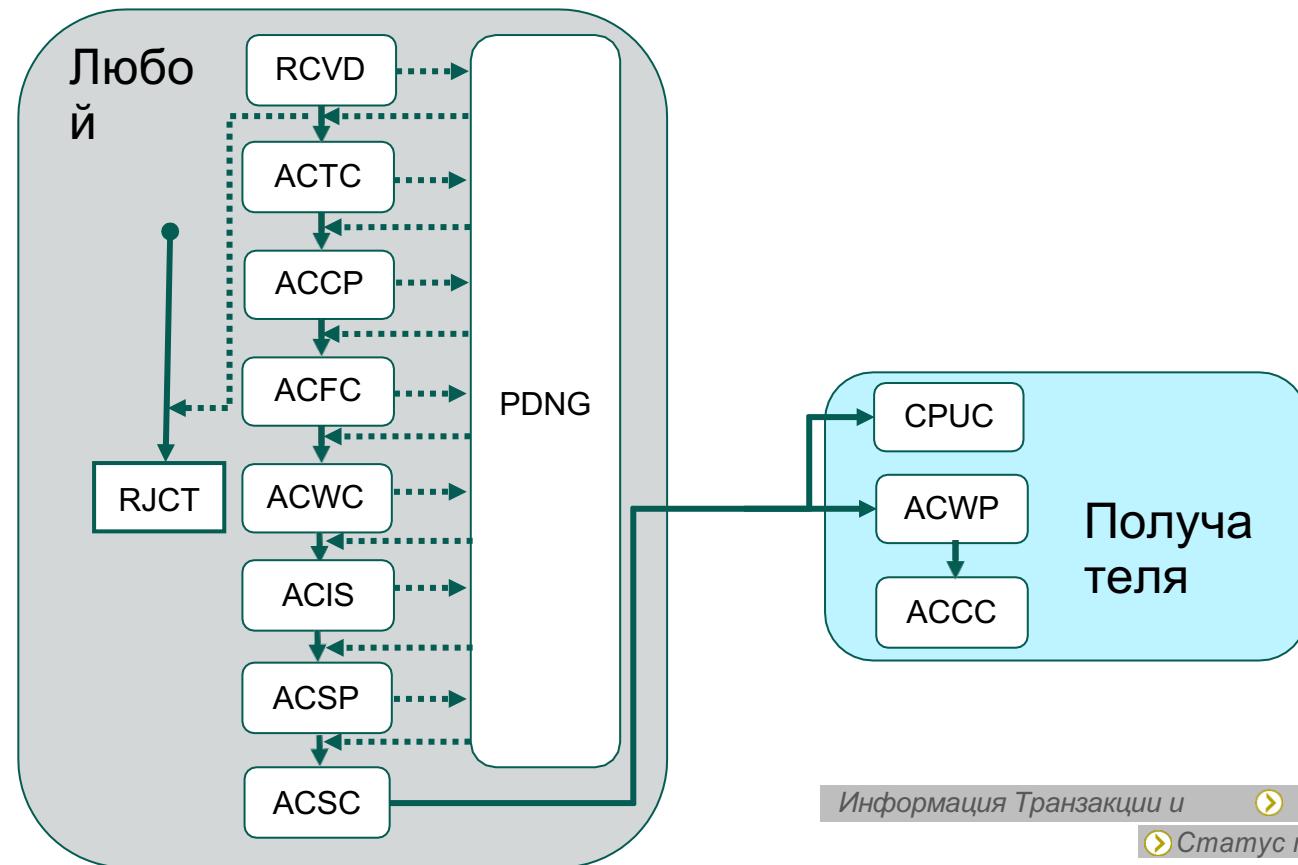
Отправлено **любым Агентом** для информирования предыдущего агента о том, что их клиентский Кредитовый Перевод был отклонен.

# Статус платежной транзакции – Высокоуровневый

pain.002

Элемент *Статус платежной транзакции клиента FINplus pain.002* облегчает передачу информации от Агента Плательщика предыдущему Агенту, например, Пересылающему Агенту или отправителю платежа (Плательщику/Инициирующей стороне) об изменениях статуса платежа. Такие информационные сообщения о статусе (pain.002), за исключением **кода отклонения RJCT**, который **является обязательным в CBPR+**, согласовываются на двусторонней основе, где инструктируемый агент может использовать различные статусы транзакций на разных этапах обработки платежа.

Эта диаграмма иллюстрирует логический порядок, в котором эти коды могут использоваться во время обработки сообщения Инициации Платежа (pain) и сообщений Платежного Клиринга и Расчетов (pacs), и роль Агентов в предоставлении этих статусов.



## Индекс pain.002 Примеры

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные референсы, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной

### **Отчет о статусе клиентского платежа FINPlus - Ретрансляция**

Пример использования рп.2.1.1 – Отчет о статусе инициирования платежа FINplus 'ретрансляция'

Пример использования рп.2.1.1.а – Инициирование платежа , отчет о статусе FINplus "ретрансляции", мультибанковский свип

Пример использования рп.2.1.2 – Отчет о статусе платежа "ретрансляции" FINplus, связанный с Инфраструктурой платежного рынка

### **Отчет о Статусе Клиентского платежа FINPlus - Ретрансляция**

Пример использования рп.2.2.1 – Отчет о статусе Инициации платежа FINplus для Авторизованной стороны

Пример использования рп.2.2.1.а. – Отчет о статусе инициации платежа FINplus для проверки, инициированной FI (длинная позиция на дополнительном счете) Пример использования рп.2.2.1.b. – Отчет о статусе инициирования платежа FINplus для Уполномоченной стороны произвести оплату себе как Получателю.

### **Отчет о статусе клиентского платежа FINPlus - Финансовая организация**

Пример использования рп.2.3.1 – Отчет о статусе инициирования платежа FINplus для инициирования платежа ФО

### **Отчеты о статусе клиентского платежа FINPlus**

Пример использования рп.2.4.1 – Инициирование платежа FINplus "ретрансляции"

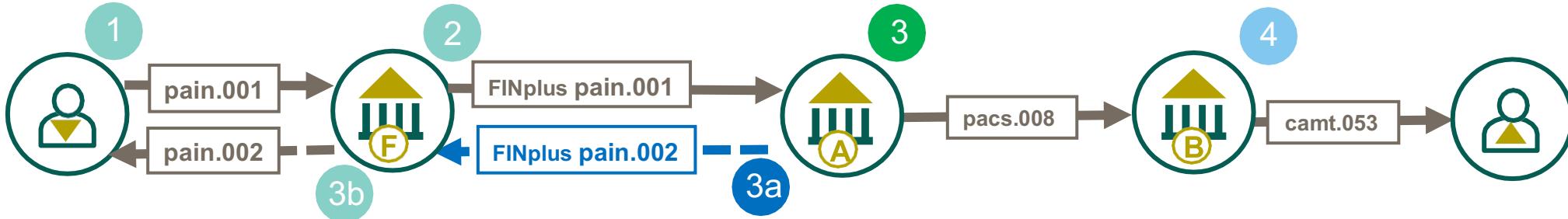
несколько отчетов о состоянии Пример использования рп.2.4.2 – Отклонение неполного платежа "ретрансляции" на высоком уровне



# Отчет о статусе платежа FINplus "ретрансляции"(pain.002)

Вариант

В сценарии ретрансляции FINplus агент Плательщика отправляет сообщение pain.002 Пересылающему Агенту, который ретранслирует ту же информацию Инициирующей стороне.



1 Иницирующая сторона отправляет платежное поручение  
2 Пересылающий пересыпает Агент (F) платежное Агенту

3 Агент Плательщика (A) списывает средства со счета Плательщика и инициирует Кредитовый перевод, отправляя  
3a Агент Плательщика (A) предоставляет обновление статуса ACSP (принятый расчет в процессе) Пересылающему Агенту (F) на основании

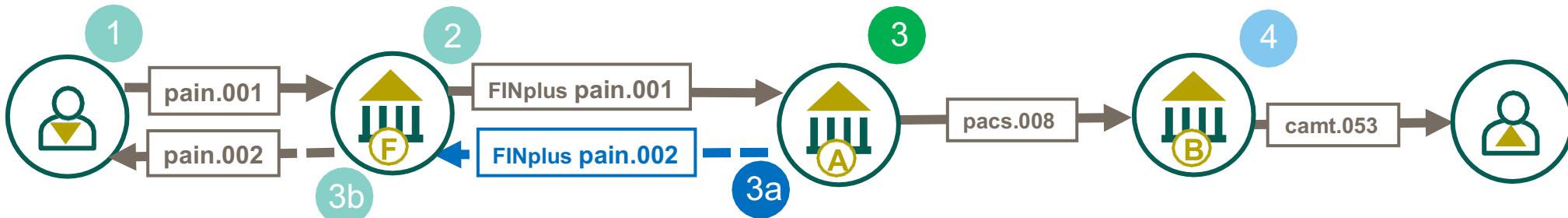
3b Пересылающий Агент (F) ретранслирует статус ACSP (accepted settlement in progress/принятый расчет в  
4 Агент Получателя (B) получает сообщение о Кредитовом переводе, зачисляет средства Получателю и отправляет camt.053 (выписку) в конце

# Отчет о статусе платежа FINplus "ретрансляции"(pain.002)

## Мультибанковский свип

Вариант

В сценарии ретрансляции FINplus агент Плательщика отправляет сообщение pain.002 Пересылающему Агенту, который ретранслирует ту же информацию Инициирующей стороне.



1 Иницирующая сторона отправляет платежное поручение Пересылающему Агенту для свипа избыточных средств со счета своей

2 Пересылающий Агент (F) пересыпает платежное поручение Агенту

3 Агент Плательщика (A) списывает средства со счета Плательщика и инициирует Кредитовый перевод, отправляя

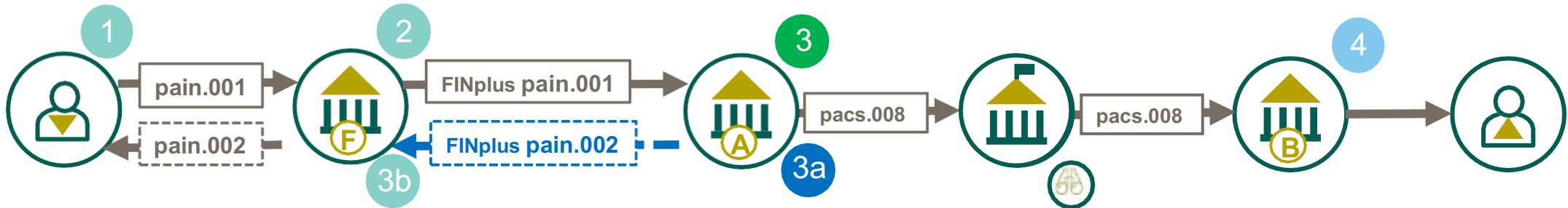
3a Агент Плательщика (A) предоставляет обновление статуса ACSP (принятый расчет в процессе) Пересылающему Агенту (F) на основании

3b Пересылающий Агент (F) ретранслирует статус ACSP (accepted settlement in progress/принятый расчет в

4 Агент Плательщика (B) получает сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю, и направляет camt.053 (выписку)

# Отчет о статусе при Инициации платежа "ретрансляции" FINplus (pain.002), включающий Инфраструктура Платежного Рынка

В сценарии ретрансляции FINplus, Агент Плательщика отправляет сообщение pain.002 Пересылающему Агенту, который передает ту же информацию Инициирующей стороне.



- 1 Иницирующая сторона отправляет платежное поручение
- 2 Пересылающий Агент (F) пересыпает платежное Агенту
- 3 Агент Плательщика (A) списывает средства со счета Плательщика и инициирует Кредитовый перевод, пересылая локальное сообщение о Кредитовом переводе pacs.008
- 3а Агент Плательщика (A) направляет обновление статуса ACSP (accepted settlement in progress/принятый расчет в процессе) Пересылающему
- 3б Пересылающий Агент (F) ретранслирует статус ACSP (accepted settlement in progress/принятый расчет в) Агенту Плательщика (B)
- 4 Агент Плательщика (B) получает сообщение о локальном Кредитовом переводе через Инфраструктуру Платежного



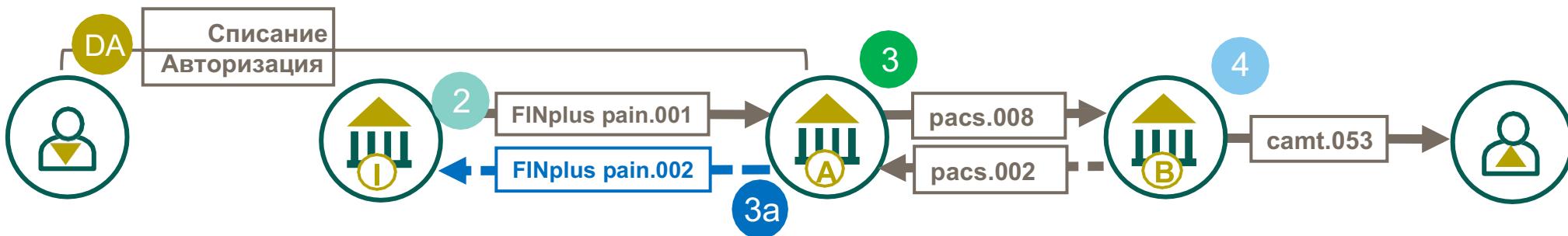
# Отчет о статусе при Инициации платежа "ретрансляции" FINplus (pain.002), включающий

рекомендации пользователя, основанные на стандарте ISO20022.

# Отчет о статусе инициации платежа FINplus (pain.002) для Сторона

Вариант

В сценарии Инициирования Уполномоченной стороной Агент Плательщика отправляет сообщение pain.002 ФО, которое инициировало платеж на основании Авторизации списания у Плательщика и Агента Плательщика.



**DA**  
В качестве предварительного условия Плательщик предоставляет Агенту I разрешение на списание средств для иницирования

**2**  
Агент (I) инициирует запрос в качестве Уполномоченной Стороны на платёж (pain.001) Агенту Плательщика (A) для перевода средств со счета

**3**  
Агент Плательщика (A) осуществляет списание со счета

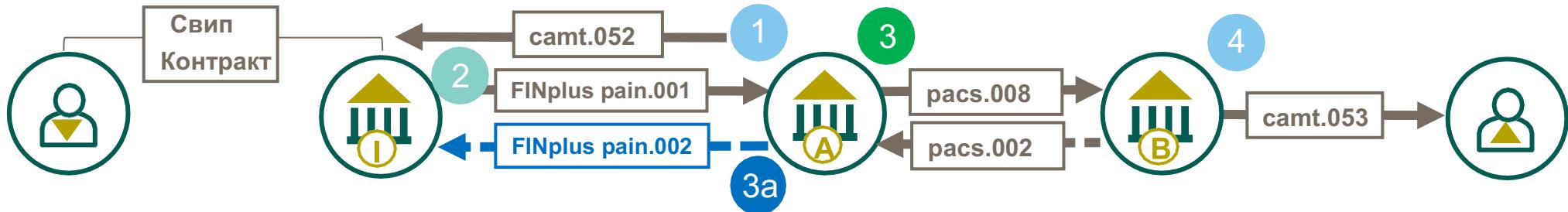
**3а**  
Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии Инициирующей Стороне (Агент I).

**4**  
Агент Плательщика (B) получает сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю и в необязательном порядке предоставляет отчет о состоянии Агенту Плательщика на основании двустороннего соглашения. Он также

# Отчет о статусе инициации платежа FINplus (pain.002) для

## Сторона: Свип по инициативе ФО (Длинная позиция на вторичном счете)

В сценарии Инициирования Уполномоченной стороны Агент Плательщика отправляет сообщение pain.002 ФО, которое инициировало ликвидный свип от имени корпоративного клиента на основании свип контракта



1 Агент I получает отчет о внутридневном остатке от Агента Плательщика (A) от имени их общего

2 Агент (I) инициирует проверку от имени Корпоративной стороны, отправляя pain.001 Агенту

3 Агент Плательщика (A) осуществляет списание со счета

3а Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии

4 Агент Плательщика (B) отправляет сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю и направляет camt.053 (выписка) в конце рабочего дня Получателю. Опциональный отчет о статусе отправляется предыдущему Агенту на основании

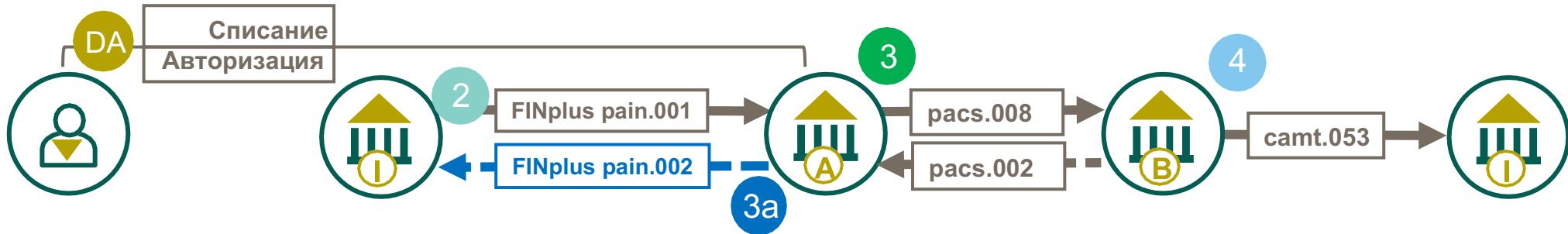


Смотрите пример использования на [стр.8.1.2](#) для договора свипинга с короткой позицией

Отчет о статусе инициации платежа FINplus (pain.002) для Уполномоченного Стороны произвести оплату самим себе как Получателю (непонятно - Remove), таким же образом как и предыдущее

Вариант

В сценарии инициирования Уполномоченной Стороной, Инициирующая сторона (Агент I) инициирует платеж со счета Плательщика на основании уже имеющейся авторизации списания, чтобы перевести деньги себе как Получателю



**DA**  
В качестве предварительного условия Плательщик предоставляет Агенту I Разрешение на Списание средств

**2**  
Агент (I) инициирует запрос на платёж (pain.001) как уполномоченная сторона Агенту Плательщика (A) для перевода средств со счета Плательщика

**3**  
Агент Плательщика (A) осуществляет списание со счета

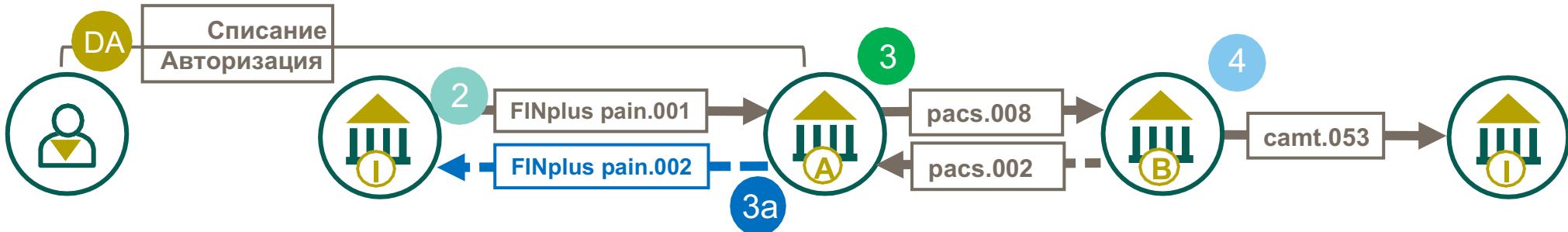
**3а**  
Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии Инициирующей Стороне (Агент I).

**4**  
Агент Плательщика (B) получает сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю, и направляет camt.053 (выписку) в конце рабочего дня Получателю. Необязательный отчет о статусе отправляется Агенту Плательщика

# Отчет о статусе инициации платежа FINplus (pain.002) для Уполномоченного Сторона

Вариант

В сценарии инициирования Уполномоченной Стороной, Инициирующая сторона (Агент I) инициирует платеж со счета Плательщика на основании уже имеющейся авторизации списания, чтобы перевести



**DA**  
Списание  
Авторизация  
В качестве предварительного условия Плательщик предоставляет Агенту I Разрешение на Списание средств

**2**  
Агент (I) инициирует запрос на платёж (pain.001) как уполномоченная сторона Агенту Плательщика (A) для перевода средств со счета Плательщика

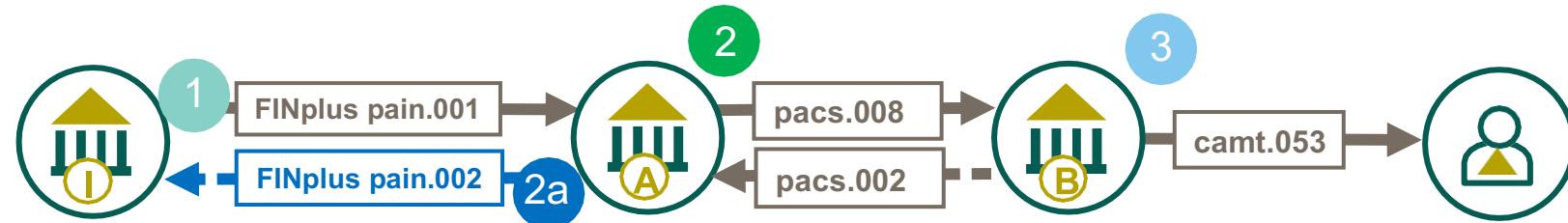
**3**  
Агент Плательщика (A) осуществляет списание со счета

**3a**  
Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии

**4**  
Агент Плательщика (B) получает сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю, и направляет camt.053 (выписку) в конце рабочего дня Получателю. Необязательный отчет о состоянии отправляется Агенту

# Отчет о статусе инициирования платежа FINplus (pain.002) для Инициации Пл [Вариант]

В сценарии Инициирования платежа ФО Агент Плательщика отправляет сообщение pain.002 ФО, которое инициировало платеж Получателю не-ФО, используя свой собственный счет



1  
Агент (I), Плательщик, инициирует платежный запрос (pain.001) Агенту Плательщика (A) на перевод средств с его

2  
Агент Плательщика (A) дебетует счет Агента (I), Плательщика, и инициирует кредитовый перевод

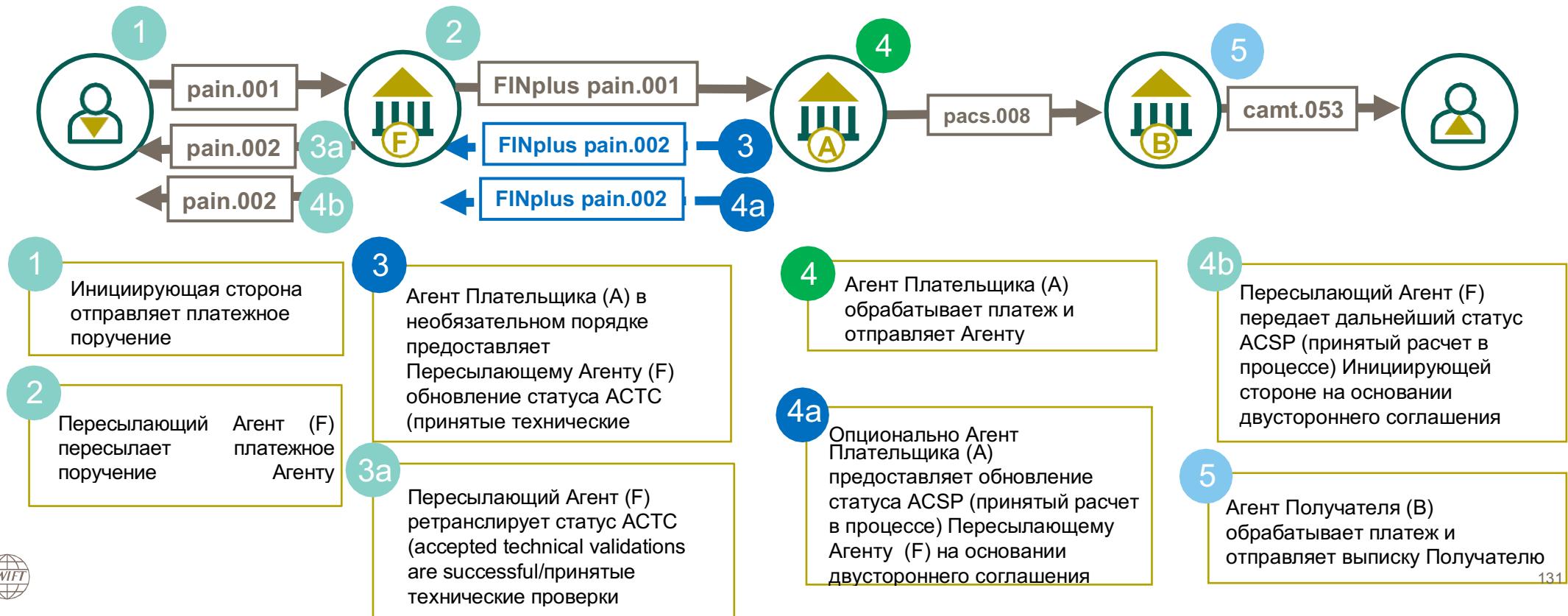
2a  
Агент Плательщика (A) в необязательном порядке направляет обновление информации о состоянии

3  
Агент Получателя (B) получает сообщение Кредитового перевода, зачисляет средства Получателю и, при необходимости, возвращает отчет о состоянии Агенту Плательщику на основании двустороннего соглашения.

# Инициирование платежей FINplus "ретранслирует" несколько отчетов о

Пример

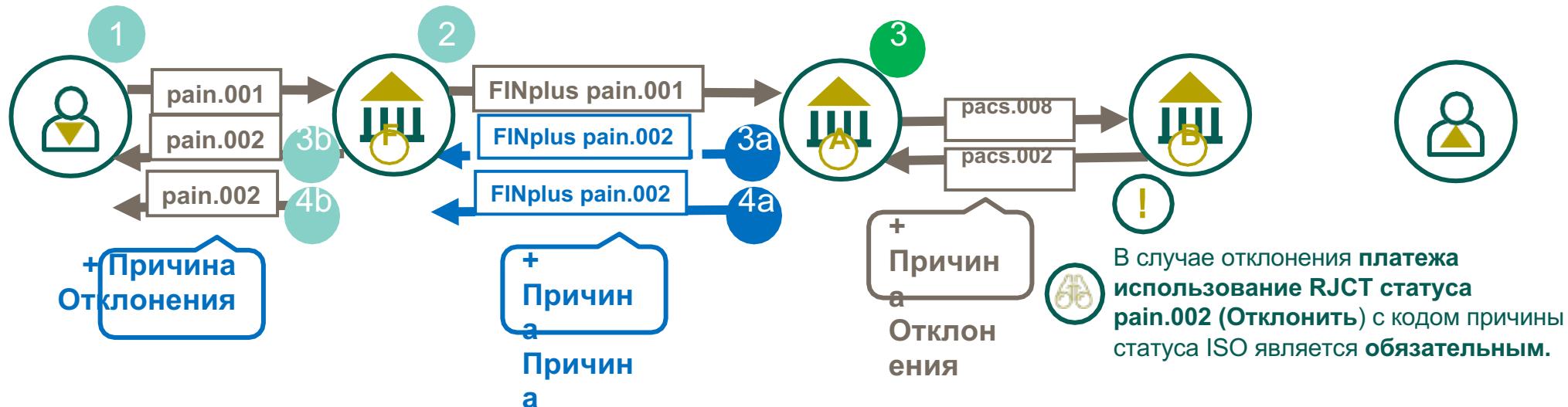
В сценарии ретрансляции FINplus Пересылающий Агент предоставляет неоднократно обновляет информацию о статусе платежа (с различными Кодами Статуса транзакции), если это согласовано на двусторонней основе, на протяжении всего жизненного цикла обработки платежа.



## Отказ неполного ‘ретрансляционного’ Платежа (pain.002)

Вариант

В сценарии ретрансляции FINplus Пересылающий Агент предоставляет неоднократно обновляет информацию о статусе платежа (с различными Кодами Статуса транзакции), если это согласовано на двусторонней основе, на протяжении всего жизненного цикла обработки платежа.



## Отказ неполного 'ретрансляционного' Платежа (pain.002)

Вариант

1

Инициирующая сторона отправляет платежное поручение

2

Пересылающий Агент (F) ретранслирует платеж Агенту Плательщика (A)



3

Агент Плательщика (A) обрабатывает платеж и посыпает Агенту Получателя (C)

3a

Агент Плательщика (A) в необязательном порядке предоставляет Пересылающему Агенту(F) обновление статуса ACSP (принятый расчет в процессе)

3b

Пересылающий Агент (F) передает ("ретранслирует") статус ACSP (accepted settlement in progress/принятый расчет в процессе)



Получив платеж, Агент Получателя признает, что платеж не может быть завершен, например, счет Получателя закрыт. Агент В отклоняет платеж и отправляет pacs.002 Агенту Плательщика

4a

Агент Плательщика возвращает деньги на счет Плательщика и обновляет статус RJCT с кодом причины

4b

Пересылающий Агент (F) ретранслирует дополнительное обновление статуса RJCT с кодом



## Платежи, Клиринг и Расчеты - Сообщения



[pacs.008 - Кредитовый Перевод клиента из ФО в ФО](#)

[pacs.009 - Кредитовый Перевод ФО](#)

[pacs.009 \(COV\) Кредитовый перевод ФО "С покрытием"](#)

[pacs.009 \(adv\) – Уведомление \(авизо?\) ФО о Кредитовом Переводе](#)

[pacs.002 – Отчет о статусе платежа от ФО к ФО pacs.004 – Возврат](#)

[платежа](#)

[pacs.010 - Межбанковское Прямое Дебетования](#)

**pacs.008**



## pacs.008



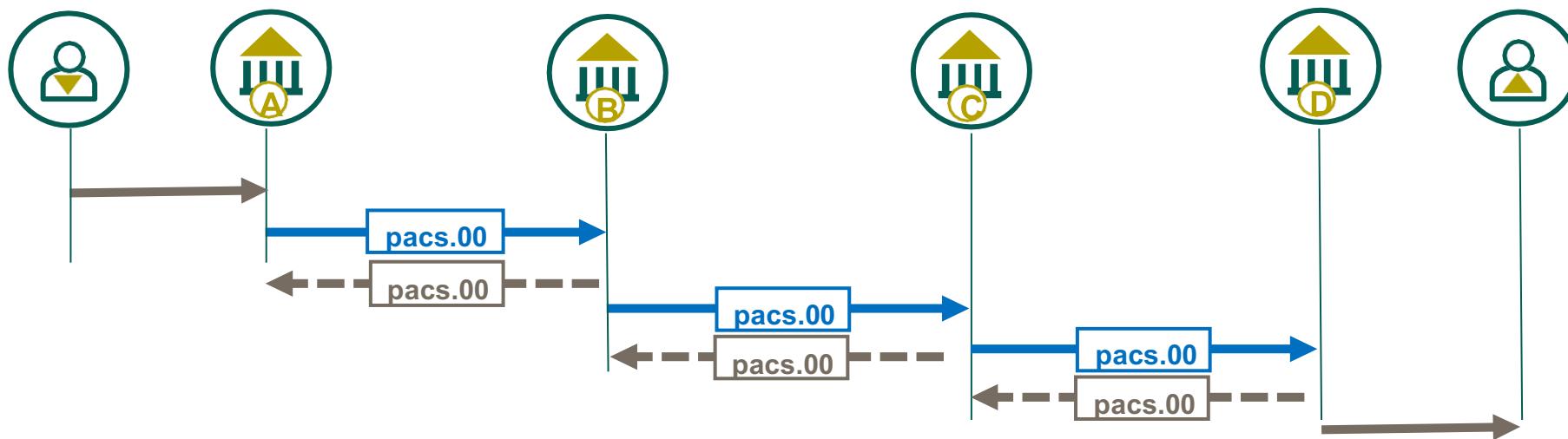
Pacs.008 имеет два основных набора вложенных элементов:

- **Заголовок группы**, содержащий набор характеристик, относящихся ко всем отдельным транзакциям
- **Информация о транзакции кредитового перевода**, которая содержит элементы, представляющие информацию, специфичную для отдельной транзакции кредитного перевода.

Платежные сообщения при оплате "многие ко многим" (many-to-many) рассматриваются как единая транзакция.

## Поток последовательных сообщений

pacs.008



Сообщение о Кредитовом Клиентском переводе от ФО к ФО отправляется Агентом Плательщика Агенту Получателя напрямую или через других Агентов и/или платежную клиринговую и расчетную систему.  
Используется для перемещения средств со счета Плательщика Получателю, когда одна или обе данные Стороны не



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод - Идентификация



Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, расположенный в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для Сообщений Платежного Клиринга и Расчетов (pacs) Идентификация сообщения не имеет точного эквивалента в стандарте MT. Однако Референс Отправителя (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pacs содержит одну транзакцию.



Каждый элемент *Информация Транзакции Кредитового Перевода* содержит множество вложенных элементов *Идентификация Платежа* для отражения референсов, относящихся к отдельной транзакции, таких как UETR (Уникальная сквозная ссылка на транзакцию/Unique End-to-end Transaction Reference).

Заголовок группы

Идентификация сообщения

## pacS.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Дата и Время Создания

Элемент **Дата и время создания** pacS.008 фиксирует дату и время создания сообщения.

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm

- **Например:** 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC.  
Миллисекунды необязательны.

Заголовок группы

Дата Время Создания



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод - Количество Транзакций

Элемент **Количество транзакций** в сообщении pain.001 отражает количество отдельных транзакций, содержащихся в сообщении.

Количество транзакций в руководстве по использованию платежей CBPR+ установлено равным 1.

Отдельные транзакции в руководстве по использованию платежей CBPR+ позволяют управлять транзакцией и открывают высокоавтоматизированные, беспрепятственные мгновенные платежи, поддерживая инновации будущего.

Заголовок группы

Количество транзакций



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

Min 1 – Max 1

Элемент **Способ расчета** pacs.008 в элемента Заголовке Группы **Информация о расчете** содержит один из встроенных кодов, указывающих, как будет произведен расчет по платежному сообщению.

**Элемент** Способ расчета в pacs.008 позволяет выбрать встроенный код.

**COVE** указывает, что данный Клиентский Кредитовый Перевод будет использовать способ "с покрытием" pacs.009 (COV). Агенты платежа "с покрытием" для возмещения Инструктируемого Агента, могут быть указаны в специальных элементах Агенты Возмещения. Это позволяет Инструктируемому Агенту идентифицировать дебетовый счет в своих бухгалтерских книгах со счета Возмещающего Агента или найти счет, связанный с агентом по возмещению расходов.

**INDA** указывает, что расчет этого Кредитового перевода Клиента будет произведен Инструктируемым Агентом (в качестве организации, обслуживающей счет). Счет, находящийся у Инструктируемого Агента, может быть отображен в выделенном элементе **Счет расчета**.

**INGA** указывает, что этот Кредитовый перевод Клиента уже был рассчитан Инструктирующим Агентом, который зачислил средства на счет, который они обслуживают для Инструктируемого агента (как владельца счета). Счет, принадлежащий Инструктируемому агенту у Инструктирующего агента, может быть записан в выделенном элементе **Расчетный счет**.

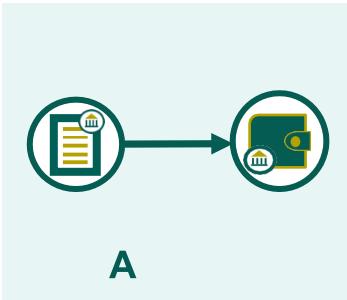
Код Метода расчета CLRG не является частью спецификаций CBPR+, но вместо этого используется в спецификации Инфраструктуры Платежного Рынка (HVPS+)

Заголовок группы

Расчетная информация



# Метод расчета pacs - объяснение



Сообщения pacs вводят элемент **Метод Расчета** внутри заголовка группы **Информация расчета**. Расчет относится к Агенту, чья роль в том, чтобы действовать как учреждение, обслуживающее счет, т.е. владеет счетом и предоставляет услуги клиенту (Владельцу счета).

Владельцем Счета может быть Агент или другая Сторона.

Традиционно отношения между банковскими счетами могли называться отношениями Ностро/Востро или счетом Агента, зарегистрированным в бухгалтерских книгах другого Агента/ счетом другого Агента, зарегистрированным в моих бухгалтерских книгах.

Как правило, общность этого может быть упрощена до того, что агент, предоставляющий официальную выписку по счету, обслуживает счет и, следовательно, является агентом, ответственным за осуществление расчетов.

## Почему так важно понимать, какой агент обслуживает счет?

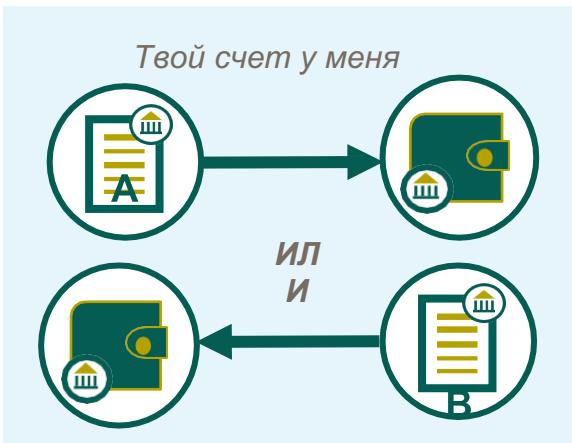
В стандарте ISO 20022, во многом похожем на устаревший процесс FIN, каждый этап платежа имеет расчетный компонент. Обычно один из этих этапов расчетов осуществляется через инфраструктуру рынка, которая обычно владеет или поручает проведение расчетов между двумя агентами - участниками рыночной инфраструктуры в национальном Центральном банке. В этом случае Центральный банк обслуживает как Инструктирующего агента, так и счета Инструктируемого агента, которые представлены **CLRG** в Методе Расчета сообщения pacs.

В ряде случаев бизнес-использования есть примеры дополнительных этапов, которые могут возникнуть до или после выхода потенциальной инфраструктуры

Рынка, где Агент несёт ответственность за роль обслуживания счета и проведения расчета на том этапе. Эта роль важна, поскольку она определяет поведение сообщения в суб-последовательности.



## метод расчета pacs - INDA и INGa



Если мы упростим этап передачи сообщения "точка-точка" и посмотрим, когда оно оплачено (отражено (booked), говоря традиционным языком), мы можем спросить себя: держится (осбулживается) ли счет Инструктирующего агента в бухгалтерских книгах Инструктируемого агента или Инструктирующий агент держит (обслуживает) счет Инструктируемого Агента.

В зависимости от ответа на этот вопрос определяется способ расчета в процессе последовательного платежа.

В тех случаях когда **INGA Инструктирующий Агент** обслуживает счет и отвечает за проведение этапа оплаты, используется код **INGA**.

**INDA** В тех случаях, когда компания **Инструктируемый Агент** обслуживает счет и отвечает за проведение этапа оплаты, используется код **INDA**.



# Метод расчета pacs – связь с потоком обработки сообщений

Взаимосвязь между расчетов этапа платежа и потоком обработки сообщений является крайне важна. Состояние расчета влияет на дальнейшие сообщения в потоке процесса.

INGA

Сообщение pacs, отправленное Инструктирующим агентом Инструктируемому агенту, уже обработано.

**Инструктирующий агент** может (например) отправить

- сообщение pacs.002 Предыдущему агенту со статусом ACSC (Принято, расчет завершен).
- самт.053 Выписка Клиента Инструктируемому агенту (как Владельцу Счета)

**Инструктируемый Агент** не может отклонить полученное сообщение pacs, поскольку оно уже рассчитано/обработано (settled). Невозможность дальнейшей обработки сообщения pacs с помощью

Инструктируемого Агента должна привести к Возврату Платежа pacs.004 (что, в свою очередь, запускает Обратный Индикатор в выписке Владельцев Счетов).

**Агент Получателя** произвел расчет по счету Получателя, отчетное сообщение самт может быть использовано для отчета или уведомления об этой кредитовой записи/проводке (credit entry).

INDA

Сообщение pacs, отправленное Инструктирующим агентом Инструктируемому Агенту, не было обработано.

**Инструктирующий агент** может (например) отправить

- сообщение pacs.002 Предыдущему агенту со статусом ACSC (Принято, расчет в процессе).

**Инструктируемый агент** может

- Отклонить полученное сообщение pacs, используя pacs.002, поскольку оно не было рассчитано/обработано (settled).
- Выписка Клиента самт.053 для Инструктирующего Агента (как Владельца счета) Несмотря на то, что отклоненная проводка (операция) не будет отображаться в самт.053, **Агент Получателя** pacs.009 (особенно в сценарии "с покрытием") может переслать pacs.009 Получателю, поскольку Получатель произведет расчет (он является учреждением, обслуживающим счет).

CLRG

Сообщение pacs, отправленное Инструктирующим агентом Инструктируемому Агенту, не было обработано. Расчет осуществляются с помощью рыночной инфраструктуры.

**Инструктирующий агент** может (например) отправить

- сообщение pacs.002 Предыдущему агенту со статусом ACSC (Принято, расчет в процессе).

**Инструктируемый агент** может

- не Отклонить сообщение pacs, поскольку оно уже рассчитано/обработано (settled); Невозможность дальнейшей обработки сообщения pacs Инструктируемым Агентом должна привести к Дозврату Платежа pacs.004.



## Метод расчета pacs – связь с потоком обработки сообщений

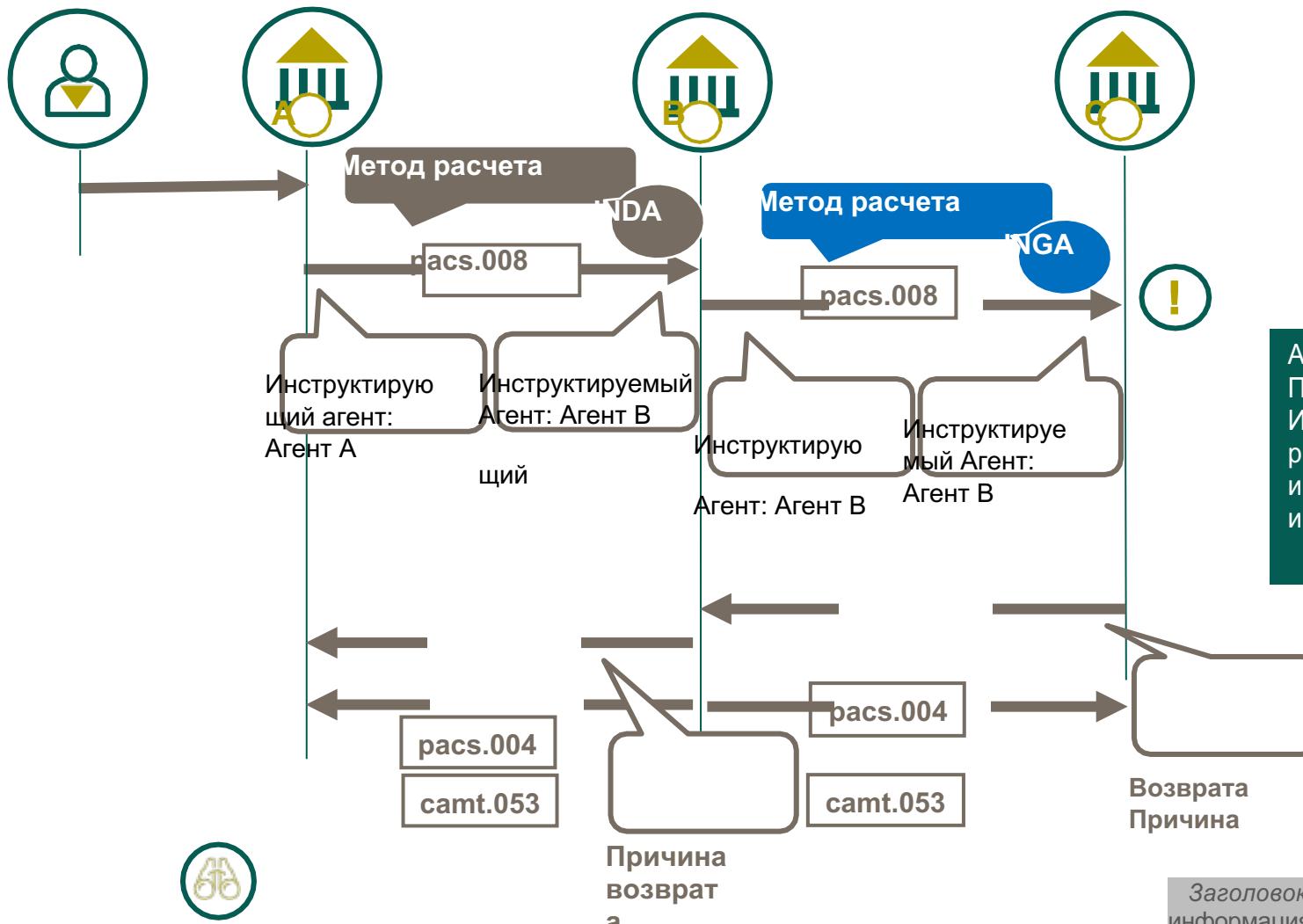
Инфраструктура Рынка может

- Отклонить полученное сообщение pacs, используя pacs.002, поскольку оно не было рассчитано/обработано (settled).
- заявление клиента camt.053, направленное Инструктирующему агенту и Инструктируемому агенту (как Владельцев Счетов



# Пример сообщения INGA

INGA



## Пример сообщения INGA

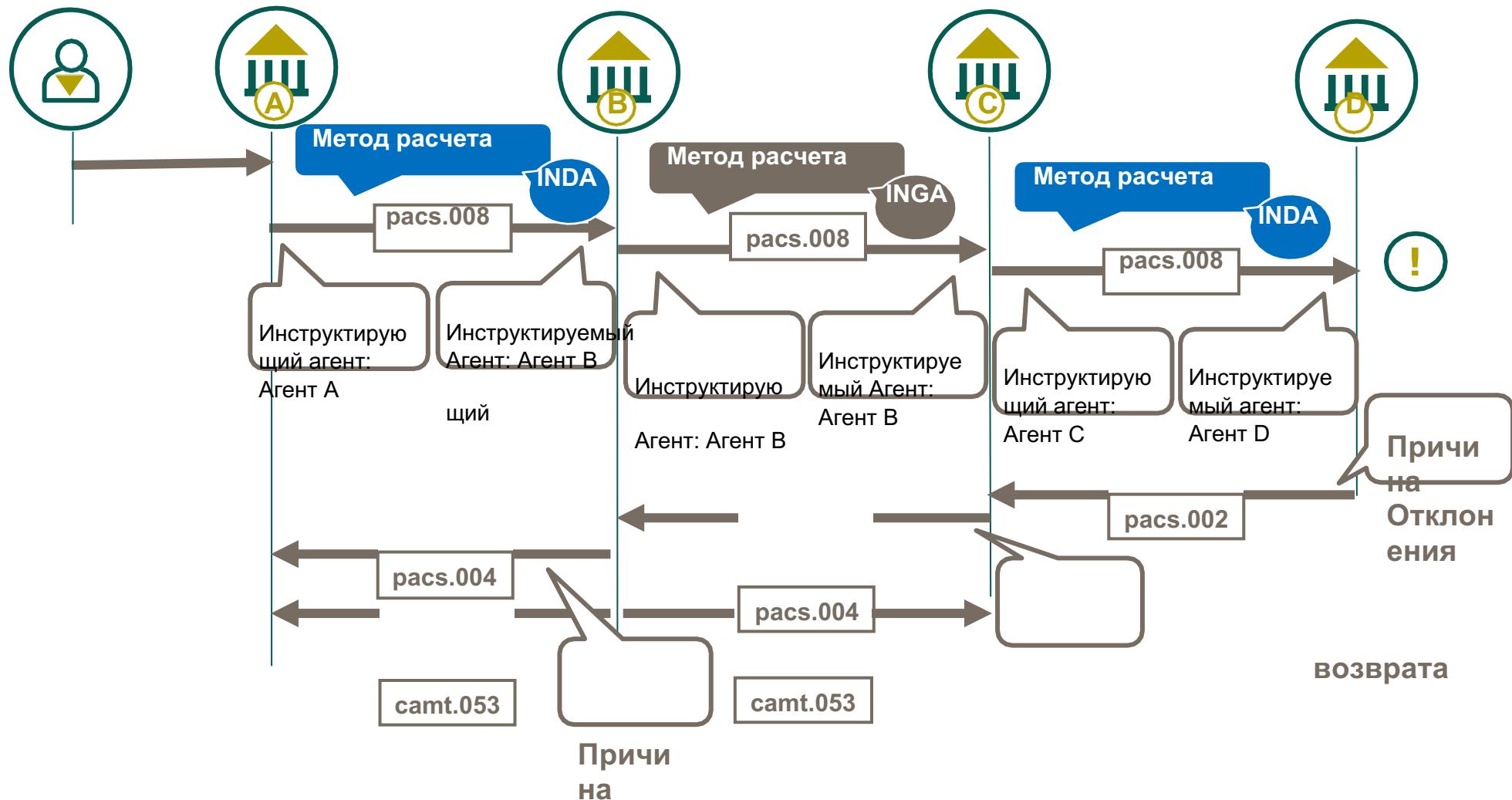


INGA

Примечание: возврат платежа будет связан с записью в книгах. В этом примере агент В зафиксировал бы первоначальную запись в книге и отдельную отмененную(обратную) запись в выписке для агента А и агента С. Подробнее о записи выписки можно найти в разделе camt.053.

# Пример сообщения INDA

INDA



# Пример сообщения INDA П р и



Примечание: отказ в платеже не будет связан с записью в книгах. В этом примере агент D все равно подготовил бы выписку клиента для агента C, однако эта отклоненная платежная транзакция не отображалась бы как запись в этой выписке

чина  
возвра  
та

Агент D не может обработать платеж Поскольку платеж уже был произведен Инструктируемым Агентом (метод расчета INDA), агент D должен использовать pacs.002 для инструктирования о

Заголовок группы  
информация

Метод расчета

Расчетная

147

147

# pacS.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

**Расчетный счет** сообщения pacS.008 является вложенным элементом как часть **Информация о расчете**, этот элемент идентифицирует информацию, относящуюся к счету, используемому для расчета по платежной инструкции.

**Min 0 – Max 1**

**Расчетный счет** идентифицирует реквизиты счета, хранящиеся в учреждении по обслуживанию счетов (агент, ответственный за выполнение распоряжения, как указано в **Методе расчета**).

**Min 1 – Max 1**

**Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией Обслуживающей Счет

**Min 0 – Max 1**

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

**Min 0 – Max 1**

**Валюта** отражает валюту если счет

**Min 0 – Max 1**

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенное Организацией, обслуживающей счет.

**Min 0 – Max 1**

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

Данном pacs сообщение отражает количество из Возмещающих Агенты как суб-элемент для **Информации о Расчете** эти элементы содержат подробную информацию об Агенте в методе покрытия, который будет обрабатывать покрытие pacs.009.

Эти элементы аналогичны по своей природе полям 53, 54 и 55 MT и называются **Инструктирующим агентом по возмещению**, **Инструктируемым агентом по возмещению** и Третьим агентом **по возмещению**. У каждого из этих агентов по возмещению расходов также есть специальный элемент счета, позволяющий при необходимости фиксировать связанные с ними данные счета.

### Min 0 – Max 1

**Инструктирующий агент по возмещению расходов** отражает Агента, который выполнит покрывающий платеж (т.е. pacs.009 COV или внутренний (локальный) эквивалент), часто называемый валютным корреспондентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 53a.

### Min 0 – Max 1

**Инструктирующий Агент по возмещению расходов Счет** отражает счет, связанный с этим Агентом по возмещению расходов. Этот элемент можно сравнить с идентификатором Стороны из поля 53.



# pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Возмещающие

**Min 0 – Max 1**

**Инструктируемый Агент по Возмещению** отражает Агента, который получит покрывающий платеж (т.е. pacs.009 сов или местный/локальный эквивалент), и зачислит средства на счет *Инструктируемого Агента* pacs.008. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 54а.

**Min 0 – Max 1**

**Инструктируемый Агент по возмещению расходов Счет** отражает счет, связанный с этим Агентом по возмещению расходов. Этот элемент можно сравнить с идентификатором Стороны из поля 54.

**Min 0 – Max 1**

**Третий агент по возмещению** отражает дополнительного Агента, который получит покрывающий платеж тогда, когда это не Агент, указанный в *Инструктируемый Агент по возмещению*. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 55а.

**Min 0 – Max 1**

**Третий агент по возмещению Счет** отражает счет, связанный с этим агентом по возмещению. Этот элемент можно сравнить с идентификатором Стороны из поля 55.







# расс.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

**Идентификация платежа** в сообщении расс предоставляет набор элементов для идентификации платежа, некоторые из них обязательны

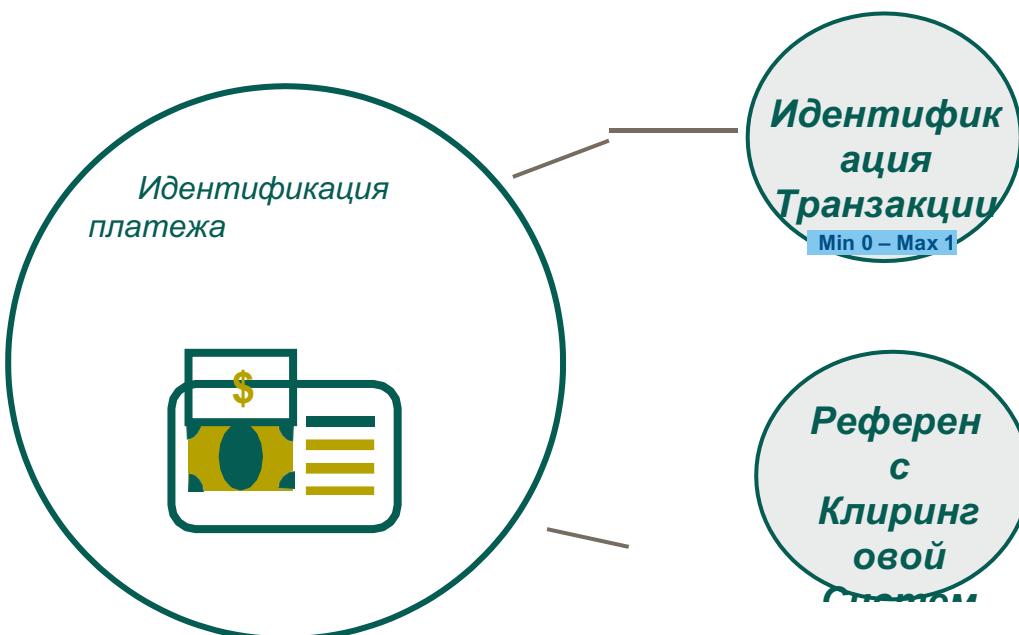


*Информация о транзакции Кредитового перевода' Идентификация Платежа*

# pacS.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Идентификация

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении pacS также предоставляет набор необязательных элементов для идентификации платежа.



сквозной референс присваиваемый первым инструктирующим Агента чтобы идентифицировать транзакцию

а "точка-точка" референс заполненный данным а Инфраструктурой Платежного Рынка, как правило этапом расчета транзакции клиринговой системы как референса к расчитанной клиринговой транзакции



# pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Информация о Типе Платежа

**Информация о Типе Платежа** в сообщении pacs содержит набор необязательных элементов, в которых тип платежа может быть описан.

выбор встроенных кодов, представляющих срочность, учитываемую Инструктирующим Агентом, этот ТТ

использоваться Инструктируемым Агентом для дифференциации приоритета обработки.

выбор встроенных кодов, представляющих канал клиринга

должны использоваться для обработки платежа.  
e.g., RTGS





## pacs.008 Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО – Сумма и дата

\*примечание - Если уровень обслуживания не согласован на двусторонней основе, он может быть проигнорирован.

# pacs.008 Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО – Сумма и дата

154

Сообщение pacs.008 содержит два ключевых элемента для фиксации суммы кредитового перевода, **Суммы межбанковского расчета** и **Даты межбанковского расчета**

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1

**Сумма  
межбанковс-  
кого  
расчета**

Установленная сумма в валюте, перемещаемая между *Инструктирующим агентом* и *Инструктируемым Агентом*. Таким образом, это обмениваемая сумма валюты "точка-точка", сопоставимая с полем MT 32A

**Дата  
межбанковс-  
кого  
расчета**

Установленная дата, в которую должен быть произведен *Межбанковский Расчет* между *Инструктирующим агентом* и *Инструктируемым Агентом*. Таким образом, это дата валютирования, сопоставимая с полем MT 32A

Примечание: взаимосвязь между Суммой межбанковского расчета и Суммой Инструкции является важной. Сумма Инструкции соотносится с суммой проинструктированной к исполнению со счета Плательщика и должна только отражаться в Инструктируемой Сумме там, где Сумма Межбанковского Расчета не являются такой же суммой в валюте



## pacs.008 Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО – Приоритет расчетов, указание

Сообщение pacs.008 содержит три необязательных элемента для сбора необязательной информации, относящейся к выполнению инструкций.

### Min 0 – Max 1

**Приоритет расчета** предоставляет необязательный выбор встроенных кодов для указания приоритета расчета инструкции с точки зрения Инструктирующего агента. Данная информация "точка-точка" может быть использована Инструктируемым агентом для определения приоритета, связанного с **методом Расчета**, и ее не следует путать с **Приоритетом Инструкции**.

если **Метод расчета** "COVE" (расчет pacs.009 COV), Приоритет расчета относится к покрывающему платежу, а не к pacs.008

### Min 0 – Max 1

**Указание времени расчета** необязательно отражает время, в течение которого был произведен расчет у администратора транзакции, такого как Инфраструктура Рынка.

Эта дата-время может быть записана в двух вложенных элементах: **Дата и Время Дебета и Дата и Время кредита**.

### Min 0 – Max 1

**Запрос времени расчета** необязательно фиксирует время, в течение которого запрашивается расчет для платежной инструкции Инструктирующим Агентом. Это время может быть зафиксировано в четырех вложенных элементах:

- **CLS Время** время, в течение которого сумма должна быть зачислена в CLS Bank
- **До Времени** время, до которого платеж может быть произведен
- **Время с** - время, начиная с которого платеж может быть произведен
- **Время отклонения - время**, начиная с которого платеж должен быть произведен (во избежание отклонения)



# pacs.008 Сумма инструкции и Обменный Курс

Min 0 – Max 1

**Сумма Инструкции** отражает валюту и сумму, указанную в инструкции Плательщиком. Этот условный элемент необходим, когда **Сумма межбанковского расчета** не совпадает с валютой и/или суммой, первоначально указанными Плательщиком. Например, взимается комиссия или транзакции конвертируются в другую валюту. Этот элемент сопоставим с полем 33B MT.

Min 0 – Max 1

**Обменный курс** отражает коэффициент (курс), используемый для конвертации суммы из одной валюты в другую. Это отражает цену валютной пары, по которой одна валюта была куплена за другую валюту.

В качестве наилучшей практики для обеспечения согласованности и прозрачности **Обменный курс**, используемый для конвертации **Суммы Инструкции** (базовая валюта) в **Сумму межбанковских расчетов** (валюта котировки), должен использовать Валюту Инструкции в качестве единой единицы для осуществления обмена.

Например, если валютой **Суммы Инструкции** является канадский доллар (CAD), а валютой Межбанковского Расчета - доллар США, курс должен быть отражен как 0,83 (1 канадский доллар равен 0,83 доллара США).

Примечание: существует Ряд правил для перекрестных элементов, которые относятся к элементу **Сумма инструкции**. Например, если **Сумма инструкции** присутствует, а валюта отличается от валюты в **Сумме межбанковских расчетов**, тогда должен присутствовать обменный курс



## pacS.008 Перевод Кредитового клиентского платежа от

Min 1 – Max 1

Обязательный элемент **Плательщик Комиссий** использует встроенный код, который используется для указания стороны/сторон, которые будут нести любые расходы, связанные с обработкой платёжной транзакции. Этот элемент сопоставим с полем MT 71A 'Сведения о комиссиях'



Примечание: Код Плательщика комиссий SLEV применяет следующие правила, согласованные в рамках двустороннего согласованного Уровня обслуживания

или как часть схемы (обычно используемой в схемах мгновенных платежей). В стандарте MT эквивалента нет. SLEV удален из спецификаций руководства по использованию CBPR+ на начало периода совместного использования.

Информация о транзакции Кредитового перевода'Плательщик Комиссий



## pacs.008 - Информация о комиссиях (расходах)

Min 0 – Max \*

Min 1 – Max 1

Элемент **Информация о комиссиях** предоставляет информацию о сборах, подлежащих оплате со стороны **Плательщиком Комиссий**. Этот элемент сопоставим с полями MT: 71F 'Расходы отправителей' и 71G "Расходы получателя"

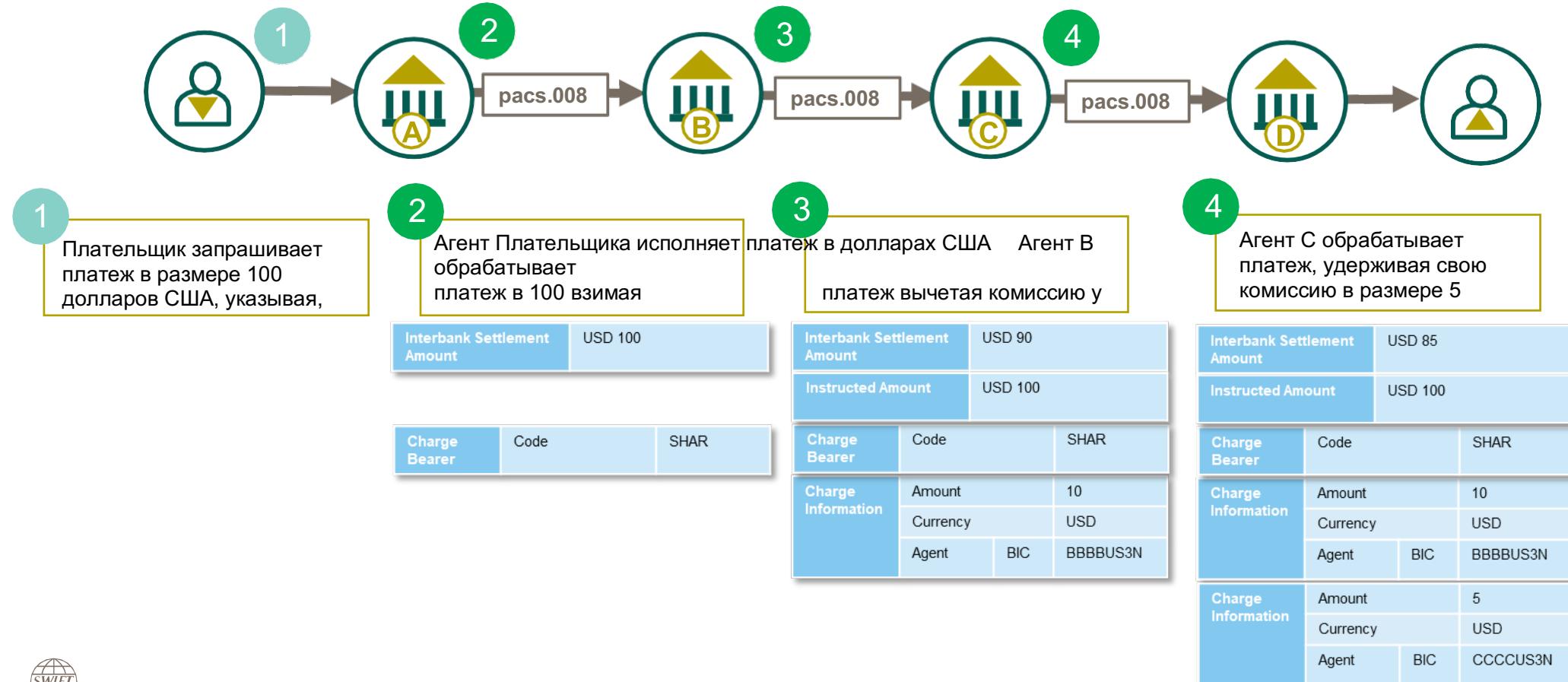
Информация о расходах (0.*)	Сумма	 CBPR+ best practice рекомендует использовать структурированный BIC Агента.
	Валюта	
	Агент	
	Имя	
	Структурированный	

Примечание: Поскольку элемент *Информации о расходах* может отражать как вычтенные, так и включенные платежи, т.е. предоплаченные платежи, использование элементов "Сумма межбанковского расчета" и "Сумма инструкции" играет важную роль.

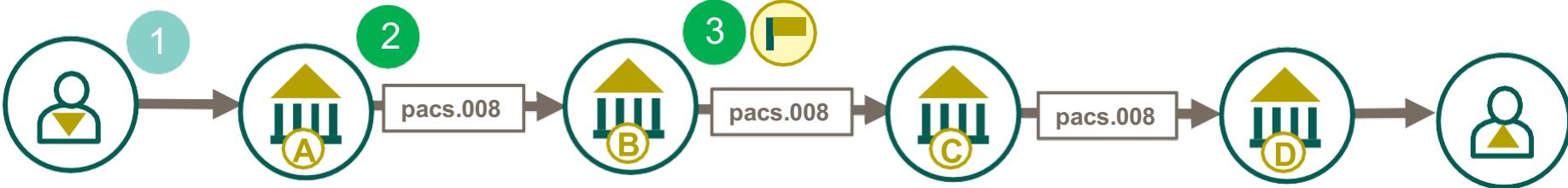
Также обратите внимание: Если предоставлена DEBT (ЗАДОЛЖЕННОСТЬ) Плательщика Комиссий, то разрешена только одно вхождение предоплаченных сборов 

Удержаные комиссии не подходят для ЗАДОЛЖЕННОСТИ (DEBT)  
Плательщика Комиссий.

# pacs.008 Перевод клиентского кредитового перевода от ФО к ФО – пример , комиссий



## pacs.008 – пример , включающий предоплаченные комиссии



1

Плательщика запрашивает платеж в размере 100 долларов США, указывая, что все расходы будут

2

Агент Плательщика производит платеж в размере 100 долларов США, включая предварительно оговоренную предоплату сборов (30 долларов США). С Плательщика списывается сумма в размере 100

3

Агент В идентифицирует предварительную оплату сборов путем включения их идентификационного номера в элемент Агента "Информация о расходах(комиссиях)". Убирая комиссию (30 долларов США),



Предварительная оплата расходов идентифицируется Инструктируемым Агентом путем включения его BIC в элемент Агента "Информации о расходах" в получаемом им платежном сообщении

Interbank Settlement Amount	USD 130	
Instructed Amount	USD 100	
Charge Bearer	Code	DEBT
Charge Information	Amount	30
	Currency	USD
	Agent	BIC BBBBUS3N



Interbank Settlement Amount	USD 100	
Charge Bearer	Code	DEBT

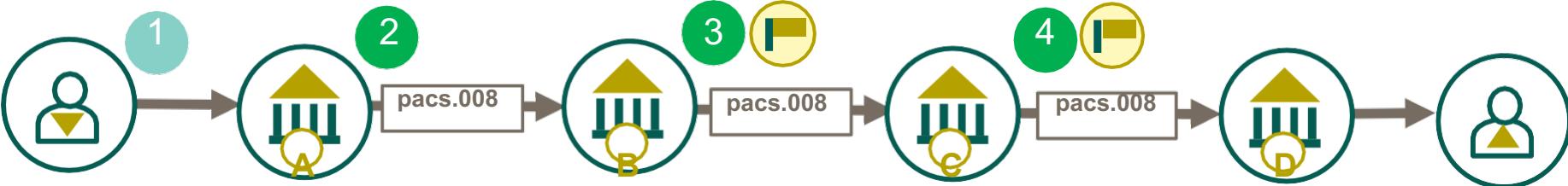


предоплата комиссий против несения расходов стоимости запрошенных комиссий, может быть множество комбинаций

# **pacs.008 – пример , включающий предоплаченные комиссии**



## pacs.008 – пример , включающий предоплаченне комиссии



1 Плательщик запрашивает платеж в размере 100 долларов США, указывая, что любые сборы будут взяты им на себя в

2 Агент Плательщика производит платеж в размере 100 долларов США, включая предварительно оговоренную предоплату сборов (30 долларов США). С Плательщика списывается сумма в размере 100 долларов США плюс сборы в

Interbank Settlement Amount	USD 130	
Instructed Amount	USD 100	
Charge Bearer	Code	DEBT
Charge Information	Amount	30
	Currency	USD
	Agent	BIC
	BBBBBUS3N	

3 Агент В идентифицирует предварительную оплату сборов путем включения их идентификационного номера в элемент Агента "Информация о расходах(комиссиях)". Убирая комиссию (USD 30), они пересыпают платеж, включая USD20

Interbank Settlement Amount	USD 120	
Instructed Amount	USD 100	
Charge Bearer	Code	DEBT
Charge Information	Amount	20
	Currency	USD
	Agent	BIC
	CCCCCUS3N	

4 Агент С идентифицирует предварительную оплату сборов путем включения его BIC в элемент Агента "Информация о расходах(комиссиях)". Удалив эту предоплаченную комиссию, они пересыпают далее платеж следующему Агенту и указывают, что они понесут любые расходы по комиссиям

Interbank Settlement Amount	USD 100	
Charge Bearer	Code	DEBT

Предварительная оплата расходов идентифицируется Инструктируемым Агентом путем включения его BIC в элемент Агента "Информации о расходах" в получаемом им платежном сообщении

## pacs.008 – пример , включающий предоплаченне комиссии



предоплата комиссий против  
несения расходов стоимости  
запрошенных комиссий, может

## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

Документ стандартов сообщений ISO 20022 pacs.008 “Если присутствует информация о платежах, то рекомендуется, чтобы валюта информации о платежах/сумма платежа совпадала с валютой Межбанковской Расчетной Суммы”.

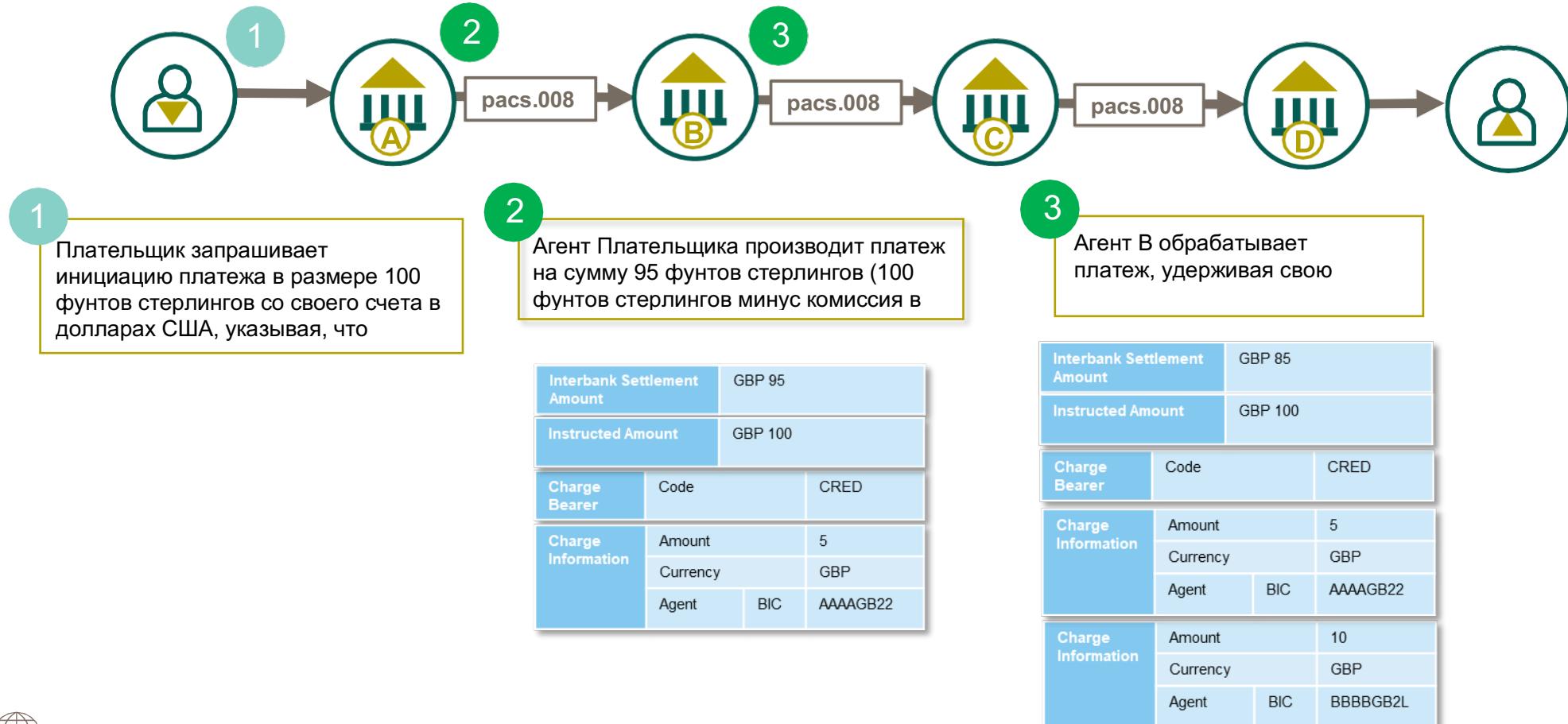
Сумма межбанковск ого расчета получена	Сумма межбанковск ого расчета переслана	Информация о валюте взимания (где происходит взимание)
USD	USD	USD
USD	EUR	EUR



Стандарт ISO 20022 не запрещает записывать Комиссии в другой валюте, но для прозрачности Комиссии(расходы) должны быть представлены внутри Информации о Комиссиях (расходах) в Сумме Валюте Межбанковского Расчета.

Информация о транзакции Кредитового перевода' Информация о расходах

## pacs.008 Перевод клиентского кредитового перевода от ФО к ФО – пример , комиссий



## pacS.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Предыдущие

Сообщение pacS может содержать до 3 предыдущих Инструктирующих Агентов, которые представляют Агента, который ранее играл лишь динамичную роль в платеже между Агентом Плательщика и Агентом Получателя.

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий Агент 1** отражает первого Агента в истории платежа между Агентом Плательщика и Предыдущим Инструктирующим агентом 2 (при наличии) и Инструктирующим агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 first /INS/ вхождения в устаревшем сообщении FIN.

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий 1 Счет** отражает счет между этим Агентом и Предыдущим Инструктирующим Агентом 2 (там, где присутствует) либо Инструктирующий Агент. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий 2** фиксирует Второго Предыдущего Инструктирующего Агента между Предыдущим Инструктирующим Агентом 1 и Предыдущим Инструктирующим Агентом 3(там где присутствует) и Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 second /INS/ вхождения в устаревшем сообщении FIN.

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий Агент 2 Счет** отражает счет между данным Агентом и Предыдущим Инструктирующим Агентом 2 (там, где присутствует) либо Инструктирующий Агент. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

**Min 0 – Max 1**

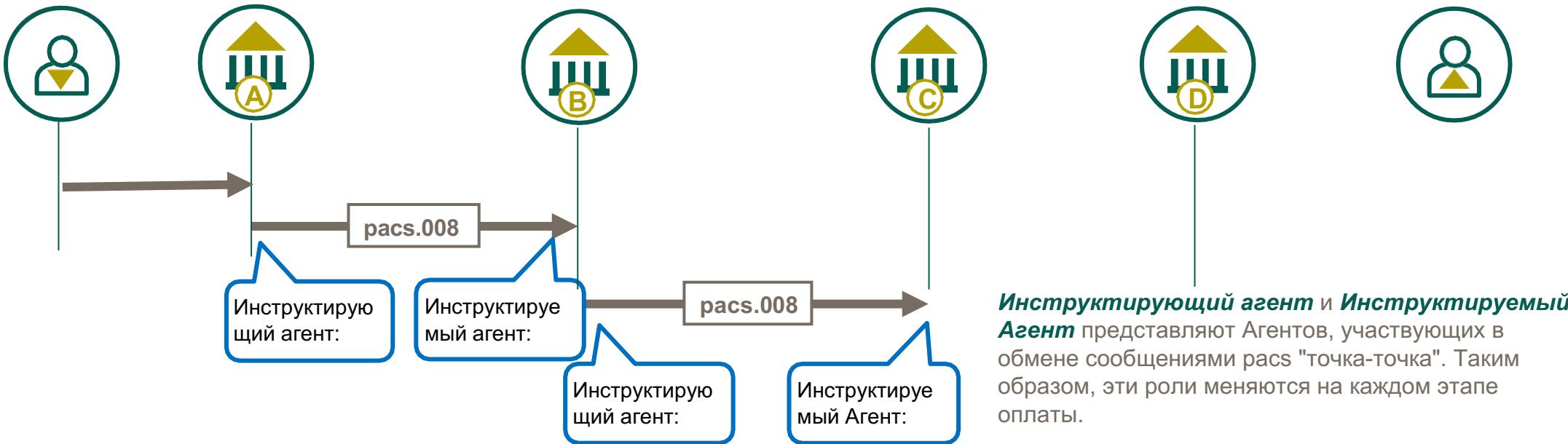
**Предыдущий Инструктирующий 3** указывает Второго Предыдущего Инструктирующего Агента между Предыдущим Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 третью /INS/ вхождение в устаревшем FIN сообщении

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий 3 Счет** отражал счет относящийся между данным Агентом и Предыдущим Инструктирующим Агентом 2 (там, где присутствует) либо Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Инструктируемые и



Элементы **Инструктирующий агент** и **Инструктируемый Агент** требуются во всех сообщениях pacs и доступны только в информации о **кредитовом переводе**



Агент

## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Предыдущие Агенты Посредники

Сообщения pacs стандарта ISO 20022 содержат ряд необязательных элементов Агент, роли которых меняются на протяжении жизненного цикла платежа. **Агент Посредник** является примером этого там, где эти агенты классифицируются в числовом порядке (т.е. АгентПосредник 1). **Предыдущий Инструктирующий Агент**, однако, является статичной ролью, которая позволяет добавлять дополнительного предыдущего Инструктирующего Агента к истории платежа.

На приведенной ниже диаграмме наглядно показано изменение роли агента на разных этапах жизненного цикла платежной транзакции.



Примечание: статические роли Предыдущего Инструктирующего Агента переходят в Агенты Посредники в цепочке потенциальных возвратов (информацию о возврате платежей смотрите в разделе pacs.004<sup>167</sup>)



# pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Агенты

Сообщение pacs может отображать до 3 Агентов Посредников, которые играют динамичную роль в платежах между Агентом Плательщика и Агентом Получателя.

## Min 0 – Max 1

**Агент Посредник 1** отображает первого Агента Посредника между Агентом Плательщика и Агентом Получателя, которому Инструктируемый Агент пытается направить инструкции платежа. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 56а.

## Min 0 – Max 1

Учетная запись **Агент Посредник Счет** отражает счет, который данный Агент Посредник у Инструктируемого Агента. Этот элемент можно сравнить с Идентификатором Стороны из поля 55.

## Min 0 – Max 1

**Агент Посредник 2** отображает второго Агента Посредника между Агентом Посредником 1 и Агентом Получателя. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

## Min 0 – Max 1

Учетная запись **Агент Посредник 2 Счет** отражает счет Агента Посредника у Агента-посредника 1. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

## Min 0 – Max 1

**Агент Посредник 3** отображает третьего Агента Посредника между Агентом Посредником 2 и Агентом Получателя.. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

## Min 0 – Max 1

Учетная запись **Агент Посредник 3 Счет** отражает счет данного Агента Посредника у Агента Посредника 2. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

Примечание: если будут использованы все Предыдущие Инструктирующие Агенты (1, 2 и 3), то Посредник Агент должен использоваться. Прямое сообщение "с покрытием" тогда должно использоваться вместо этого.

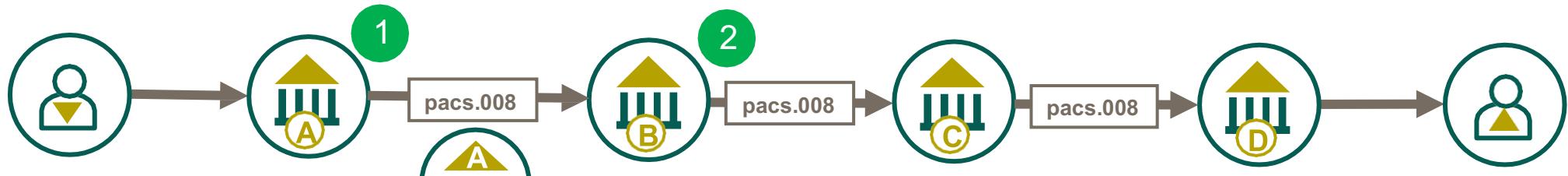
Информация Транзакции Кредитового  
Перевода 168



# pacs.008 Перевод клиентского кредитового перевода от ФО к ФО – пример ,

с полномочиями инструктировать платеж из с расчетного счета из своего головного отделения (HQ/Headquarter)

Обычно инструкции по последовательному платежу передаются через каждого Агента в последовательном процессе. При некоторых обстоятельствах филиалу учреждения (Агенту А) могут быть предоставлены полномочия по дебетованию для поручения произвести платеж со счета их штаб-квартиры (Agent HQ) в его валютном корреспонденте (Агент В). Во многом так же, как если бы это происходило последовательно, важно, чтобы платеж, проинструктированный агентом В, правильно отражал агента HQ как Агента, участвующего в транзакции, особенно если платеж возвращен.



1  
Агент Плательщика исполняет платеж используя Головное Отделение как расчетный счет

Межбанковского расчета Сумма	USD 100
Расчетный Счет ID	12345
Агент Плательщика	AAAAGB2LABC

2  
Агент В обрабатывает платеж, списывая средства со счета головного офиса агента А и включая их в качестве Предыдущего Инструктирующего Агента в платежную

Межбанковского расчета Сумма	USD 100
Расчетный Счет	12345
Агент Плательщика	AAAAGB2LABC
Предыдущие инструктирующие Агенты	AAAAGB2L

В целях прозрачности Агент С (в данном случае применения) несет ответственность за то, чтобы Агент, связанный с Расчетным счетом, был отображен на следующем этапе платежа в качестве Предыдущего Инструктирующего Агента. Это также гарантирует, что в случае Возврата Платежа все Агенты могут быть корректно отражены в Цепочке Возврата.



# pacs.008 Клиентский Кредитовый Перевод из ФО в ФО – Первоначальный

Сообщение pacs.008 знакомит начальных/конечных участников в сообщение Клиентского Кредитового Перевода из ФО в ФО. Элемент **Фактический Плательщик** не следует путать с **Инициирующей стороной**, которая может отправить запрос на инициирование платежа от имени Плательщика. (смотрите раздел посвящения, посвященный Инициирующей стороне)

## Min 0 – Max 1

- Предпосылка CBPR+ заключается в том, что **Фактический Плательщик** не имеет финансовых регулируемых прямых отношений по счету с корреспондирующими **Плательщиком**.

## Min 0 – Max 1

- Предпосылка CBPR+ заключается в том, что **Фактический Получатель** не имеет финансовых регулируемых прямых отношений с корреспондирующими **Получателем**.

Счет это часто использующийся термин для обозначения протяженного во времени клиентских отношений. Провайдер Не Агентского платежа обычно не связан теми же регуляторным надзором как Агент (ФО) Таким образом, они будут классифицированы как Сторона для платежа, где отношения счета с их клиентом будут классифицировать их клиента как Конечного (Плательщика или Получателя в зависимости от сценария платежа).

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

Примечание: *Первоначальный Плательщик и  
Конечный Получатель исключены из Кредитового  
перевода ФО pacs.009.*

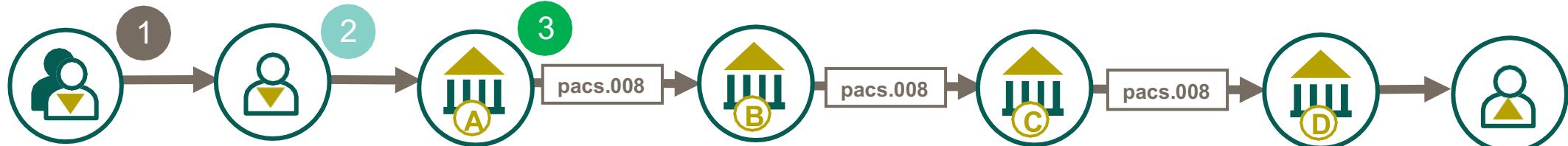


Конечный  
Получатель

Начальный  
Плательщик

## pacs.008 Клиентский Кредитовый Перевод из ФО в ФО – высокоуровневый вариант использования, включающий в себя Конечного

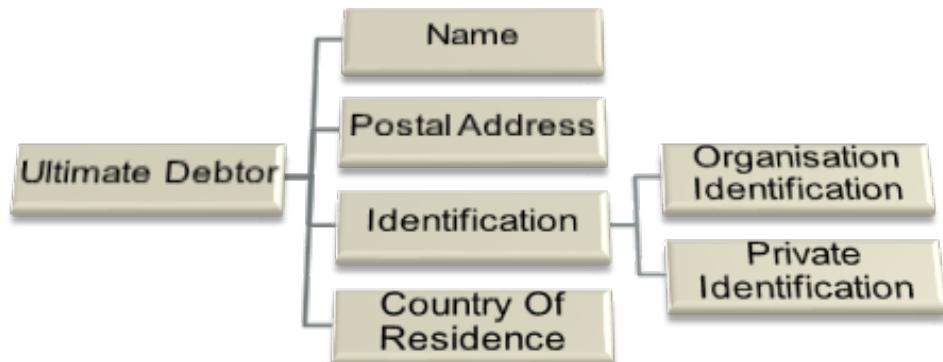
Физическое лицо приходит в Бюро денежных переводов с соответствующим личным удостоверением личности (например, паспортом) и запрашивает платеж, который будет выплачен от его имени Получателю. Приняв платеж для транзакции, Бюро Денежных Переводов выполняет запрос на инициирование платежа его Агенту (Банку) как Плательщика, от имени индивида, кто представлен как Начальный Плательщик.



1  
Первоначальный Плательщик просит инициировать платеж от его

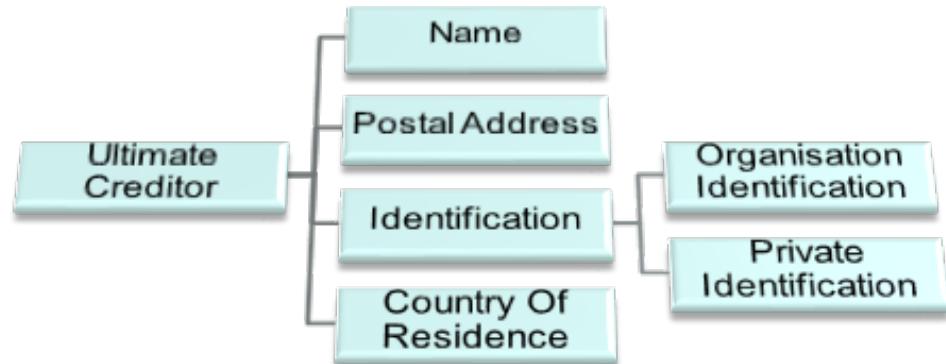
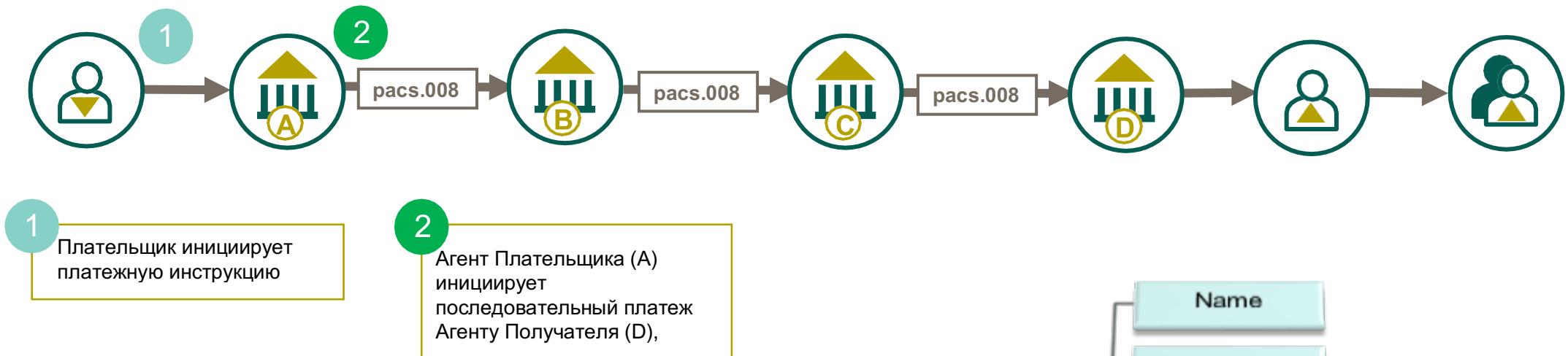
2  
Плательщик запрашивает инициацию платежа от имени Первичного

3  
Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D),



## pacs.008 – вариант с Конечным Получателем

Платеж инициируется чтобы зачислить средства учреждения по пенсионному уходу для оплаты комиссий одного из его постояльцев. Пенсионное учреждение является Получателем в платежной операции, при этом резидент учреждения представлен в качестве Конечного Получателя (получателя услуг, за которые уплачивается сбор).



## pacs.008 Клиентский Кредитовый Перевод от ФО к ФО -



Min 0 – Max 1

**Иницирующей Стороной** платежа часто является сам **Плательщик**, и поэтому этот необязательный элемент не является необходимым. Гораздо чаще *Иницирующая Сторона* - это третья сторона, которая предоставляет услуги инициирования платежей от имени Плательщика (часто именуемая как Провайдер-Третья Сторона), там, где Плательщик держит счет у Агента Плательщика, но Третья Сторона имеет полномочия инициировать платеж от имени Плательщика. Это существенно отличается от Начальной/Конечной Стороны (такой, как *Начальный Плательщик*), которая инструктирует Плательщика инициировать платеж от своего имени.

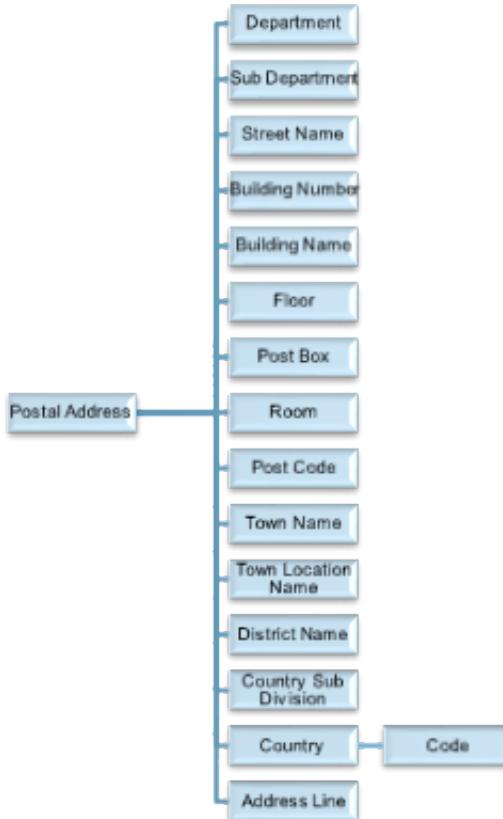
Min 1 – Max 1

В контексте Прямого Дебетования (pacs.003) или Запроса на Платеж (pain.013) *Иницирующей Стороной* часто является *Получатель*, однако может существовать такой же контекст стороннего поставщика, когда Провайдер-Третья Сторона несет ответственность за сбор средств от имени *Получателя*.

Информация о транзакции Кредитового перевода'Иницирующая сторона

## pacs.008 Клиентский Кредитовый Перевод от ФО

Сообщения pacs ISO20222 описывают сторону у которой списываются средства для транзакции как **Плательщика**  
Суб-элементы элемента "Плательщик" описывают  
Плательщика более подробно.



Вложенный элемент, который отражает как структурированные так и неструктурированные детали адреса **Плательщика**

Вложенный элемент, содержащий различные типы идентификаторов для участника, например, BIC, LEI и т.д.

Обязательный элемент **Имя**  
(где BIC не предоставляемся), под которым известна сторона

**Имя**

**Почто  
вый  
Адрес**

**Плательщ  
ика**

**Идентификация**

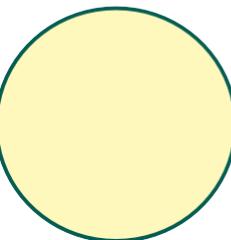
Информация о транзакции Кредитового перевода



# pacs.008 Клиентский Кредитовый Перевод от ФО

Необязательный  
элемент для  
отображения кода  
страны проживания  
Плательщика по  
стандарту ISO

**Страна  
проживания**



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

Min 0 – Max 1

**Счет Плательщика** pacs.008 используется для отражения информации о счете, для которой дебетовая запись применяется/была применена ко счету Должника, которая также отражается в Выписке по счету.

В элементе **Счет Плательщика** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.



Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией Обслуживающей

Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту счета

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенное Агентом Плательщика (Организацией, обслуживающей счет).

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприetaryного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при

**pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -**  
использовании элемента Прокси.

*Информация о Транзакции Кредитового Перевода*



# pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО - Пример

Плательщика Имя

JOHN HECTOR  
JOSEPH SMITH -  
MASTERSONS

:50K:/BE3000121637141  
JOHN HECTOR JOSEPH SMITH - MASTER

Почтовый

Адрес

Департамент

Суб

Департамент

Название

Улицы

Номер Дома

Почтовый  
индекс

Название города

Страна

HOOGSTRAAT 6

1000

BRUSSELS

BE

HOOGSTRAAT 6 BRUSSELS 1000 BELGIUM  
PASSPORT 111111111

:50F:/BE3000121637141  
1/JOHN HECTOR JOSEPH SMITH - MASTER

Плате  
льщи  
ка  
Или  
зачис  
ления

Иденти  
фикац  
ия

Иде  
нти  
фик  
аци  
я

Личн  
ый Id

Ин  
ое

ID

Scheme  
Имя

Код

IBAN



структуры по сравнению с возможностями устаревшего



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО – Агент

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1

**Агент Плательщика** и **Агент Получателя** являются статичными ролями в Кредитовом Клиентском Переводе от ФО к ФО pacs.008. Этот агент поддерживает отношения со своими клиентами, the **Плательщиком** и **Получателем**.

Примечание: Несмотря на то, что **Агент Плательщика**, **Агент Получателя**, **Плательщик и Получатель** - все они сохраняют статичные роли в сообщениях pacs, описание этих сторон меняется в отчетных сообщениях (camt), где Агент Плательщика и Агент Получателя становятся Организацией, обслуживающим счет выписки, а Плательщик и Получатель становятся Владельцем счета выписки. Этот вопрос будет рассмотрен далее в разделе отчетности camt по Управлению Денежными Средствами.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

Агент  
Плательщика

Агент Получателя



# расс.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО – Счет Агента Плательщика

Или  
зачисле  
ния

Min 0 – Max 1

Элементы расс.008 **Счет Агента Плательщика** и **Счет Агента Получателя** используются для сбора информации о счете, относящейся к этим Агентам. Суть этого элемента подразумевает наличие Агента или Агента между Агентом Плательщика и Агентом Получателя в платежной транзакции.

В элементах **Счет Агента Получателя** и **Счет Агента Получателя** используется множество вложенных элементов для отображения информации, относящейся ко счету.

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 1 – Max 1 **Идентификация** идентифицирует счет у Организации, Обслуживающей Счет

Min 0 – Max 1 **Валюта** отражает валюту счета

Min 0 – Max 1 **Наименование** отражает наименование счета, присвоенной Организацией, обслуживающей счет.

Min 0 – Max 1 **Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.

Агент Плательщика и Агент Получателя являются ФО, поэтому

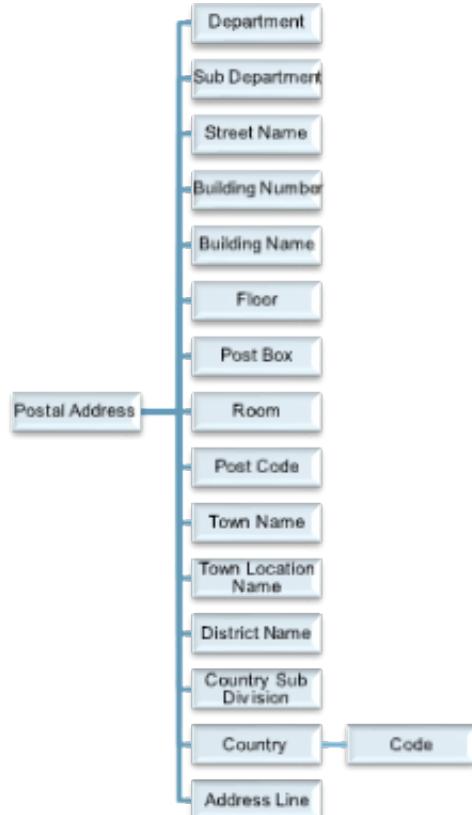
вложенные элементы

**pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО – Счет Агента Плательщика**

*Наименование и Прокси* вряд ли будут использоваться.

# pac8.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к

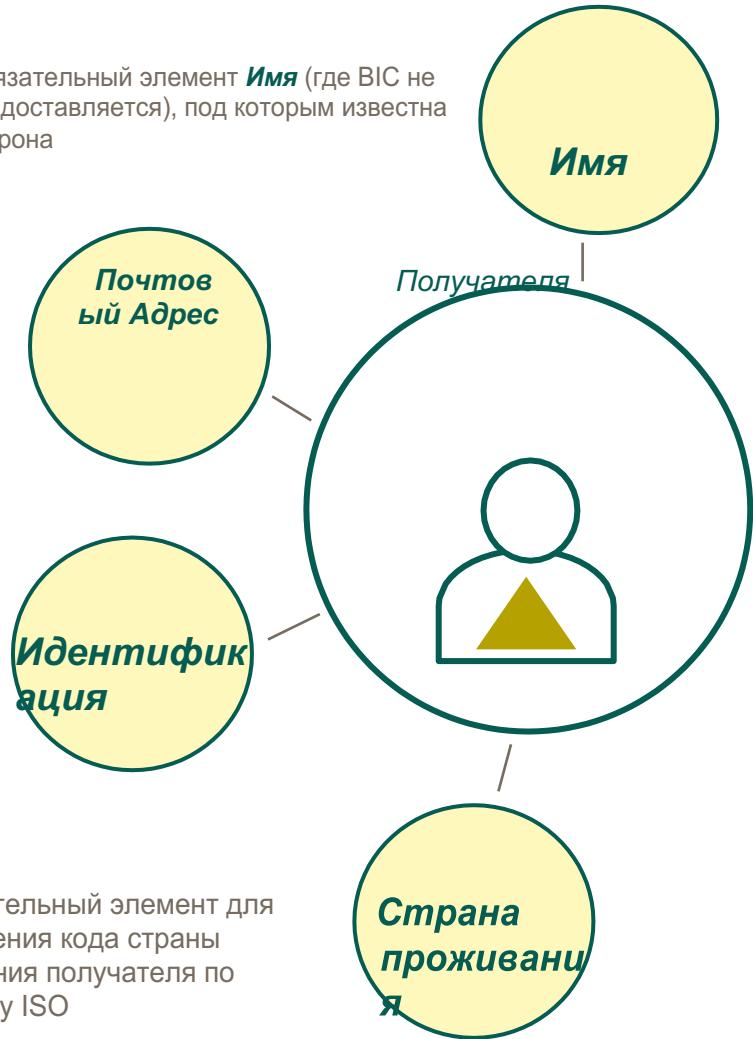
Сообщения pac8 стандарта ISO 20022 описывают сторону зачисления для транзакции, как **Получателя**. Подэлементы "Получатель" описывают **Получателя более подробно**.



Вложенный элемент, содержащий как структурированные, так и неструктурированные сведения об адресе **Получателя**.

Вложенный элемент, содержащий различные типы идентификаторов для участника, например, BIC, LEI и т.д.

Обязательный элемент **Имя** (где BIC не предоставляется), под которым известна сторона



Необязательный элемент для отображения кода страны проживания получателя по стандарту ISO



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

**Min 0 – Max 1**

**Счет Получателя** pacs.009 используется для сбора информации о счете, для которой предполагается применить запись по кредиту ко счету Получателя, которая также отражается в Выписке по их счету.

В элементе **Счет Получателя** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.

**Min 1 – Max 1**

Получателя

**Идентификация**

иdentифицирует счет обслуживающийся в у Агента

Организации, обслуживающей Счет)

**Min 0 – Max 1**

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

**Min 0 – Max 1**

**Валюта** отражает валюту если счет

**Min 0 – Max 1**

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное Агентом Получателя (Учреждением, обслуживающим счет).

**Min 0 – Max 1**

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.



## pacS.008 Счет Агента Плательщика и Агент Получателя

Или  
зачисле  
ния

Min 0 – Max 1

Элементы pacS.008 **Счет Агента Плательщика** и **Счет Агента Получателя** используются для сбора информации о счете, относящейся к этим Агентам. Суть этого элемента подразумевает наличие Агента или Агента между Агентом Плательщика и Агентом Получателя в платежной транзакции.

В элементах **Счет Агента Получателя** и **Счет Агента Получателя** используется множество вложенных элементов для отображения информации, относящейся ко счету.

Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Организации, Обслуживающей Счет

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту счета

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенной Организацией, обслуживающей счет.

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.



## **pacs.008 Счет Агента Плательщика и Агент Получателя**

Агент Плательщика и Агент Получателя являются ФО, поэтому

вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли  
будут использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода



## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

**Инструкция для Следующего Агента** и **Инструкция для Агента Получателя** в элементах pacs.009 Кредитового Перевода ФО в необязательном порядке содержит информацию, относящуюся к обработке платежа для этих Агентов.

### Min 0 – Max 2

Элемент **Инструкция для Агента Получателя** предоставляет кратность до 2 вхождений информации. Этот элемент позволяет:

- использование 2 встроенных **кодов** для описания инструкции
- *информация об инструкции* свободном формате
- либо использование и того, и другого, когда свободный формат дополняет код.

Использование этого элемента может быть согласовано на **двусторонней** основе с Агентом Получателя. Он должен передаваться на протяжении всего жизненного цикла транзакции до тех пор, пока платеж не поступит к Агенту Получателя.

### Min 0 – Max 6

Элемент **Инструкция для Следующего Агента** предоставляет кратность до **6** хождений. Этот элемент ограничен информацией об инструкции в свободном формате в CBPR+.

Элемент используется чтобы предоставить инструкцию следующему Агенту (который может не быть Агентом Получателя)

## pacS.008 Клиентский Кредитовый Перевод от ФО к

Min 0 – Max 1

Элемент **Назначение** отражает назначение перевода

платежной транзакции которая может использовать либо внешний ISO Код причины либо проприетарный код.

Назначение используется для определения характера платежа, например, IVPT Оплата Инвойса, FEES Оплата комиссий и т.д., и его не следует путать с кодами Регуляторной отчетности. Информация, как правило, определяется Плательщиком.

Набор кодов внешнего назначения классифицируется по назначению, например коммерческому, для которого каждый из многочисленных кодов в классификации описывается Наименованием и Определением.

Например: GDSV классифицируется в рамках коммерческой категоризации, с Наименованием Покупка-продажа товаров и услуг, описываемым как Транзакция, связанная с покупкой и продажей товаров.

*Назначение Категории* также отражает назначение , которое, в отличие от *Назначения*, менее детализировано, но может инициировать специальную обработку, например, Код Назначения SALA "Выплата заработной платы" может инициировать процесс отчетности, который ограничивает конфиденциальные данные, т.е. имена для отдельных зарплат.



# pacs.008 Информация о кредитных переводах клиентов FI to FI -

Min 0 – Max 10

Элемент **Нормативная Отчетность** в рамках pacs.008 "Кредитовый перевод клиента из ФО в ФО" вложен для учета нормативной (регуляторной) и требуемой законодательством информации, о которой нужно отчитаться перед соответствующим органом(-и).

Min 0 – Max 1

**Индикатор отчетности по дебету кредиту** использует встроенный код выбора для указания, к чему применяется подотчетная информация:

- DEBT (дебет)
- CRED (кредит) или
- BOTH (оба)



Min 0 – Max 1

Элемент **Орган власти** содержит **Наименование** и код **Страны** Органа/Организация, которым требуется информация для отчетности в соответствии с нормативными актами.

Min 0 – Max \*

Элемент **Детали** содержит подробную информацию о нормативной (регуляторной) отчетности. информацию.



# pacs.008 Информация о кредитных переводах клиентов FI to FI -

## Min 0 – Max 1

Соответствующий элемент **Информация, связанная с Переводом** в pacs.008 вложен для предоставления информации, связанной с обработкой информации о денежном переводе. Эта информация обычно предоставляется Плательщиком в запросе на инициирование платежа.

## Min 0 – Max 1

**Идентификатор Перевода** содержит уникальный референс присвоенный стороной-инициатором платежа для идентификации информации о платеже, направляемой отдельно от платежной инструкции.

## Min 0 – Max 2

Элемент **Детали Местоположения Перевода** использует набор вложенных элементов для предоставления информации либо о местоположении, либо о доставке информации о денежном переводе.

- **Способ** требует ввода кода из встроенного списка для детализации метода, используемого для доставки информации о денежном переводе, например, **EMAL** (электронная почта).
- **Электронный адрес** предоставляет электронный адрес, по которому агент должен отправить информацию о денежном переводе, например, на адрес электронной почты. Он также может содержать ссылку на URL-адрес, по которому можно внести или получить информацию о денежном переводе.
- **Почтовый адрес** указывает почтовый адрес, на который агент должен отправить информацию о денежном переводе

Уведомления (авизо) по переводам обычно рассматриваются как традиционная услуга с добавленной стоимостью, предоставляемая Агентом Плательщика Плательщику с целью предоставления *Информации о переводе* Плательщику. По своей природе этот элемент может передаваться из конца в конец в сообщениях pain, pacs и samt.

**Информация о переводе** является выделенным элементом, используемым как в отчетных сообщениях pacs, так и samt, благодаря чему эта информация может передаваться из конца в конец с использованием стандарта ISO 20022. *Связанная информация о денежном переводе* и *Информация о Переводе* являются взаимоисключающими (не могут присутствовать обе). Появляются бизнес-примеры, когда информация выводится с использованием решения с картотекой (repository) URL.

## pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

Опциональный элемент **Информации о переводе** в pacs.008 является вложенным для предоставления **структурированной** или **неструктурированной** информации, относящейся к оплате, такой как инвойсы.

**Min 0 – Max 1**

**Информация о переводе** позволяет сопоставить/выверить запись о том, что платеж предполагается рассчитать

**Min 0 – Max 1**

**Неструктурированный** суб-элемент фиксирует *Информацию о переводе* в свободном формате, которая в CBPR+ ограничена 140 символами для обеспечения обратной совместимости с устаревшим сообщением MT во время совместного использования.

**Min 0 – Max \***

**Структурированный** элемент является вложенным, содержащим богатую структурированную *Информацию о переводе* и его количество не ограничено, но не должно превышать 9000 символов бизнес-информации (не включает идентификацию элемента xml).

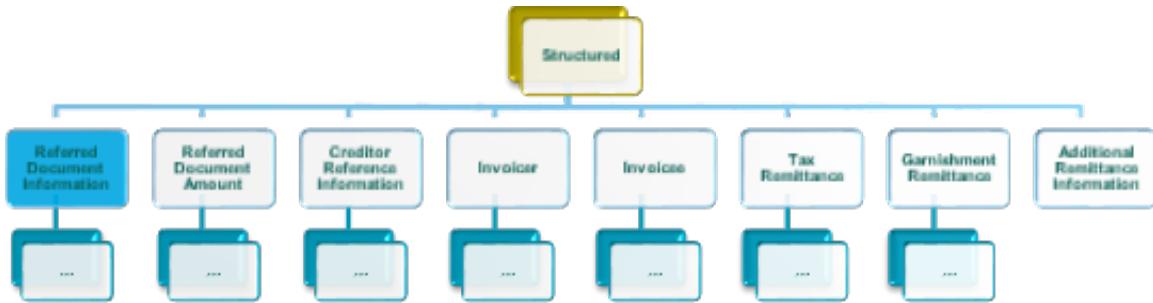
Использование этого вложенного элемента должно быть согласовано на **двусторонней/многосторонней** основе, чтобы обеспечить

Связанная информация о денежном переводе и *Информация о Переводе*  
являются взаимоисключающими (не могут  
присутствовать обе).



## pacS.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

**Структурированная Информация о Переводе**, согласованная на двусторонней/многосторонней основе, не должна превышать 9000 знаков бизнес содержания (т.е. информации). Этот вложенный элемент используется для сбора разнообразной структурированной информации о переводе.



пример Структурированной информации об инвойсе

именований элементов

Структурированный	<Strd>
Документ Референс Информация	<Rf rdDocInf>
Тип	<Tp>
Код или Проприетарный	<CdOrPrtry >
Код	<Cd>
Номер	<Nb>
Связанная Дата	<Dt>

xml tag

бизнес  
информаци  
я

Элемент **Информация о Кредитовом Переводе** представляется **Получателю** в компоненте "Информация о денежном переводе" сообщений блока "Управление денежными средствами", например, выписка самт.053 Банковская выписка для клиента.

В этом примере Указанная информация о документе и ее вложенные элементы имеют длину, которая поддерживает до 9000 символов информации. При этом этот элемент может быть повторен для включения дополнительной закодированной информации, такой как другой инвойс.

**pacs.008 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -**



# Индекс вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные референсы, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной

## **Последовательный Клиентский Кредитовый Перевод от ФО к ФО**

Пример использования стр.8.1.1 – Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО (pacs.008), осуществляемый через Инфраструктуру платежного рынка

Пример использования, стр.8.1.2 – Перевод клиентского кредита от ФО к ФО (pacs.008) (Короткая позиция на дополнительном счете)

## **Способ "с покрытием" Кредитового Клиентского Перевода от ФО к ФО**

Пример использования стр.8.2.1 - Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО "с покрытием" (pacs.009 COV) через инфраструктуру платежного рынка

Пример использования, стр.8.2.2 - Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО включал последовательный этап в метод покрытия (pacs.009 COV)

Пример использования, стр.8.2.3 - Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО включал последовательный этап ввода и вывода из метода покрытия (pacs.009 COV) Пример использования, стр.8.2.4 - Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО включал последовательный этап вне метода покрытия (pacs.009 COV)

# Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО (pacs.008) settled over a Payment Рыночная инфраструктура

Пример



1 Плательщик инициирует платежную инструкцию

2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D), используя агентов B&C в качестве посредников, которые являются прямыми

3 Агент В обрабатывает платеж по Агенту С через Инфраструктуру платежного

4 Инфраструктура платежного рынка, осуществляет расчеты по платежу между Агентом В и Агентом С как непосредственными участниками инфраструктуры

5 Агент С обрабатывает платеж на агента D.

6 Агент D зачисляет средства на счет Получателя и может дополнительно предоставить уведомление, например, уведомление о зачислении



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит свои собственные рекомендации по использованию,

# Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО (pacs.008) settled over a Payment

Пример

189

# Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО (pacs.008)

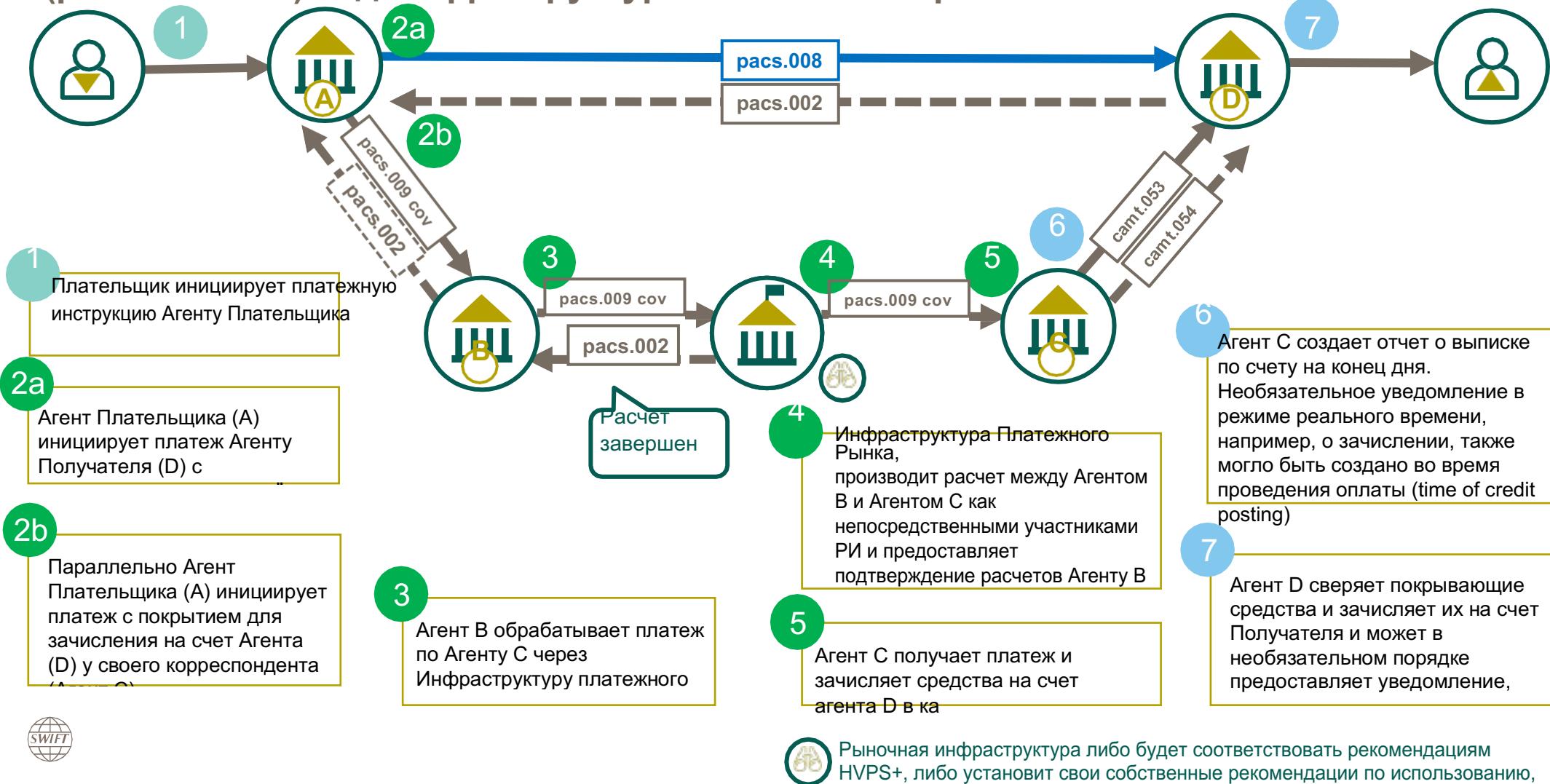
## Уполномоченная (авторизованная) сторона

Пример



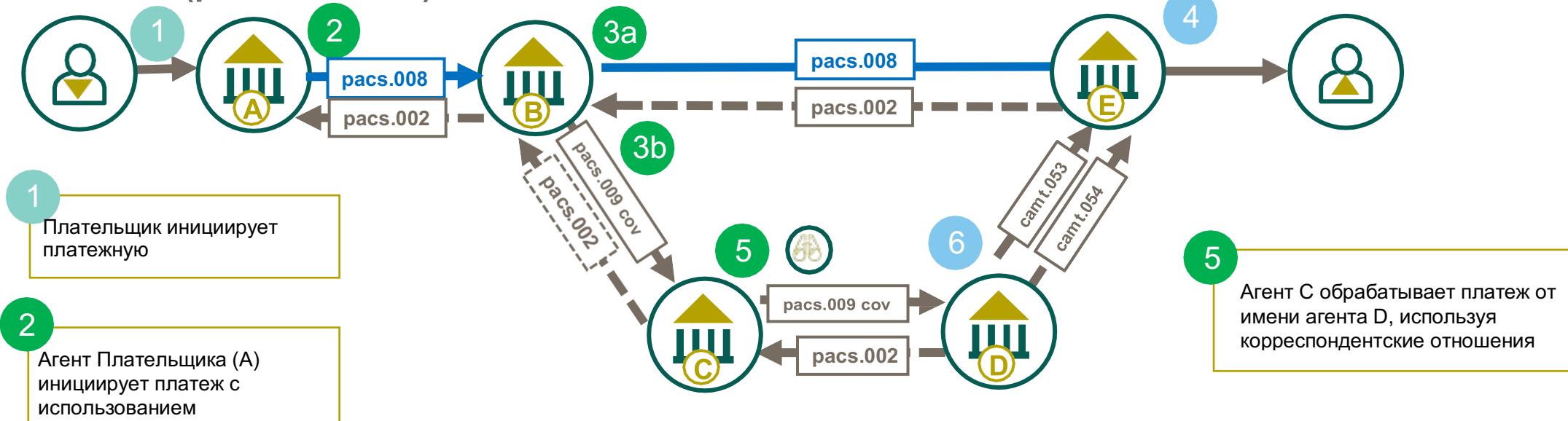
# Кредитовый перевод клиента от ФО к ФО, с покрытием (pacs.009 COV) над Инфраструктурой платежного рынка

Пример



## Клиентский Кредитовый перевод от ФО к ФО включал в себя последовательный этап в покрытие

### способ (pacs.009 COV)



3a

Агент В инициирует платеж используя метод с покрытием по отношению к Агенту Получателя (Е), отправив прямой pac8.008 Агенту Е, с которым у них есть деловые

3b

Параллельно Агент (В) инициирует платеж "с покрытием" для зачисления на счет Агента (Е) у их корреспондента (агента D)

4

Агент Е получает платежное поручение и зачисляет средства на счет Получателя и может при желании предоставить уведомление, например, уведомление о зачислении средств. В качестве альтернативы, они, возможно, предпочли

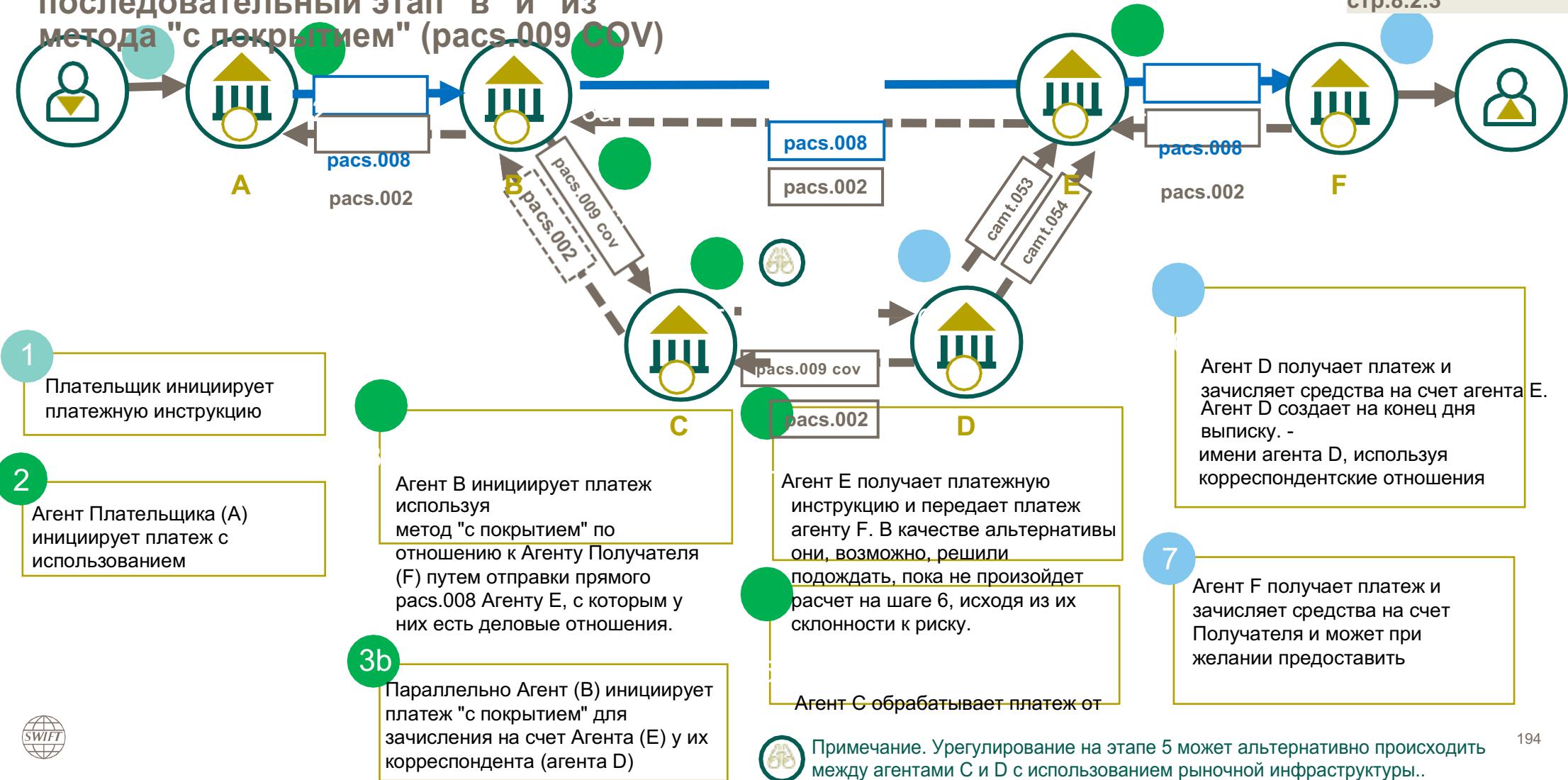
6

Агент D получает платеж и зачисляет средства на счет агента Е. Агент D формирует отчет о выписке по счету на конец дня. Необязательное уведомление в режиме реального времени, например, о зачислении, также могло быть



Примечание. Урегулирование на этапе 5 может альтернативно происходить между агентами С и D с использованием рыночной инфраструктуры..

## Клиентский Кредитовый перевод от ФО к ФО включал в себя последовательный этап "в" и "из" метода "с покрытием" (pacs.009 cov)



Необязательное уведомление в режиме реального времени, например, о зачислении, также могло быть создано во время проведения оплаты (time of credit posting)



Примечание. Урегулирование на этапе 5 может альтернативно происходить между агентами С и D с использованием рыночной инфраструктуры..

# Клиентский Кредитовый перевод от ФО к ФО включал в себя метод "с покрытием" (pacs.009 COV)

Пример



Примечание. Расчет на этапе 5 может альтернативно происходить между агентами С и D с использованием рыночной инфраструктуры..

pacs.008 STP

**Клиентский  
Кредитовый Перевод  
от ФО к ФО**

## pacs.008 Клиентский Кредитовый Перевод от



STP pacs.008 содержит два основных набора вложенных элементов:

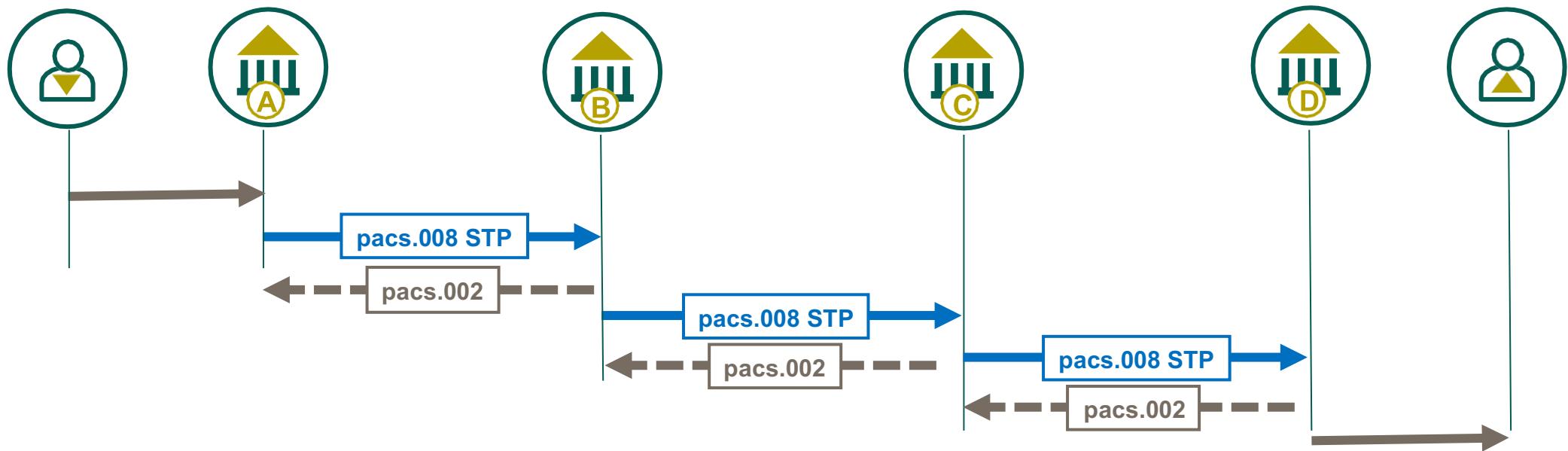
- **Заголовок группы**, содержащий набор характеристик, относящихся ко всем отдельным транзакциям
- **Информация о транзакции кредитного перевода**, которая содержит элементы, предоставляющие информацию, специфичную



Платежные сообщения при оплате "многие ко многим" (many-to-many) рассматриваются как единая транзакция. STP pacs.008 - это сообщение, руководство по использованию которого было дополнительном ограничено путем удаления элементов, которые, как считается, препятствуют сквозной обработке (STP).

## Поток последовательных

pacs.008 STP



Сообщение о Кредитовом Клиентском переводе от ФО к ФО отправляется Агентом Плательщика Агенту Получателя напрямую или через других Агентов и/или платежную клиринговую и расчетную систему.  
Используется для перемещения средств со счета Плательщика Получателю, когда одна или обе данные Стороны должны быть

## сравнение pacs.008 STP с pacs.008

Сообщение STP pacs.008 имеет улучшенную функцию STP по сравнению с pacs.008 и устаревшим STP MT 103. На высоком уровне обобщены ключевые различия между pacs.008 и pacs.008 STP.

Бизнес-заголовок
Бизнес-сервис
Информация о Транзакции Кредитового
Предыдущий Инструктирующий Агент 1 Предыдущий Инструктирующий агент 2 Предыдущий Инструктирующий Агент 3 Агент Посредник 1 Агент Посредник 2
Перевода
Плател ьщика
Счет Получателя
Инструкция для Следующего Агента Инструкция для Агента
Информация о переводе

	
swift.cbprplus.02	swift.cbprplus.stp.02
Идентификаторы Финансовой Организации <ul style="list-style-type: none"><li>• BIC</li><li>• Id Участника Клиринговой системы</li><li>• LEI</li><li>• Имя</li></ul>	Идентификаторы Финансовой Организации <ul style="list-style-type: none"><li>• BIC</li><li>• Id Участника Клиринговой системы</li><li>• LEI</li></ul> <p>Имя удалено</p>
Необязательный Счет	Правила IBAN Дополнительного
Элементы необязательные	Обязательный Счет
Код ISO или проприетарный	Инструкция для Агента удалена Инструкция для Агента Получателя удалена
Неструктурированные или	Код ISO или Проприетарный удален
	Только неструктурный



**pacs.009**

Кредитовый Перевод ФО

# pacs.009



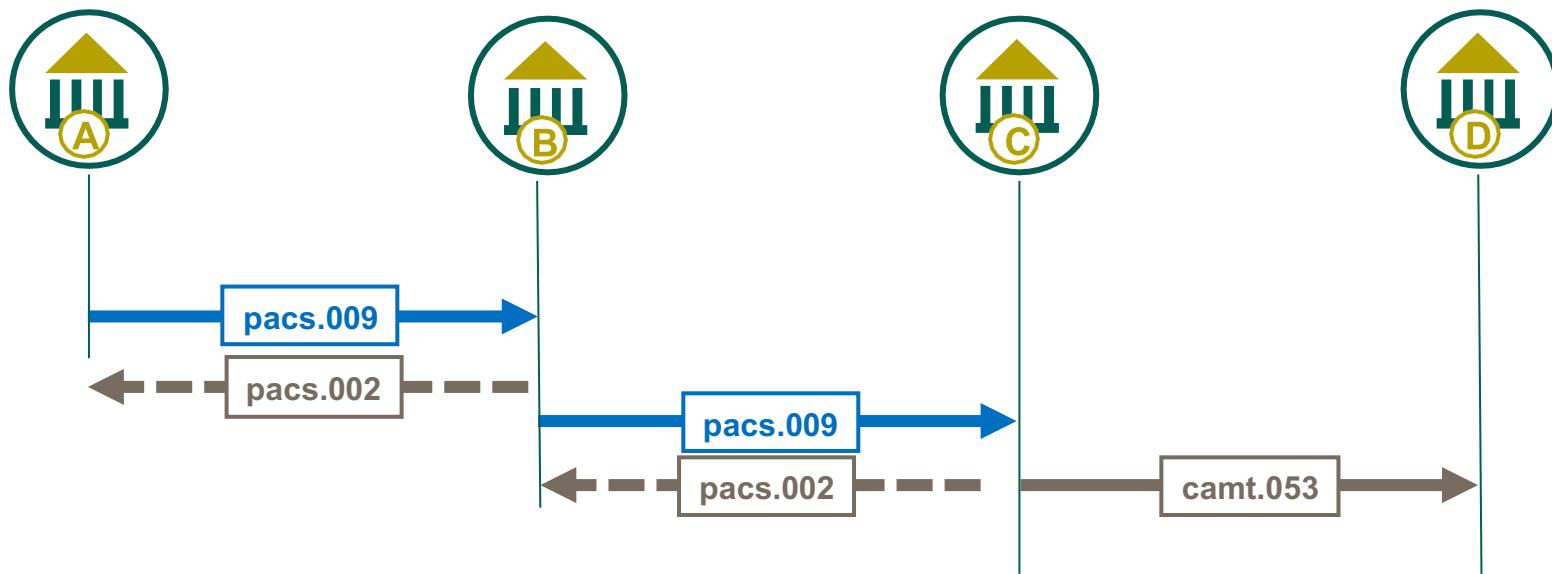
Pacs.009 имеет два основных варианта использования:

- в качестве основного сообщения Кредитового Перевода ФО.
- Как **COV**, где он используется как "покрытие" из (для расчета (settle)) pacs.008.

Таким образом, pacs.009 содержит информацию о базовом Кредитовом Клиентовом Переводе (pacs.008) для использования в сценарии покрытия, который является ключевым атрибутом для различия этих двух вариантов использования.

## Поток сообщения

pacs.009



Сообщение Кредитового Перевода ФО отправляется ФО Плательщика ФО Получателя, напрямую либо через других агентов и/или платежный клиринг и расчетную систему. Он используется для перевода средств со счета плательщика на счет получателя, где и Плательщик, и Получатель являются **Финансовыми организациями**.



## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Идентификация сообщения

Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, расположенный в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.



Для Сообщений Платежного Клиринга и Расчетов (pacs) Идентификация сообщения не имеет точного эквивалента в стандарте MT. Однако Референс Отправителя MT (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pacs содержит одну транзакцию.



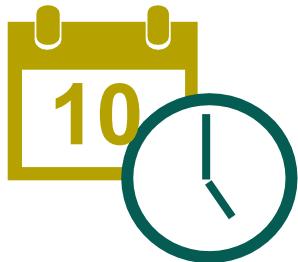
Каждый элемент *Информация Транзакции Кредитового Перевода* содержит множество вложенных элементов *Идентификация Платежа* для отражения референсов, относящихся к отдельной транзакции, таких как UETR (Уникальная сквозная ссылка на транзакцию/Unique End-to-end Transaction Reference).

Заголовок группы

Идентификация сообщения

## pacs.009 Кредитовый перевод финансового учреждения - Дата и Время Создания

Элемент **Дата и время создания** pacs.009 фиксирует дату и время создания сообщения.



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## pacS.009 Кредитовый перевод финансового учреждения - Дата и Время Создания

Заголовок группы

Дата Время Создания



## pacs.009 Количество транзакций

Min 1 – Max 1

**Количество транзакций** в сообщении pacs.009 отражает количество отдельных транзакций, содержащихся в сообщении.



Количество транзакций в руководстве по использованию платежей CBPR+ установлено равным 1.



Отдельные транзакции в руководстве по использованию платежей CBPR+ позволяют управлять транзакцией и открывают высокоавтоматизированные, беспрепятственные мгновенные платежи, поддерживая инновации будущего.



## pacs.009 Количество транзакций

Min 1 – Max 1

Заголовок группы

Количество транзакций



## pacs.009 Информация о Кредитовом переводе ФО – Расчетная

Min 1 – Max 1

Элемент **Метода расчета** pacs.009 в **Информации о расчете** заголовка группы включает один из встроенных кодов, указывающих, как будет произведен расчет по платежному сообщению.

Элемент **Метода расчета** в pacs.009 позволяет выбрать встроенный код.



**INDA** указывает, что расчет этого Кредитового перевода Клиента будет произведен Инструктируемым Агентом (в качестве организации, обслуживающей счет). Счет, находящийся у Инструктируемого Агента, может быть отображен в выделенном элементе **Счет расчета**.

**INGA** указывает, что этот Кредитовый перевод Клиента уже был рассчитан Инструктирующим Агентом, который зачислил средства на счет, который они обслуживают для Инструктируемого агента (как владельца счета). Счет, принадлежащий Инструктируемому агенту у Инструктирующего агента, может быть записан в выделенном элементе **Расчетный счет**.



Код Метода расчета CLRG не является частью спецификаций CBPR+, но вместо этого используется в спецификации Инфраструктуры Платежного Рынка (HVPS+)

Заголовок группы

Расчетная

# pacs.009 Информация о Кредитовом переводе ФО – Расчетная

информация

*Метод расчета*



## pacs.009 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

**Расчетный счет** сообщения pacs.009 является вложенным элементом как часть **Информация о расчете** этот элемент идентифицирует информацию, относящуюся к счету, используемому для расчета платежной инструкции.

Min 0 – Max 1

**Расчетный счет** идентифицирует реквизиты счета, хранящиеся в учреждении по обслуживанию счетов (агент, ответственный за выполнение распоряжения, как указано в **Методе расчета**).

Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией Обслуживающей

Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для

Min 0 – Max 1

идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенной Организацией, обслуживающей счет.

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.



## pacS.009 Кредитовый Клиентский Перевод от ФО к ФО -

Заголовок группы

Расчетная информация







# pacS.009 Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении pacS предоставляет набор элементов для идентификации платежа, некоторые из них обязательны



ТТ референс, ограниченная в СВР+ 16 символами и непосредственно сопоставимая с Референсом Отправителя (поле 20) в устаревшем платежном сообщении МТ.

сквозной референс, предоставленный Плательщиком, который должен передаваться без изменений на протяжении всего платежа и доводиться до сведения Получателя.

примечание: для pacS.009 COV сквозной идентификатор предоставляется Плательщиком из идентификатора Инструкции pacS.008.

Примечание: если Плательщик не предоставил сквозной идентификатор, Агент Плательщика может заполнить поле "NOT PROVIDED" "НЕПРЕДОСТАВЛЕНО" для соблюдения обязательности этого элемента.

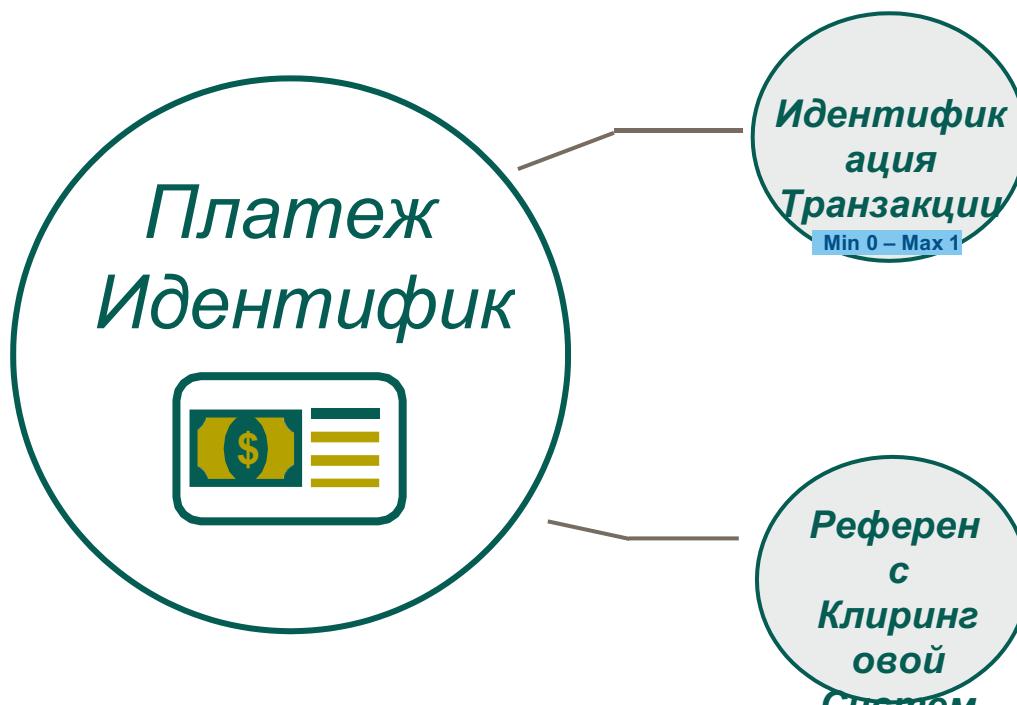
референс сквозной транзакции, созданная с использованием стандарта UUIDv4. Данный референс должен передаваться без изменений на протяжении всего платежа, Плательщик также может создать его в рамках о запроса на Инициацию Платежа, а также он может быть включен в отчетные сообщения.

*Информация о транзакции Кредитового перевода' 209 Идентификация Платежа*

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа (продолжение)

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении pacs также предоставляет набор необязательных элементов для идентификации платежа.



сквозной референс присваиваемый первым инструктирующими Агента чтобы идентифицировать транзакцию

"TT референс", заполняемый Инфраструктурой Платежного Рынка, обычно на расчетный этап транзакции клиринговой системы в качестве ссылки на рассчитанную клиринговую транзакцию (settled clearing transaction).

# pacS.009 Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа (продолжение)



Информация о транзакции Кредитового перевода' 210 Идентификация Платежа

# pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Информация о Типе Платежа

**Информация о Типе Платежа** в сообщении pacs содержит набор необязательных элементов, в которых тип платежа может быть описан.

выбор встроенных кодов, представляющих срочность, учитываемую Инструктирующим Агентом, этот ТТ

использоваться Инструктируемым Агентом для дифференциации приоритета обработки.

выбор встроенных кодов, представляющих канал клиринга

для использования в процессе платежа, то есть RTGS

Min 0 – Max 1



Вложенный элемент, который может использовать как внешний код ISO Категория Назначения либо проприетарный код Используется для идентификации категории платежа. Например, транзакция SECU - это оплата ценных бумаг.

## **pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Информация о Типе Платежа**

\*примечание - там, где уровень обслуживания не согласован на двусторонней основе, он может быть проигнорирован.

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО – Сумма и Дата межбанковского расчета

Сообщение pacs.009 (в отличие от pacs.008) содержит только один элемент для фиксации суммы кредитового перевода - **Сумму межбанковского расчета**.

Min 1 – Max 1



Установленная сумма в валюте, перемещаемая между *Инструктирующим агентом* и *Инструктируемым Агентом*. Таким образом, это обмениваемая сумма валюты "точка-точка", сопоставимая с полем MT 32A

Min 1 – Max 1



Установленная дата, в которую должен быть произведен *Межбанковский Расчет* между *Инструктирующим агентом* и *Инструктируемым Агентом*. Таким образом, это **дата валютирования**, сопоставимая с полем MT 32A



Примечание: Кредитовый перевод ФО (pacs.009) не содержит элемента "Сумма Инструкции", Обменного курса или Плательщик Расходов (в отличие от pacs.008), поскольку ожидается, что Расчетная Сумма Инструкции будет переведена по сквозной платежной цепочке без применения каких-либо сборов или конвертации ВАЛЮТ.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

Межбанковский расчет в 2



# pacs.009 Кредитовый перевод ФО – Приоритет Расчетов, Указание времени & Запрос

Сообщение pacs.009 содержит три необязательных элемента для сбора необязательной информации, относящейся к выполнению инструкций.

**Min 0 – Max 1**

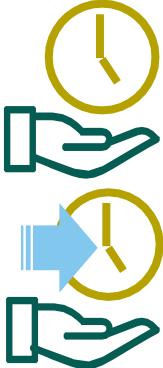


**Приоритет расчета** предоставляет необязательный выбор встроенных кодов для указания приоритета расчета инструкции с точки зрения Инструктирующего агента. Данная информация "точка-точка" может быть использована Инструктируемым агентом для определения приоритета, связанного с **Методом Расчета**, и ее не следует путать с **Приоритетом Инструкции**.



Примечание: Где **Методом расчета** в pacs.009 является "INDA" (расчет выполняется Инструктируемым Агентом) это указывает на Приоритет Расчета. Код "INGA" подразумевает, что расчет (settlement) по этому платежу "точка-точка" уже произведен, и поэтому Приоритет Расчета (settlement) не является необходимым.

**Min 0 – Max 1**



**Указание времени расчета** необязательно отражает время, в течение которого был произведен расчет у администратора транзакции, такого как Инфраструктура Рынка. Эта дата-время может быть записана в двух вложенных элементах: **Дата и Время Дебета и Дата и Время кредита**.

**Min 0 – Max 1**



**Запрос времени расчета** необязательно фиксирует время, в течение которого запрашивается расчет для платежной инструкции Инструктирующим Агентом. Это время может быть зафиксировано в четырех вложенных элементах:

- **CLS Время** время, в течение которого сумма должна быть зачислена в CLS Bank
- **До Времени** время, до которого платеж может быть произведен
- **Время с** - время, начиная с которого платеж может быть произведен
- **Время отклонения - время**, начиная с которого платеж должен быть произведен (во избежание отклонения)

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО – Предыдущие Инструктирующие

Сообщение pacs может содержать до 3 предыдущих Инструктирующих Агентов, которые представляют Агента, который ранее играл лишь динамичную роль в платеже между Агентом Плательщика и Агентом Получателя.

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий Агент 1** отражает первого Агента в истории платежа между Агентом Плательщика и Предыдущим Инструктирующим агентом 2 (при наличии) и Инструктирующим агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 first /INS/ вхождения в устаревшем сообщении FIN.

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий Агент 1 Счет** отразил счет, между этим Агентом и предыдущим Инструктирующим агентом 2 (при наличии) или Инструктирующим агентом. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий Агент 2** отражает Второго Предыдущего Инструктирующего Агента между Предыдущим Инструктирующим Агентом 1 и Предыдущим Инструктирующим Агентом 3(там где присутствует) и Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 second /INS/ вхождения в устаревшем сообщении FIN.

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий Агент 2 Счет** фиксирует счет, между этим Агентом и Предыдущим Инструктирующим Агент 2 (там, где присутствует) либо Инструктирующий Агент. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий Агент 3** фиксирует третьего Предыдущего Инструктирующего Агента между Агентом и Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 третье /INS/ вхождение в устаревшем FIN сообщении

**Min 0 – Max 1**

**Предыдущий Инструктирующий 3 Счет** отразил счет между данным Агентом и Предыдущим Инструктирующим Агентом 2 (там, где присутствует) либо Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшее сообщение FIN

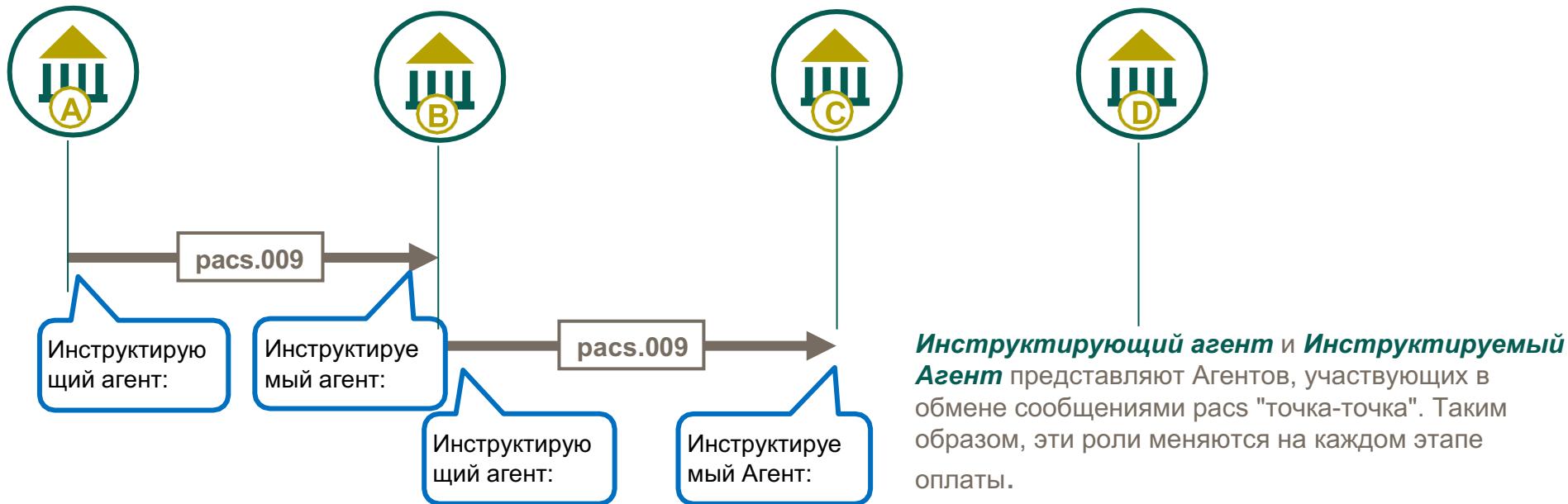


Элементы Агент Плательщика Агент Получателя должны присутствовать перед предыдущим



Элемент Инструктирующий Агент 1 может быть использовать

## pacs.009 Кредитовый Перевод ФО – Инструктируемые и Инструктирующие



Элементы *Инструктирующий агент* и *Инструктируемый Агент* требуются во всех сообщениях pacs и доступны только в информации о **кредитовом переводе**



## **pacs.009 Кредитовый перевод ФО – Предыдущие Инструктирующие агенты Агенты Посредники**

Сообщения pacs стандарта ISO 20022 содержат ряд необязательных элементов Агент, роли которых меняются на протяжении жизненного цикла платежа. **Агент Посредник** является примером этого там, где эти агенты классифицируются в числовом порядке (т.е. АгентПосредник 1). **Предыдущий Инструктирующий Агент**, однако, является статичной ролью, которая позволяет добавлять дополнительного предыдущего Инструктирующего Агента к истории платежа.

На приведенной ниже диаграмме наглядно показано изменение роли агента на разных этапах жизненного цикла платежной транзакции.



Агенты Посредники в цепочке потенциальных возвратов (см информацию о Возвратах платежей смотрите в разделе pacs.004<sup>216</sup>)

## расс.009 Кредитовый перевод ФО – Предыдущие Инструктирующие агенты



Примечание: статические роли Предыдущего Инструктирующего Агента переходят в



Агенты Посредники в цепочке потенциальных возвратов (см информацию о Возвратах платежей смотрите в разделе расс.004<sup>216</sup>)

# pacs.009 Кредитовый перевод ФОя – Агенты Посредники

Сообщение pacs может отображать до 3 Агентов Посредников, которые играют динамичную роль в платежах между Агентом Плательщика и Агентом Получателя.



**Min 0 – Max 1**

**Агент Посредник 1** отображает первого Агента Посредника между Агентом Плательщика и Агентом Получателя, которому Инструктируемый Агент пытается направить инструкции платежа. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 56а.

**Min 0 – Max 1**

Учетная запись **Агент Посредник Счет** отражает счет, который данный Агент Посредник у Инструктируемого Агента. Этот элемент можно сравнить с Идентификатором Стороны из поля 55.



**Min 0 – Max 1**

**Агент Посредник 2** отображает второго Агента Посредника между Агентом Посредником 1 и Агентом Получателя. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

**Min 0 – Max 1**

Учетная запись **Агент Посредник 2 Счет** отражает счет Агента Посредника у Агента-посредника 1. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.



**Min 0 – Max 1**

**Агент Посредник 3** отображает третьего Агента Посредника между Агентом Посредником 2 и Агентом Получателя.. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

**Min 0 – Max 1**

Учетная запись **Агент Посредник 3 Счет** отражает счет данного Агента Посредника у Агента Посредника 2. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

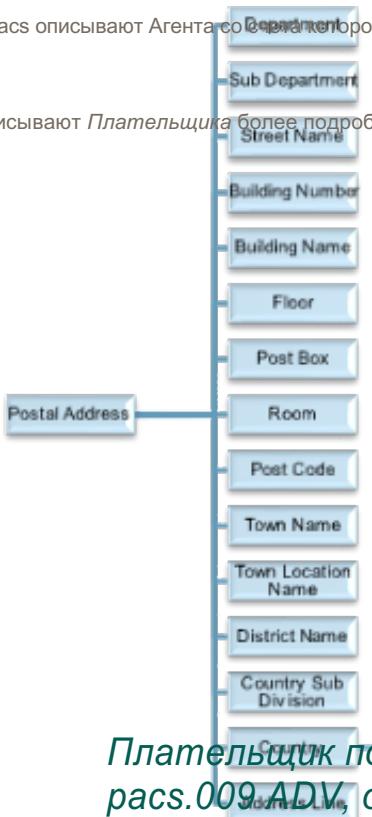


Элементы **Агент Плательщика** и **Агент Получателя** должны присутствовать перед **Дополнительной Информацией Транзакции**   
**Кредитового Перевода 217**  
элемент **Агент 18** может использоваться

# pacs.009 Кредитовый перевод ФО– Плательщик

Сообщения pacs описывают Агента со стороны которого списываются средства для транзакции, как **Плательщик**. Суб-элемент **Плательщик**

элементы описывают **Плательщика** более подробно.



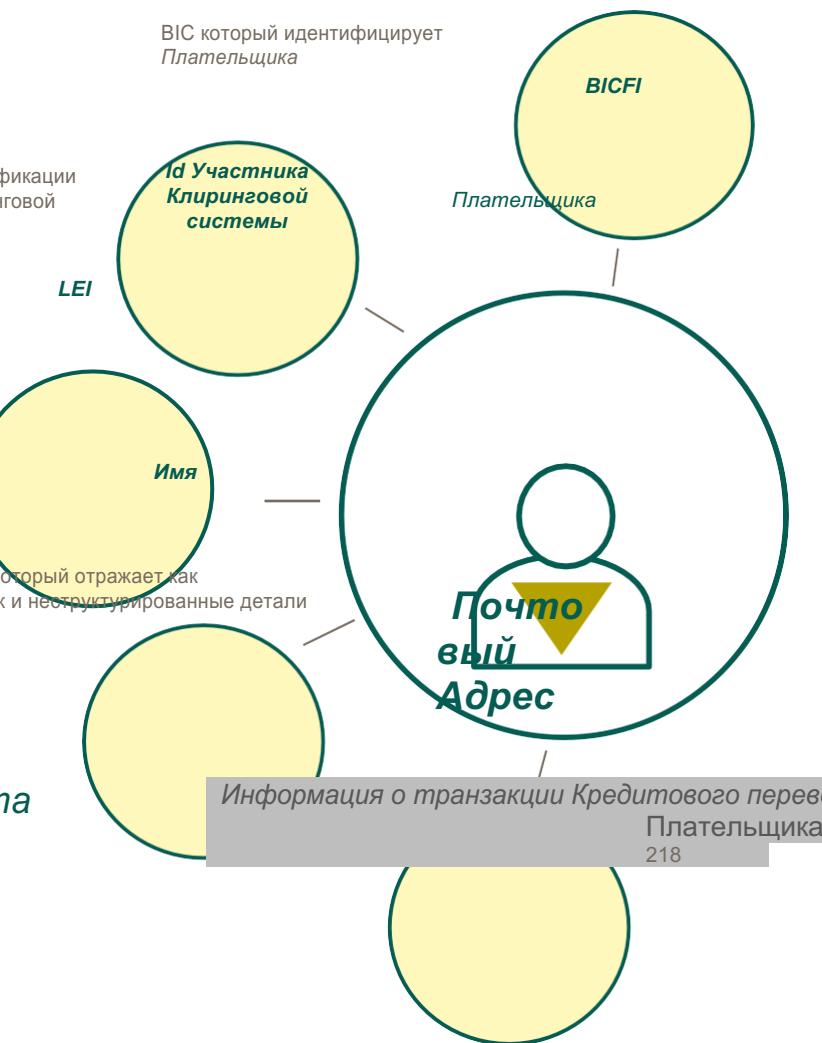
Информация, используемая для идентификации Плательщика по идентификатору клиринговой системы.

Идентификатор юридического лица ФО

Имя, под которым известен Агент

Вложенный элемент, который отражает как структурированные так и неструктурированные детали адреса Плательщика

BIC который идентифицирует Плательщика



# pacs.009 Кредитовый перевод финансового учреждения -

Min 0 – Max 1

**Счет Плательщика** pacs.009 используется для отражения информации о счете, для которой дебетовая запись применяется/была применена ко счету Плательщика, которая также отражается в Выписке по счету.

В элементе **Счет Плательщика** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.

**Min 1 – Max 1 Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией Обслуживающей

Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенное Агентом Плательщика (Организацией, обслуживающей счет).

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.

Min 0 – Max 1

pacs.009 Плательщик является ФО, поэтому вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли будут использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

## pacS.009 Кредитовый Перевод ФО – Агент плательщика и Агент Получателя

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

**Агент Плательщика** и **Агент Получателя** являются статичными ролями в Кредитовом Клиентском Переводе от ФО к ФО pacS.009. Этот агент поддерживает отношения со своими клиентами, the **Плательщиком** и **Получателем**. Однако, в отличие от pacS.008, Агент Плательщика и Агент Получателя являются необязательными, которые охватывают сценарий, в котором Плательщик и Получатель (как ФО) поддерживают прямые отношения по счетам Ностро/Востро.



Примечание: Когда **Плательщик** и **Получатель** поддерживают отношения с одним и тем же контрагентом-посредником. Рекомендуется, чтобы этот Агент был зафиксирован в элементе **Агент Получателя** для согласования с переводом из устаревшего сообщения МТ.

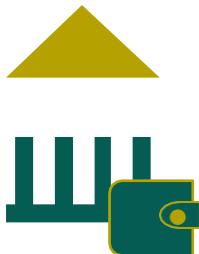


расс.009 Кредитовый Перевод ФО – Счет Агента Плательщика и Агента Получателя  
Или  
зачисле  
ния

Min 0 – Max 1

Элементы расс.008 **Счет Агента Плательщика** и **Счет Агента Получателя** используются для сбора информации о счете, относящейся к этим Агентам. Суть этого элемента подразумевает наличие Агента или Агента между Агентом Плательщика и Агентом Получателя в платежной транзакции.

В элементах **Счет Агента Получателя** и **Счет Агента Получателя** используется множество вложенных элементов для отображения информации, относящейся ко счету.



Min 1 – Max 1 **Идентификация**

Агента Получателя

Организации, обслуживающей Счет)

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для

Min 0 – Max 1 идентификации типа счета

Min 0 – Max 1 **Валюта** отражает валюту если счет

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное Агентом Получателя (Учреждением, обслуживающим счет).

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например,

идентифицирует счет обслуживающий в у

**pacs.009 Кредитовый Перевод ФО – Счет Агента Плательщика и Агента Получателя**  
адрес электронной  
почты. Этот элемент  
имеет

дополнительный вложенный элемент **Tip**, который представляет собой выбор  
из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые  
являются обязательными при использовании элемента Прокси.



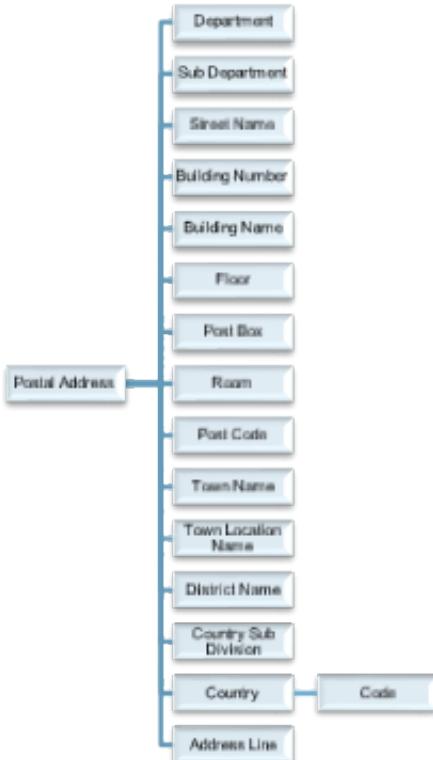
Агент Плательщика и Агент Получателя являются ФО, поэтому  
вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли  
будут использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Получатель

Сообщения pacs стандарта ISO 20022 Агента счет которого используется для зачисления для транзакций, как **Получателя**. суб-элемент *Получатель*

описывают *Получателя* более подробно.



Информация, используемая для идентификации Плательщика по идентификатору клиринговой системы.

Идентификатор юридического лица ФО

*LEI*

*Имя*, под которым известен Агент

*Имя*

BIC который идентифицирует *Получателя*

**BICFI**

Вложенный элемент, который

*Id участника Клиринговой системы*

**Получатель**

## pacS.009 Кредитовый перевод ФО - Получатель

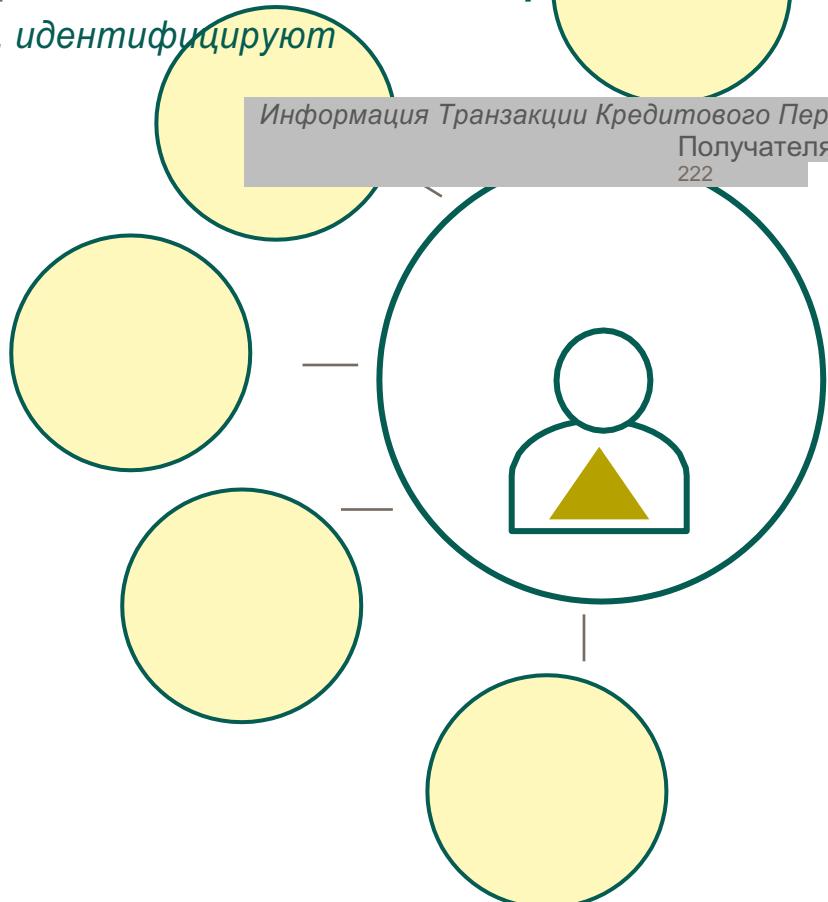
тражает как структурированные  
так и неструктурированные  
детали адреса Плательщика



Некоторые устаревшие сообщения MT, такие как MT 200, идентифицируют

Получатель от отправителя сообщения, когда эту  
сторону необходимо повторить в pacS.009

Почто  
вый  
Адрес



## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Счет Получателя

Min 0 – Max 1

**Счет Получателя** pacs.009 используется для сбора информации о счете, для которой предполагается применить запись по кредиту ко счету Получателя, которая также отражается в Выписке по их счету.

В элементе **Счет Получателя** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.

Min 1 – Max 1

### Идентификация

Агента Получателя

Организации, обслуживающей Счет)

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для

Min 0 – Max 1

идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное Агентом Получателя  
(Учреждением, обслуживающим счет).

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Счет Получателя

pacs.009 Получатель является ФО, поэтому

элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли будут  
использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода



# pacs.009 Кредитовый Перевод ФО –Инструкция для Элементов

**Инструкция для Следующего Агента** и **Инструкция для Агента Получателя** в элементах pacs.009 Кредитового Перевода ФО в необязательном порядке содержит информацию, относящуюся к обработке платежа для этих Агентов.

## Min 0 – Max 2

Элемент **Инструкция для Агента Получателя** предоставляет кратность до 2 вхождений информации. Этот элемент позволяет:

- использование 2 встроенных **кодов** для описания инструкции
- информация об инструкции свободном формате
- либо использование и того, и другого, когда свободный формат дополняет код.

Использование этого элемента может быть согласовано на **двусторонней** основе с Агентом Получателя. Он должен передаваться на протяжении всего жизненного цикла транзакции до тех пор, пока платеж не поступит к Агенту Получателя.

Получатель pacs.009 ADV указан в **Инструкции для Агента Получателя pacs.009** (используется для расчета по pacs.009 ADV), элементу **Информации Инструкции предшествует /UDLC/** (Получатель UnDerLyng), чтобы обеспечить прозрачность сторон в сообщении о расчете (*settlement message*).

## Min 0 – Max 6

Элемент **Инструкция для Следующего Агента** предоставляет кратность до 6 вхождений. Этот элемент ограничен информацией об инструкции в свободном формате в CBPR+.

Элемент используется чтобы предоставить инструкцию следующему Агенту (который может не быть Агентом Получателя)

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода



# pacs.009 Кредитовый Перевод ФО –Инструкция для Агента Получателя

Min 0 – Max 2

Элементы **Инструкция для Агента Получателя** в pacs.009 Кредитовый перевод ФО, используемая для расчета по Уведомления (авизо) по Кредитовому переводу (ADV) ФО pacs.009, предоставляет информацию, относящуюся к Получателю, в сообщении уведомления (Базовый Получатель).

**Кредитор** pacs.009 ADV обычно отображается одним из следующих способов:

- Как BIC (**BICFI**) либо сам по себе, либо
- В качестве **идентификации участника клиринговой системы** или **LEI с указанием имени и почтового адреса**



## pacs.009 Инструкция для Агента Получателя/Информация Инструкции.

Может быть предоставлено до 2-х вхождений Информации об Инструкции. Последнее наличествующее вхождение **Информации Инструкции**, коему предшествует /UDLC/, должно использоваться для отражения Базового Получателя в pacs.009 ADV.

pacs.009  
Инструкция для Агента Получателя/Информация  
Инструкции

/UDLC/ABCDGB22

и  
л  
и

Только **BICFI**.

/UDLC/ABC BANK LONDON GB

и  
л  
и

**Имя** и структурированный **Почтовый адрес** (название города и код страны должны быть приоритетными).

/UDLC/ABC BANK LONDON GB14WU28

**Имя** и неструктурированная **Адресная строка** (название города и код страны должны быть приоритетными, где это возможно).



## Инструкция для Агента Получателя

Предпочтителен BICFI, в качестве альтернативы следует  
отдавать предпочтение **Имени(Название, наименование)** и  
**Почтовому адресу**.

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Назначение

Min 0 – Max 1

Элементы **Назначение** в pacs.009 отражают назначение платежной транзакции которая может использовать либо внешний ISO Код причины либо проприетарный код.

Назначение используется для определения характера платежа, например, платеж по торговым расчетам CORT, сборы за отмену CFEE и т.д., и ее не следует путать с нормативными кодами отчетности, представленными в pacs.008.



Набор кодов внешнего назначения классифицируется по назначению, например коммерческому, для которого каждый из многочисленных кодов в классификации описывается Наименованием и Определением.

Пример:

OTCD классифицируется в рамках категории обеспечения, при этом название внебиржевых деривативов (OCT derivatives) описывается как Ленежное обеспечение, относящееся к внебиржевым деривативам (OCT) - в целом, например, к контрактам, которые торгуются и обсуждаются частным образом.



Назначение категории также отражает назначение , которое, в отличие от *Назначения*, менее детализировано, но может инициировать специальную обработку, например, код назначения

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Назначение

категории SECU "Ценные бумаги" может инициировать отчет о статусе платежа pacs.002, чтобы предоставить обновленную информацию о ходе платежа предыдущему агенту.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

Назначение



## pacs.009 Информация о Кредитовом переводе ФО – Информация о

Необязательный элемент **Информации о переводе** вложен для предоставления **Неструктурированной** информации, относящейся к платежу.



Min 0 – Max 1

**Информация о переводе** позволяет сопоставить/выверить запись о том, что платеж предполагается рассчитать

Min 0 – Max 1

**Неструктурированный** суб-элемент фиксирует *Информацию о переводе* в свободном формате, которая в CBPR+ ограничена 140 символами для обеспечения обратной совместимости с устаревшим сообщением MT во время совместного использования.



Примечание: в отличие от pacs.008 *Информация о переводе* может быть отражена только в *Неструктурированном* элементе pacs.009. **Информация о переводе** является выделенным элементом, используемым как в отчетных сообщениях pacs, так и camt, благодаря чему эта информация может передаваться из конца в конец с использованием



## Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные референсы, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной инфраструктуры к другим вариантам использования.

### Последовательные платежи ФО

Пример использования стр.9.1.1 – Кредитовый перевод ФО (pacs.009), осуществляемый через инфраструктуру платежного рынка Пример использования стр.9.1.2 - Кредитовый перевод ФО (pacs.009), предварительно согласованный с использованием pacs.009.



# Кредитовый перевод фФОя (pacs.009), осуществленный над (?) Инфраструктура Платежного Рынка

Пример  
использования,  
стр.9.1.1

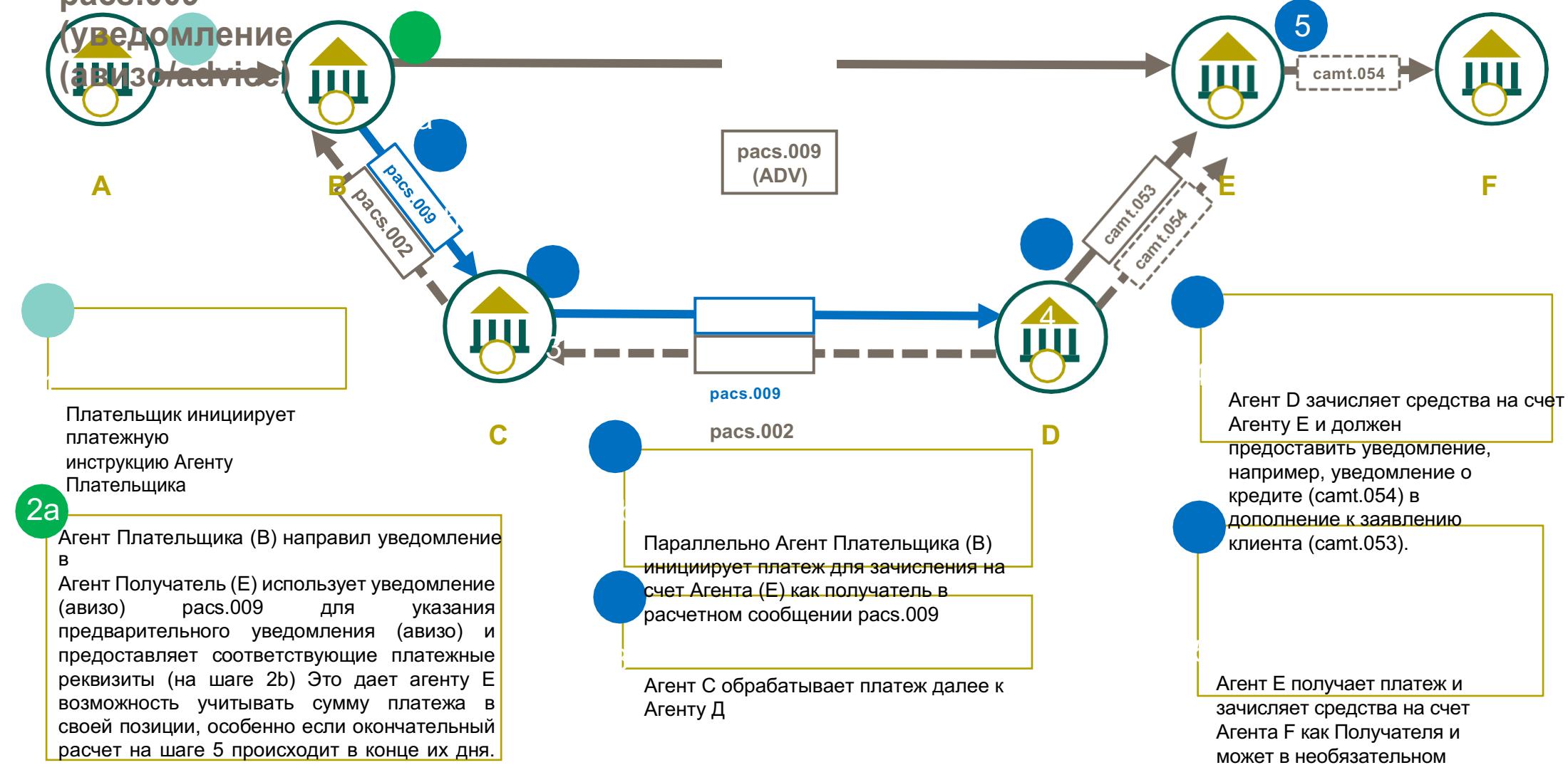


Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+,

либо создаст свои 229  
собственные рекомендации по использованию, основанные на стандарте ISO  
20022.

# Кредитовый перевод ФО (pacs.009) с пред-уведомлением с pacs.009

Пример



# Кредитовый перевод ФО порядке представить

## (pacs.009) с пред-уведомлением с уведомление, например, уведомление о зачислении средств.

Пример

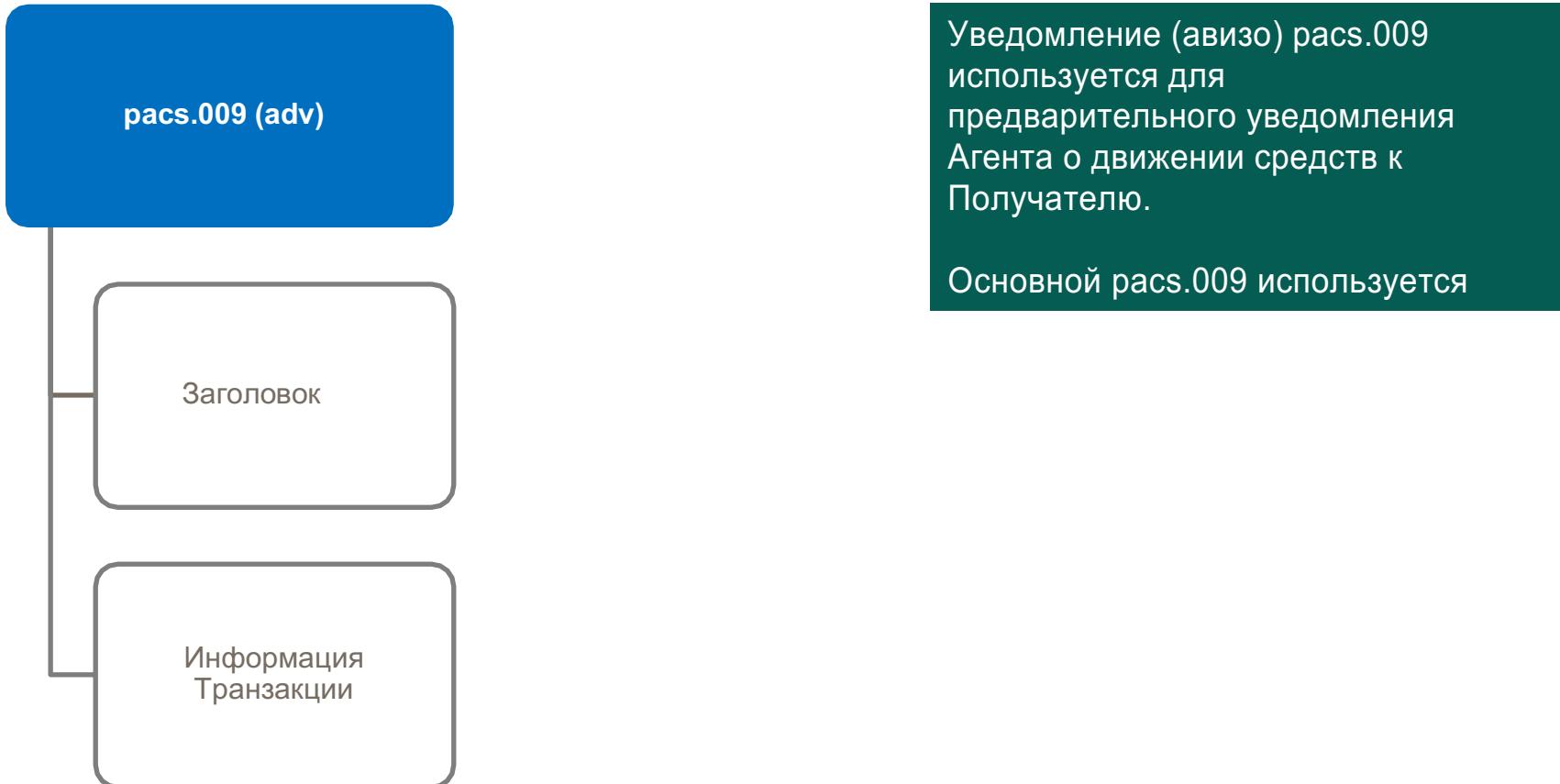


Примечание: pacs.009 ADV действует только в виде прямого сообщения  
уведомления (авизо) Агенту Получателя  
(Агент Е выше) с помощью pacs.009, используемого для расчета этого Агента.

рacs.009 (adv)

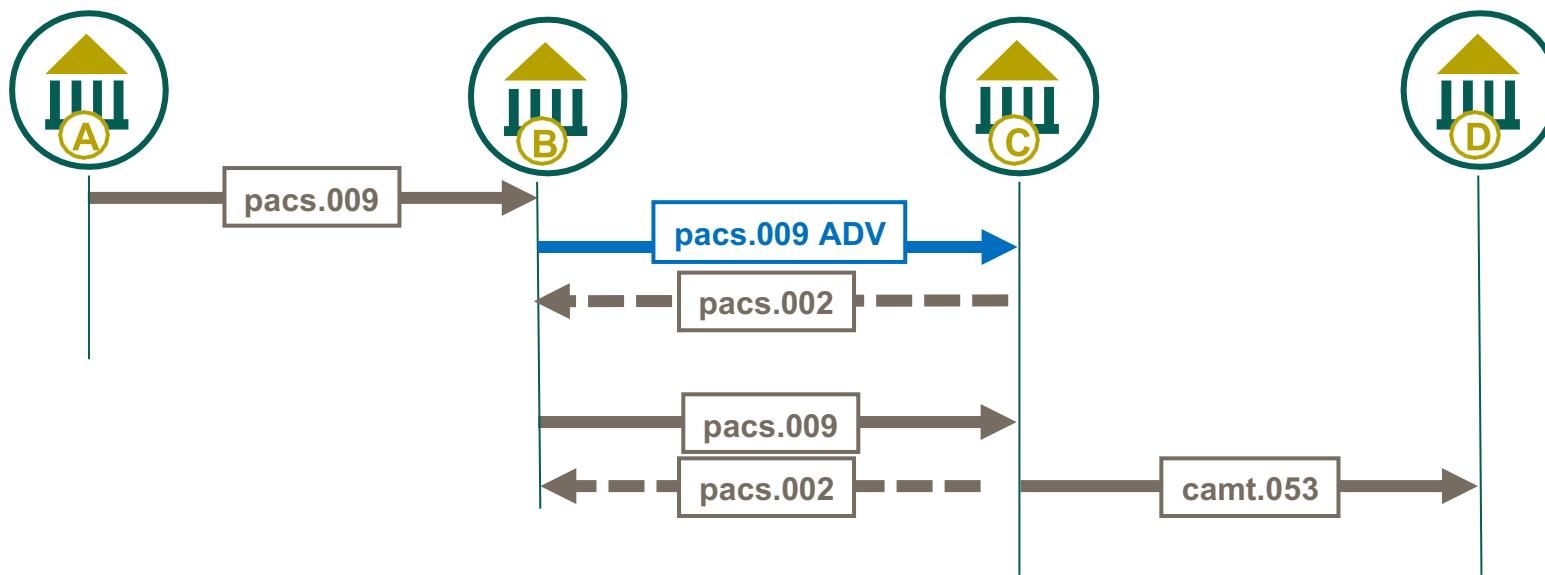
# Кредитовый Перевод ФО

## pacs.009 Advice



## Поток сообщения

pacs.009



Сообщение Кредитового Перевода ФО (авизо) направляется Агентом Плательщика Агенту Получателя, напрямую. В этом контексте pacs.009 ADV используется в качестве прямого уведомительного (advice/авизо) сообщения. Он используется для перевода средств со счета плательщика на счет получателя, где и Плательщик, и Получатель являются **Финансовыми**

Чтобы обеспечить прозрачность Сторон в pacs.009 ADV, **Плательщик** pacs.009 ADV остается Плательщиком pacs.009, а **Агент Плательщик** pacs.009 ADV остается Агентом Плательщиком pacs.009, используемым для расчета pacs.009 ADV.  
**Получатель** pacs.009 ADV отображается в Инструкции для Агента Получателя pacs.009 (используется для расчета по pacs.009 ADV), элементу Информация Инструкции предшествует

## Поток сообщения

*/ (Underlying Получатель, Базовый Получатель.*

pacs.009

# Групповой Заголовок



## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация сообщения



Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, расположенный в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для Сообщений Платежного Клиринга и Расчетов (pacs) Идентификация сообщения не имеет точного эквивалента в стандарте MT. Однако Референс Отправителя MT (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pacs содержит одну транзакцию.



Каждый элемент *Информация Транзакции Кредитового Перевода* содержит множество вложенных элементов *Идентификация Платежа* для отражения референсов, относящихся к отдельной транзакции, таких как UETR (Уникальная сквозная ссылка на транзакцию/Unique End-to-end Transaction Reference).

# pacS.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация сообщения

Заголовок группы

Идентификация сообщения



## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Дата и Время Создания

Min 1 – Max 1

Элемент **Дата и время создания** pacs.009 фиксирует дату и время создания сообщения.

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- **Например:** 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.

Заголовок группы

Дата Время Создания



## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Количество транзакций

Min 1 – Max 1

**Количество транзакций** в сообщении pacs.009 отражает количество отдельных транзакций, содержащихся в сообщении.



Количество транзакций в руководстве по использованию платежей CBPR+ установлено равным 1.



Отдельные транзакции в руководстве по использованию платежей CBPR+ позволяют управлять транзакцией и открывают высокоавтоматизированные, беспрепятственные мгновенные платежи, поддерживая инновации будущего.



## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Количество транзакций

Min 1 – Max 1

Заголовок группы

Количество транзакций



## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Метод Расчета

Min 1 – Max 1

Элемент **Метода расчета** pacs.009 в **Информации о расчете** заголовка группы включает один из встроенных кодов, указывающих, как будет произведен расчет по платежному сообщению.



Элемент **Метода расчета** в pacs.009 ADV привязан к **COVE**. Это указывает на то, что данное уведомление (авизо) ФО кредитового перевода будет произведен с использованием покрывающего pacs.009.

Как и в pacs.008, Агенты, используемые в покрывающем платеже для возмещения Инструктируемому Агенту, могут быть указаны в специальных элементах Агента Возмещения. Это позволяет Инструктируемому Агенту идентифицировать дебетовый счет в своих бухгалтерских книгах со счета Возмещающего Агента или найти счет, связанный с агентом по возмещению расходов.

## pacS.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Метод Расчета

Заголовок группы  
информация      Метод расчета

Расчетная



## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Агенты Возмещения

Данном pacs сообщение отражает количество из  
Возмещающих Агенты как суб-элемент для **Информации о расчете** эти  
элементы детализируют Агента в методе покрытия, который будет обрабатывать pacs.009.  
Эти элементы аналогичны по своей природе полям 53, 54 и 55 в устаревших сообщениях МТ и  
называются **Инструкирующий Возмещающих Агент** и  
**Инструкируемый Возмещающих Агент.** Каждый из этих  
возмещающих агентов также имеет посвящённый элемент счета, который отражает соответствующие  
детали счета.

Min 0 – Max 1

 **Инструкирующий Агент по Возмещению** отражает Агента, который выполнит покрывающий платеж  
(т.е. pacs.009 или внутренний (локальный) эквивалент), часто называемый валютным корреспондентом.  
Этот необязательный элемент сопоставим с полем 53а.

Min 0 – Max 1

**Инструкирующий Агент по возмещению расходов Счет** отражает счет, связанный с этим Агентом по  
возмещению расходов.  
Этот элемент можно сравнить с идентификатором Стороны из поля 53.

Min 0 – Max 1

 **Инструкируемый Агент по возмещению** отражает Агента, который получит покрывающий  
платеж (т.е. pacs.009 или местный эквивалент), и зачисляет средства на счет pacs.008 FI на счет  
клиента, переведенный на счет Инструктуемого Агента pacs.008 (Кредитовый Клиентский Перевод

## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Агенты Возмещения

из ФО в ФО) Этот необязательный элемент сопоставим с полем 54а.

Min 0 – Max 1

**Инструктируемый Агент по возмещению расходов Счет** отражает счет, связанный с этим Агентом по возмещению расходов. Этот элемент можно сравнить с идентификатором Стороны из поля 54.

Заголовок группы

Расчетная информация



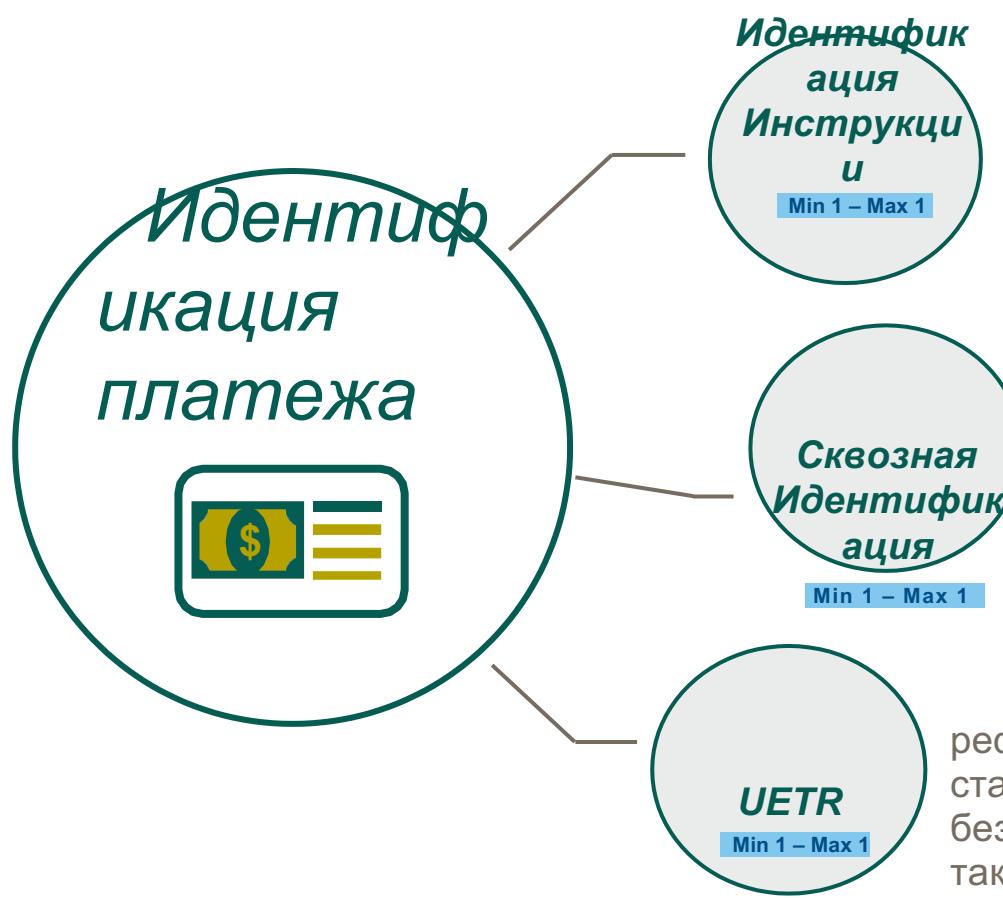
# Информация о Транзакции Кредитового Перевода



# pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация платежа

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении pacs предоставляет набор элементов для идентификации платежа, некоторые из них обязательны



ТТ референс, ограниченная в СВР+ 16 символами и непосредственно сопоставимая с Референсом Отправителя (поле 20) в устаревшем платежном сообщении МТ.



Примечание: эта ссылка должна быть передана в Сквозной идентификации сообщения pacs.009, используемого для согласования pacs.009 ADV сквозной референс, предоставленный Плательщиком, который должен передаваться без изменений на протяжении всего платежа и доводиться до сведения Получателя.



Примечание: если Плательщик не предоставил сквозной идентификатор, Агент Плательщика может заполнить поле "НЕПРЕДОСТАВЛЕНО" для "NOT PROVIDED" соблюдения обязательности этого элемента.

референс сквозной транзакции, созданная с использованием стандарта UUIDv4. Данный референс должен передаваться без изменений на протяжении всего платежа, Плательщик также может создать его в рамках о запроса на Инициацию

**pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация платежа**  
Платежа, а также он может быть включен в отчетные сообщения.

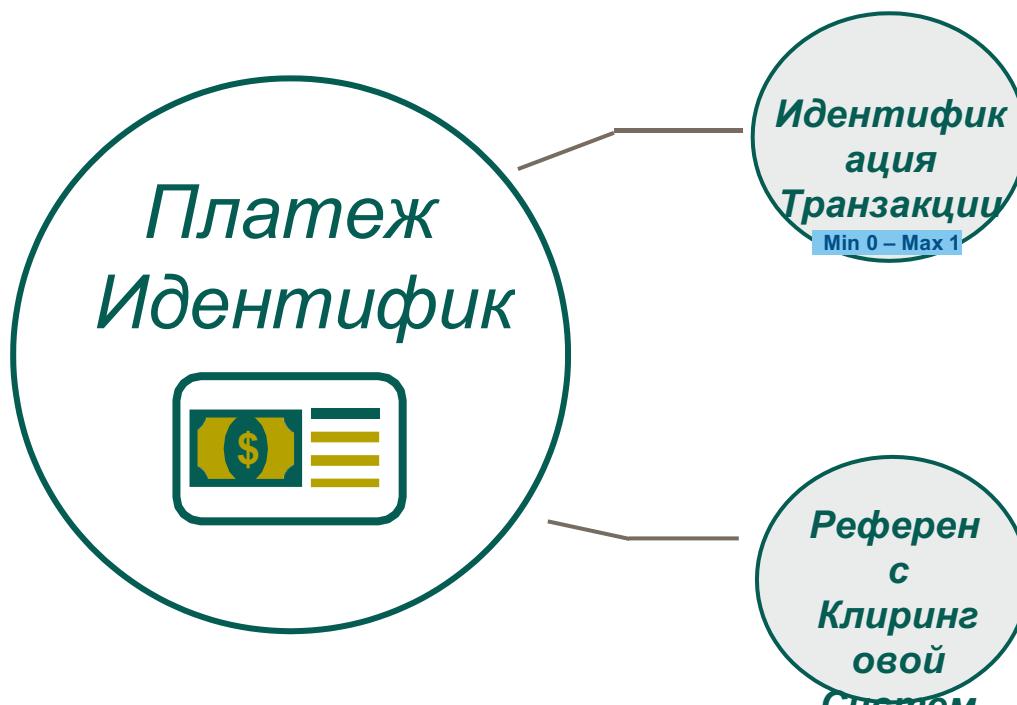


*Информация о транзакции Кредитового перевода' Идентификация платежа 241*

## pacS.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа (продолжение)

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении pacS также предоставляет набор необязательных элементов для идентификации платежа.



сквозной референс присваиваемый первым инструктирующими Агента чтобы идентифицировать транзакцию

"TT референс", заполняемый Инфраструктурой Платежного Рынка, обычно на расчетный этап транзакции клиринговой системы в качестве ссылки на рассчитанную клиринговую транзакцию (settled clearing transaction).

# pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа (продолжение)



Информация о транзакции Кредитового перевода' Идентификация Платежа 242

# pacS.009 (ADV) Кредитовый перевод ФОя - Информация о типе платежа

**Информация о Типе Платежа** в сообщении pacS содержит набор необязательных элементов, в которых тип платежа может быть описан.

выбор встроенных кодов, представляющих срочность, учитываемую Инструктирующим Агентом, этот ТТ

использоваться Инструктируемым Агентом для дифференциации приоритета обработки.

выбор встроенных кодов, представляющих канал клиринга



# pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФОя - Информация о типе платежа

для использования

в процесса  
платежа, то  
есть RTGS



Клирин  
говый

Канал

Min 0 – Max 1



Вложенный элемент, который может использовать как внешний код ISO Категория Назначения либо проприетарный код Используется для идентификации категории платежа. Например, транзакция SECU - это оплата ценных бумаг.

*Информация о транзакции Кредитового перевода\** *Информация о Типе Платежа*"

\*примечание - там, где уровень обслуживания не согласован на двусторонней основе, он может быть проигнорирован.

# pacs.009 (ADV) Кредитновый перевод ФО – Валюта, сумма и Дата

Сообщение pacs.009 (в отличие от pacs.008) содержит только один элемент для фиксации суммы кредитового перевода - **Сумму межбанковского расчета.**

Min 1 – Max 1



Установленная сумма в валюте, перемещаемая между Инструктирующим агентом и Инструктируемым Агентом. Таким образом, это обмениваемая сумма валюты "точка-точка", сопоставимая с полем MT 32A



Установленная дата, в которую должен быть произведен Межбанковский Расчет между Инструктирующим агентом и Инструктируемым Агентом. Таким образом, это дата валютирования, сопоставимая с полем MT 32A



Примечание: Кредитовий перевод ФО (pacs.009) не содержит элемента "Сумма Инструкции", Обменного курса или Плательщик Расходов (в отличие от pacs.008), поскольку ожидается, что Расчетная Сумма Инструкции будет переведена по



# pacS.009 (ADV) Кредитновый перевод ФО – Валюта, сумма и

редитового Перевода

сквозной

платежной

цепочке без

применения каких-

либо сборов или

конвертации

валют.

Информация о Транзакции К



## pacs.009 Кредитовый перевод ФО – Приоритет Расчетов, Указание времени & Запрос

Сообщение pacs.009 содержит три необязательных элемента для сбора необязательной информации, относящейся к выполнению инструкций.

**Min 0 – Max 1**



**Приоритет расчета** предоставляет необязательный выбор встроенных кодов для указания приоритета расчета инструкции с точки зрения Инструктирующего агента. Данная информация "точка-точка" может быть использована Инструктируемым агентом для определения приоритета, связанного с **Методом Расчета**, и ее не следует путать с **Приоритетом Инструкции**.



Примечание: Поскольку **Метод расчета** по pacs.009 (ADV) является "COVE" (расчеты производятся через покрывающий платеж pacs.009), Приоритет расчета относится к покрывающему платежу, а не к pacs.009 ADV



**Min 0 – Max 1**

**Указание времени расчета** необязательно отражает время, в течение которого был произведен расчет у администратора транзакции, такого как Инфраструктура Рынка.

Эта дата-время может быть записана в двух вложенных элементах: **Дата и Время Дебета и Дата и Время кредита**.

**Min 0 – Max 1**



**Запрос времени расчета** необязательно фиксирует время, в течение которого запрашивается расчет для платежной инструкции

Инструктирующим Агентом. Это время может быть зафиксировано в четырех вложенных элементах:

- **CLS Время** время, в течение которого сумма должна быть зачислена в CLS Bank

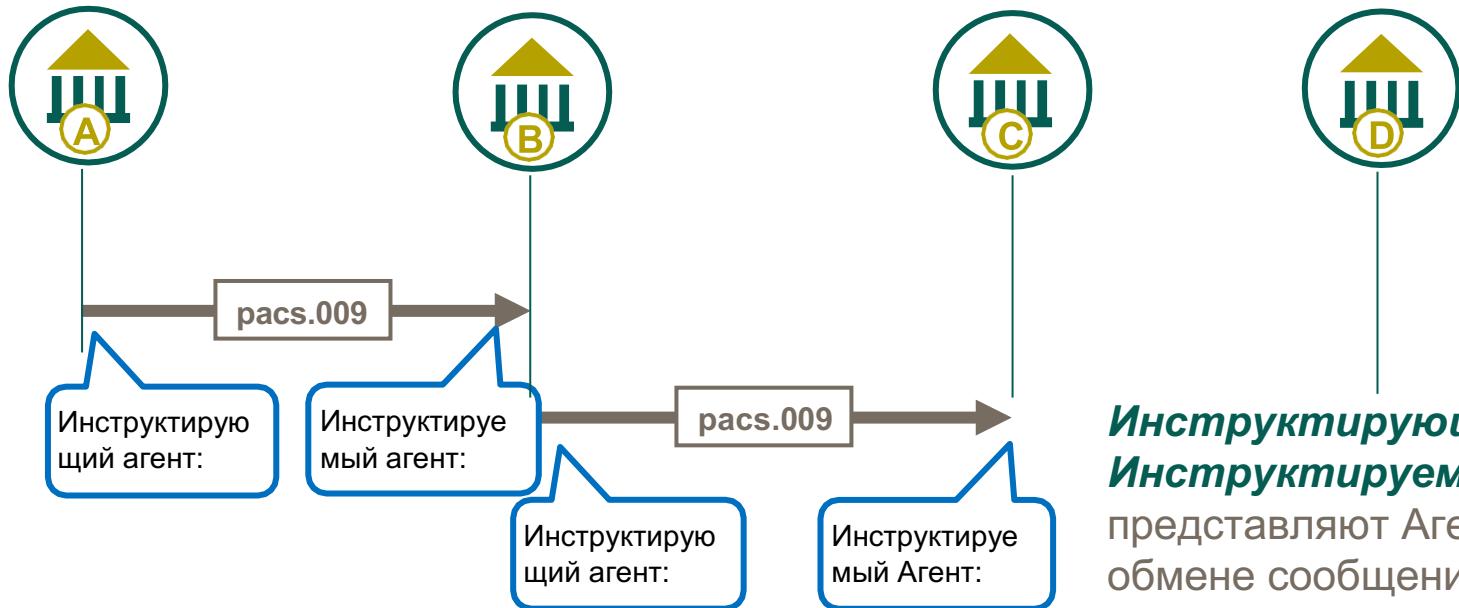
## pacS.009 Кредитовый перевод ФО – Приоритет Расчетов, Указание времени

- **До Времени** времени, до которого платеж может быть произведен
- **Время с** - время, начиная с которого платеж может быть произведен
- **Время отклонения - время**, начиная с которого платеж должен быть произведен (во избежание отклонения)

Информация о Транзакции  
Кредитового Перевода



## pacs.009 Кредитовый Перевод ФО (ADV) – Инструктируемые и Инструктирующие



### *Инструктирующий агент* и *Инструктируемый Агент*

представляют Агентов, участвующих в обмене сообщениями pacs "точка-точка". Таким образом, эти роли меняются на каждом этапе оплаты.



Элементы *Инструктирующий агент* и *Инструктируемый Агент* требуются во всех сообщениях pacs и доступны только в информации о **кредитном переводе**  
Перевода

Информация о Транзакции Кредитового



## pacS.009 Кредитовый Перевод ФО (ADV) – Инструктируемые и Инструктирующие

Инструктирующий  
агент

Инструктируемый  
Агент



## pacs.009 Кредитовый перевод ФО (ADV) – Предыдущие Инструктирующие агенты и Агенты Посредники



В отличие от других сообщений pacs.009 в CBPR+, обмен сообщениями pacs.009 ADV осуществляется непосредственно между Агентом Плательщика (в качестве Инструктирующего Агента) и Агентом Получателя (в качестве Инструктируемого Агента).

Роли Предыдущих Инструктирующих Агентов и Агентов Посредников следовательно, являются *irreverent* в pacs.009 (ADV)

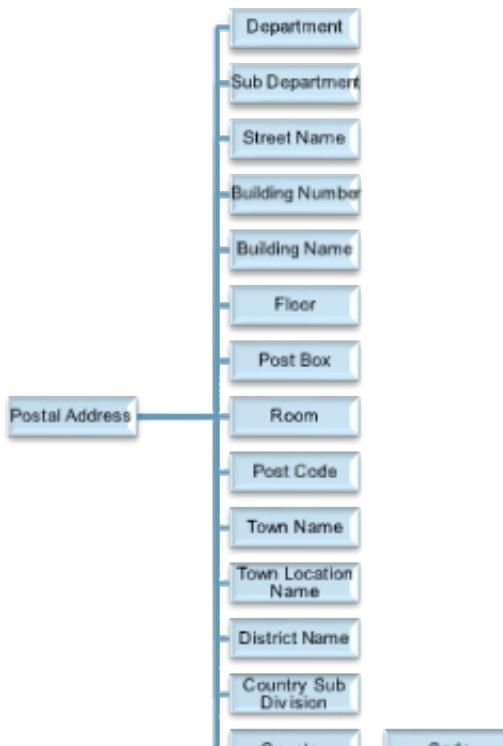
## расс.009 Кредитовый перевод ФО (ADV) – Предыдущие Инструктирующие агенты и



## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Плательщик

Сообщения pacs описывают Агента со счета которого списываются средства для транзакции, как **Плательщика**.  
Суб-элемент **Плательщик**

Элементы описывают **Плательщика** более подробно.



Информация, используемая для идентификации Плательщика по идентификатору клиринговой системы.

Идентификатор юридического лица ФО

*LEI*

Имя, под которым известен Агент

*Имя*

BIC который идентифицирует Плательщика

**BICFI**

*Id участника клиринговой системы*

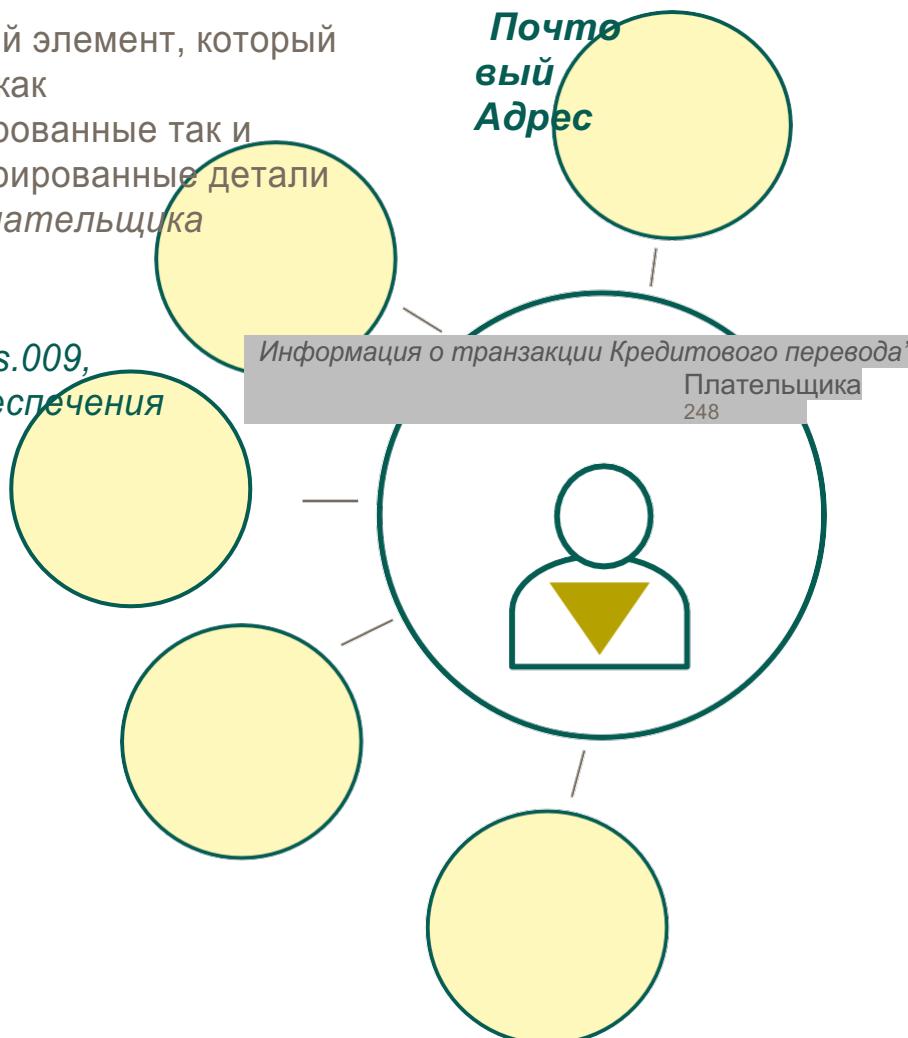
**Плательщика**

## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Плательщик

Вложенный элемент, который отражает как структурированные так и неструктурированные детали адреса Плательщика



Плательщик по pacs.009 ADV остается должником по pacs.009, использованному для урегулирования pacs.009 ADV для обеспечения прозрачности сторон.



## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Счет плательщика

Min 0 – Max 1

**Счет Плательщика** pacs.009 используется для отражения информации о счете, для которой дебетовая запись применяется/была применена ко счету Плательщика, которая также отражается в Выписке по счету.

В элементе **Счет Плательщика** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.



Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией Обслуживающей

Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенное Агентом Плательщика (Организацией, обслуживающей счет).

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при

использовании

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Счет плательщика

элемента Прокси.



pacs.009 Плательщик является ФО, поэтому вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли будут использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

## pacs.009 (ADV) Кредитовый Перевод ФО – Агент Плательщика и Агент Получателя

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

**Агент Плательщика** и **Агент Получателя** являются статичными ролями в Кредитовом Клиентском Переводе от ФО к ФО pacs.009. Этот агент поддерживает отношения со своими клиентами, the **Плательщиком** и **Получателем**. Однако, в отличие от pacs.008, Агент Плательщика и Агент Получателя являются необязательными, которые охватывают сценарий, в котором Плательщик и



Получатель (как ФО) поддерживают прямые отношения по счетам Ностро/Востро.



Примечание: Когда **Плательщик** и **Получатель** поддерживают отношения с одним и тем же контрагентом-посредником. Рекомендуется отображать данного Агента в элементе **Агент Получателя** для выравнивания с переводом с устаревшего сообщения МТ.

# pacS.009 (ADV) Кредитовый Перевод ФО – Агент Плательщика и Агент Получателя

Плательщика

Агент Получателя



# pacs.009 Кредитовый Перевод ФО – Счет Агента Плательщика и Получателя

## Счет Агента

Min 0 – Max 1

Элементы pacs.008 **Счет Агента Плательщика** и **Счет Агента Получателя** используются для сбора информации о счете, относящейся к этим Агентам. Суть этого элемента подразумевает наличие Агента или Агента между Агентом Плательщика и Агентом Получателя в платежной транзакции.

В элементах **Счет Агента Получателя** и **Счет Агента Получателя** используется множество вложенных элементов для отображения информации, относящейся ко счету.



Min 1 – Max 1

### Идентификация

Агента Получателя

идентифицирует счет обслуживающий в у

Организации, обслуживающей Счет)

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для

Min 0 – Max 1

идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное Агентом Получателя (Учреждением, обслуживающим счет).

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный

элемент **pacS.009 Кредитовый Перевод ФО – Счет Агента Плательщика и Получателя**,  
который **Tip**,  
представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**,  
которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.



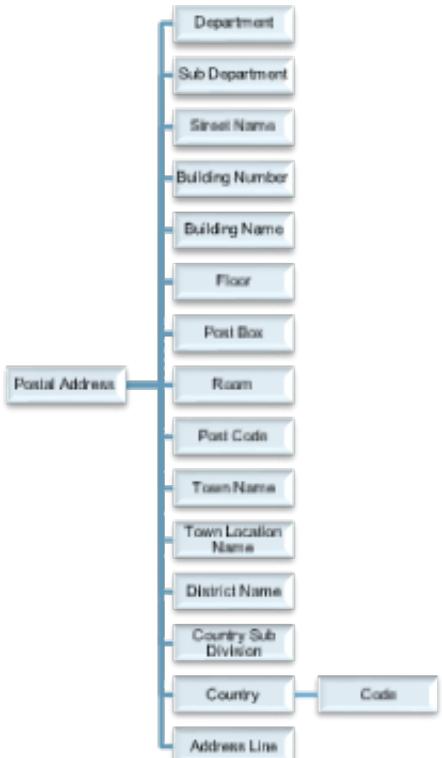
Агент Плательщика и Агент Получателя являются ФО, поэтому  
вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли  
будут использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Получатель

Сообщения pacs стандарта ISO 20022 Агента счет которого используется для зачисления для транзакций, как **Получателя**. суб-элемент *Получатель*

описывают *Получателя* более подробно.



Информация, используемая для идентификации Плательщика по идентификатору клиринговой системы.

Идентификатор юридического лица ФО

BIC который идентифицирует Получателя

**BICFI**

*Id участника клиринговой системы*

**LEI**

**Имя**

*Имя*, под которым известен Агент



Отображается Получатель pacs.009 ADV  
в Инструкции для Агента Получателя

## **pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Получатель**

*cs.009 (используемой для расчета по  
pacs.009 ADV, Информации Инструкции  
предшествует /UDLC/ (Базовый  
Кредитор), чтобы обеспечить  
прозрачность сторон в сообщении об  
урегулировании.*

Вложенный элемент, который  
отражает как  
структурированные так и  
неструктурированные детали  
адреса Плательщика

**Почто  
вый  
Адрес**

*Некоторые устаревшие сообщения MT, такие как MT 200,  
идентифицируют Получателя по отправителю сообщения, там, где  
сторону необходимо было бы повторить в pacs.009*

Информация Транзакции Кредитового Перевода  
Получателя  
252



## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Счет Получателя

Min 0 – Max 1

**Счет Получателя** pacs.009 используется для сбора информации о счете, для которой предполагается применить запись по кредиту ко счету Получателя, которая также отражается в Выписке по их счету.

В элементе **Счет Получателя** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.



Min 1 – Max 1

### Идентификация

Агента Получателя

Организации, обслуживающей Счет)

Min 0 – Max 1

Идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное Агентом Получателя (Учреждением, обслуживающим счет).

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при

идентифицирует счет обслуживающийся в у

использовании

## pacs.009 Кредитовый перевод ФО - Счет Получателя

элемента Прокси.



Для Pacs.009 Получатель является ФО, поэтому элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли будут использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

## pacs.009 (ADV) Кредитовый Перевод ФО –Инструкция для Элементов

**Инструкция для Следующего Агента** и **Инструкция для Агента Получателя** в элементах pacs.009 Кредитового Перевода ФО в необязательном порядке содержит информацию, относящуюся к обработке платежа для этих Агентов.



Min 0 – Max 2

Элемент **Инструкция для Агента Получателя** предоставляет кратность до 2 вхождений информации. Этот элемент позволяет:

- использование 2 **встроенных кодов** для описания инструкции
- *информация об инструкции* свободном формате
- либо использование и того, и другого, когда свободный формат дополняет код.

Использование этого элемента может быть согласовано на **двусторонней** основе с Агентом Получателя. Он должен передаваться на протяжении всего жизненного цикла транзакции до тех пор, пока платеж не поступит к Агенту Получателя.



Min 0 – Max 6

Элемент **Инструкция для Следующего Агента** предоставляет кратность до 6 вхождений. Этот элемент ограничен *информацией об инструкции* в свободном формате в CBPR+.

Элемент используется чтобы предоставить инструкцию следующему Агенту (который может не быть Агентом Получателя)

- Получателя для Агента
- Инструкция для Следующего



# pacS.009 (ADV) Кредитовый Перевод ФО –Инструкция для Элементов

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Назначение

Min 0 – Max 1

Элементы **Назначение** в pacs.009 отражают назначение платежной транзакции которая может использовать либо внешний ISO Код причины либо проприетарный код.

Цель используется для определения характера платежа, например Оплата торговых расчетов CORT, сборы за отмену CFEE и т.д. и не следует путать с нормативными кодами отчетности, представленными в pacs.008



Набор кодов внешнего назначения классифицируется по назначению, например коммерческому, для которого каждый из многочисленных кодов в классификации описывается Наименованием и Определением.

Пример:

OTCD классифицируется в рамках категории обеспечения, при этом название внебиржевых деривативов (OCT derivatives) описывается как **Ленежное обеспечение**, относящееся к внебиржевым деривативам (OCT) - в целом, например, к контрактам, которые торгуются и обсуждаются частным образом.



**Назначение категории** также отражает назначение , которое, в отличие от **назначения**, менее детализировано, но может инициировать специальную обработку, например, Код назначения категории SECU "Ценные бумаги" может инициировать *отчет о статусе платежа* pacs.002, чтобы

## pacS.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО - Назначение

предоставить обновленную информацию о ходе платежа предыдущему агенту.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

Назначение



## pacs.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО – Информация о переводе

Необязательный элемент **Информации о переводе** вложен для предоставления **Неструктурированной** информации, относящейся к платежу.



Min 0 – Max 1

**Информация о переводе** позволяет сопоставить/выверить запись о том, что платеж предполагается рассчитать

Min 0 – Max 1

**Неструктурированный** суб-элемент фиксирует *Информацию о переводе* в свободном формате, которая в CBPR+ ограничена 140 символами для обеспечения обратной совместимости с устаревшим сообщением MT во время совместного использования.



Примечание: в отличие от pacs.008 *Информация о переводе* может быть отражена только в *Неструктурированном* элементе pacs.009. **Информация о переводе** является выделенным элементом, используемым как в отчетных сообщениях pacs, так и camt, благодаря чему эта информация может передаваться из конца в конец с использованием

**pacS.009 (ADV) Кредитовый перевод ФО – Информация о переводе**  
стандарта ISO 20022.

Информация о транзакции Кредитового перевода'

Информация о Переводе

Неструктурированный



## Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные референсы, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной

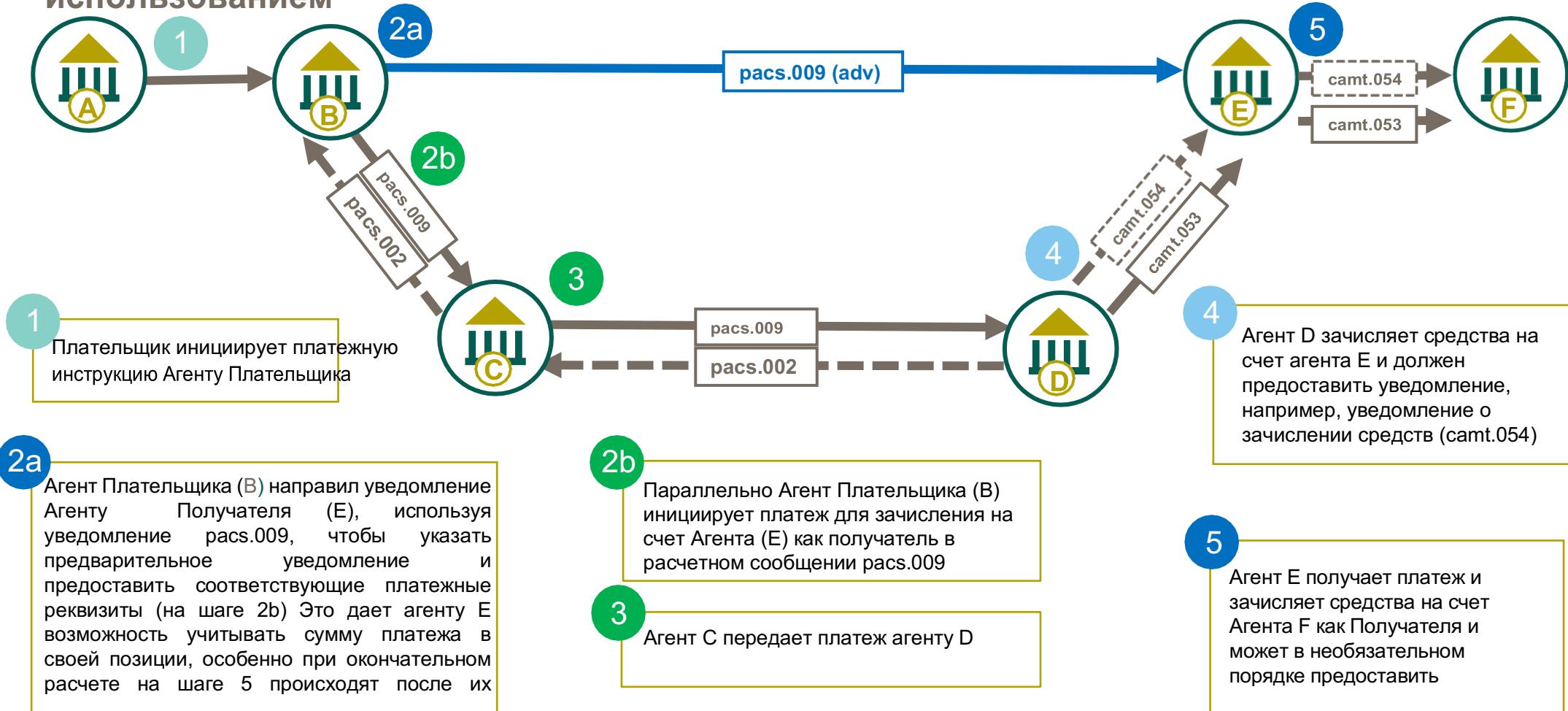
### **Платежи ФО (уведомление (авизо))**

Пример использования стр.9.1.2.a - Кредитовый перевод ФО (pacs.009), с предварительным уведомлением рассчитанный с использованием pacs.009. Пример использования стр.9.1.2.b - Кредитовый перевод ФО (pacs.009), с предварительным уведомлением рассчитанный с использованием pacs.009.



# Кредитовый перевод ФО (pacs.009) с пред-уведомлением с использованием

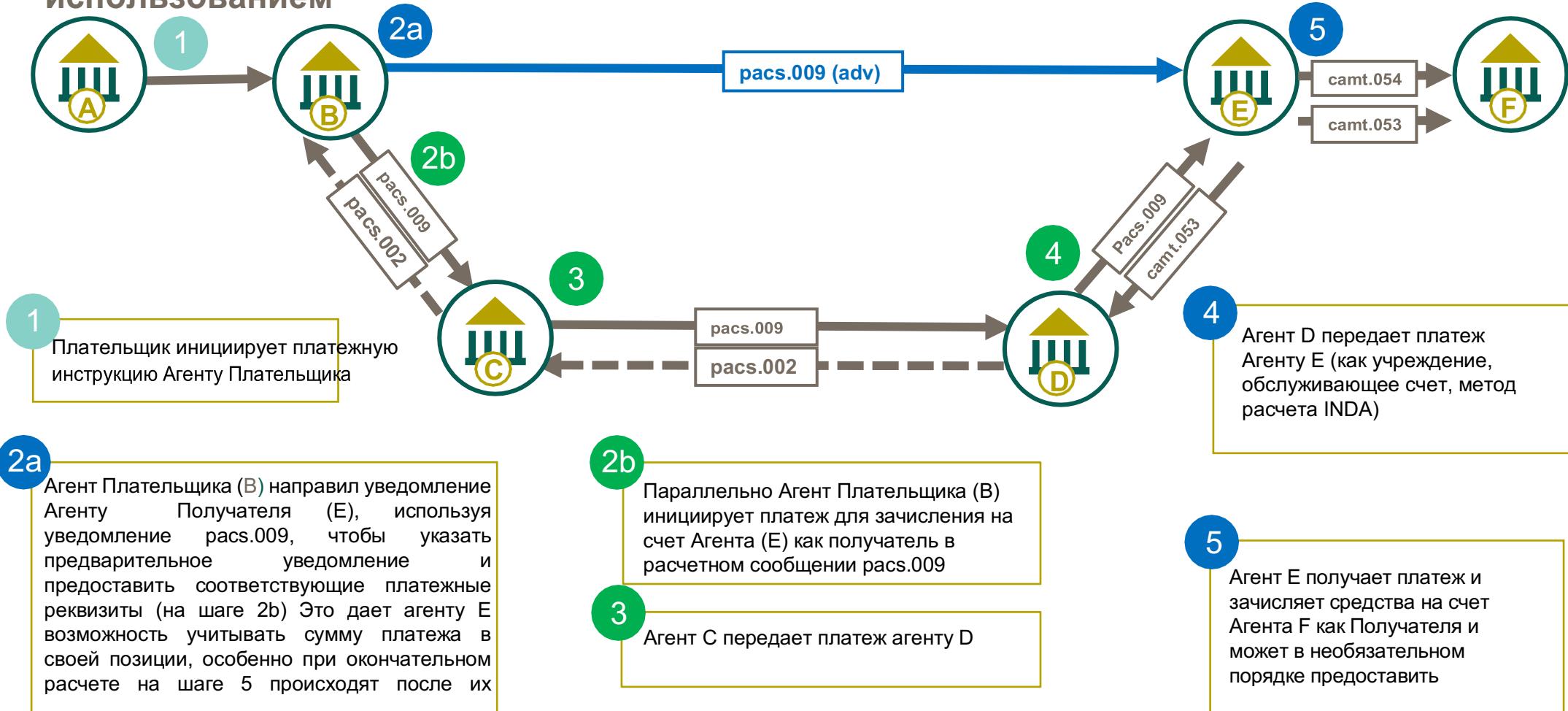
Пример



Примечание: pacs.009 ADV действует только в виде прямого сообщения уведомления (авизо) Агенту Получателя

# Кредитовый перевод ФО (pacs.009) с пред-уведомлением с использованием

Пример



Примечание: pacs.009 ADV действует только в виде прямого сообщения уведомления (авизо) Агенту Получателя

pacs.009 (COV)

# Кредитовый Перевод ФО (С покрытием)

## pacs.009 core и cov



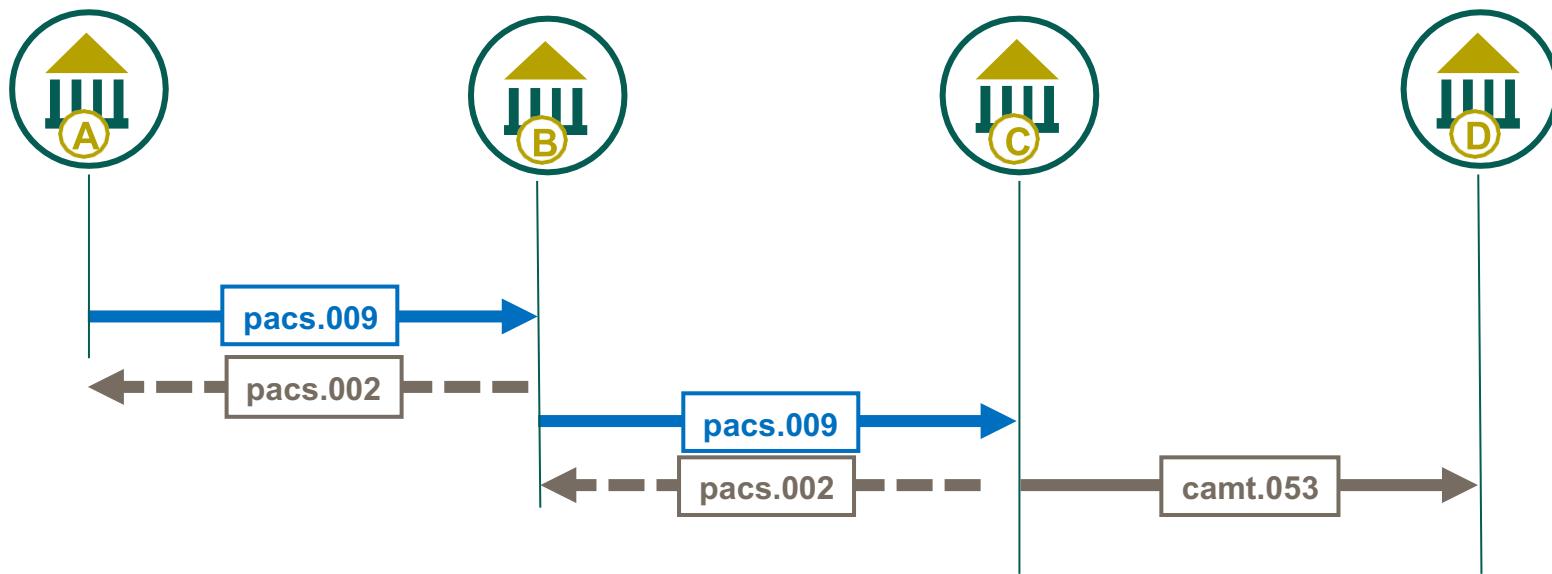
Pacs.009 имеет два основных варианта использования:

- в качестве основного (core) сообщения Кредитового Перевода ФО.
- Как **COV**, где он используется как покрытие (для расчета) pacs.008.

Таким образом, pacs.009 содержит информацию о базовом Кредитовом Клиентовом Переводе (pacs.008) для использования в

## Поток сообщения

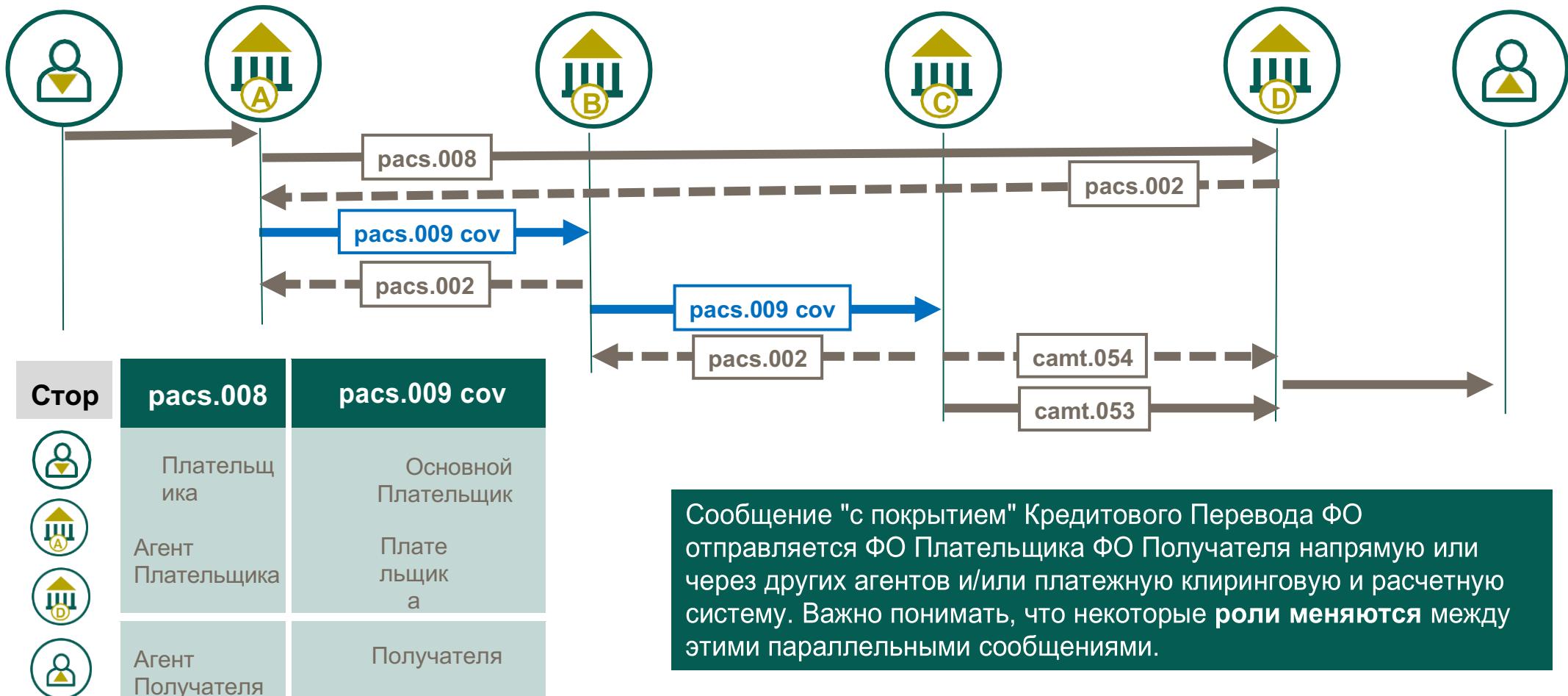
pacs.009



Сообщение Кредитового Перевода ФО отправляется ФО Плательщика ФО Получателя, напрямую либо через других агентов и/или платежный клиринг и расчетную систему. Он используется для перевода средств со счета плательщика на счет получателя, где и Плательщик, и Получатель являются

# Поток сообщений , демонстрирующий изменение в ролях сторон

pacs.009 cov



# Поток сообщений , демонстрирующий изменение в ролях сторон

pacs.009 cov

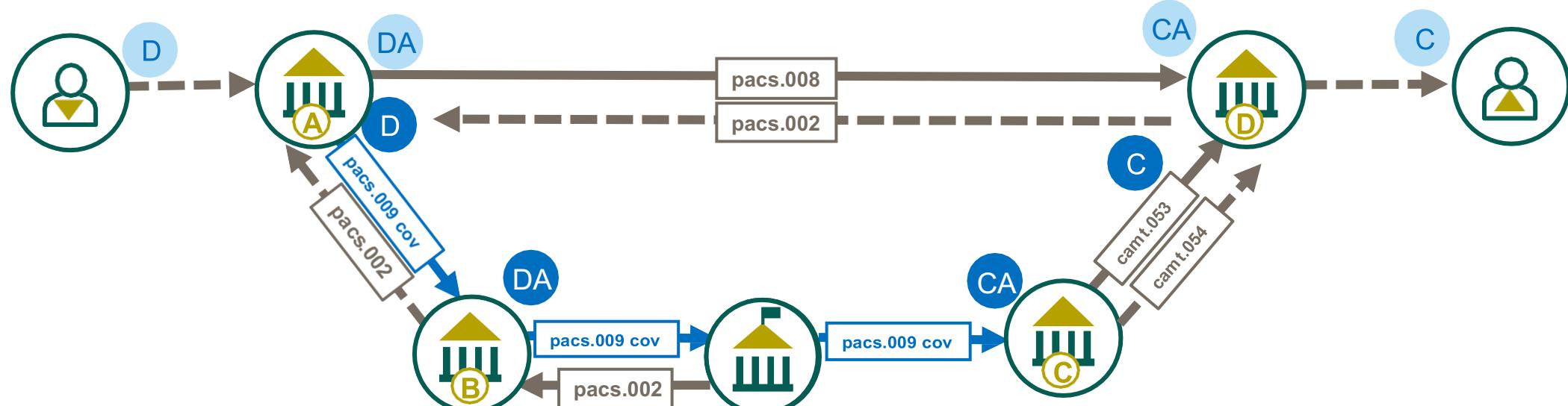
Получателя

Базовый Получатель



# Поток сообщений , демонстрирующий изменение в ролях сторон

pacs.009 cov



Стор	pacs.008	pacs.009 cov
Плательщица	Плательщица D	Основной Плательщик D
Агент Плательщика	Агент Плательщика D	Плательщика D
Агент Получателя		Получателя C

Способ корреспондентского платежа с покрытием использует как pacs.008, так и pacs.009 cov как единую транзакцию, при этом элемент UETR в этих сообщениях содержит один и тот же UETR, который эффективно связывает сообщения.  
В качестве взаимосвязанного сообщения важно понимать, каким образом определенные стороны меняют

# Заголовок группы



## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация сообщения



Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, расположенный в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для Сообщений Платежного Клиринга и Расчетов (pacs) Идентификация сообщения не имеет точного эквивалента в стандарте MT. Однако Референс Отправителя MT (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pacs содержит одну транзакцию.



Каждый элемент *Информация Транзакции Кредитового Перевода* содержит множество вложенных элементов *Идентификация Платежа* для отражения референсов, относящихся к отдельной транзакции, таких как UETR (Уникальная сквозная ссылка на транзакцию/Unique End-to-end Transaction Reference).

# pacS.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация сообщения

Заголовок группы

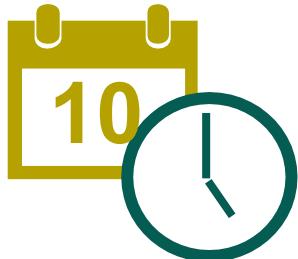
Идентификация сообщения



## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Дата и Время Создания

Min 1 – Max 1

Элемент **Дата и время создания** pacs.009 фиксирует дату и время создания сообщения.



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## pacS.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Дата и Время Создания

Заголовок группы

Дата Время Создания



## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Количество Транзакций

Min 1 – Max 1

**Количество транзакций** в сообщении pacs.009 отражает количество отдельных транзакций, содержащихся в сообщении.



Количество транзакций в руководстве по использованию платежей CBPR+ установлено равным 1.



Отдельные транзакции в руководстве по использованию платежей CBPR+ позволяют управлять транзакцией и открывают высокоавтоматизированные, беспрепятственные мгновенные платежи, поддерживая инновации будущего.

## pacS.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Количество

Заголовок группы

Количество транзакций



## pacs.009 (COV) Информация о Кредитовом переводе ФО – Расчетная

Min 1 – Max 1

Элемент **Метода расчета** pacs.009 в **Информации о расчете** заголовка группы включает один из встроенных кодов, указывающих, как будет произведен расчет по платежному сообщению.

Элемент **Метода расчета** в pacs.009 позволяет выбрать встроенный код.



**INDA** указывает, что расчет этого Кредитового перевода Клиента будет произведен Инструктируемым Агентом (в качестве организации, обслуживающей счет). Счет, находящийся у Инструктируемого Агента, может быть отображен в выделенном элементе **Счет расчета**.

**INGA** указывает, что этот Кредитовый перевод Клиента уже был рассчитан Инструктирующим Агентом, который зачислил средства на счет, который они обслуживают для Инструктируемого агента (как владельца счета). Счет, принадлежащий Инструктируемому агенту у Инструктирующего агента, может быть записан в выделенном элементе **Расчетный счет**.



Код Метода расчета CLRG не является частью спецификаций CBPR+, но вместо этого используется в спецификации Инфраструктуры Платежного Рынка (HVPS+)

Заголовок группы

Расчетная

# pacs.009 (COV) Информация о Кредитовом переводе ФО – Расчетная

информация

Метод расчета



## pacs.009 Расчетный счет

**Расчетный счет** сообщения pacs.009 является вложенным элементом как часть **Информация о расчете** этот элемент идентифицирует информацию, относящуюся к счету, используемому для расчета платежной инструкции.



Min 0 – Max 1

**Расчетный счет** идентифицирует реквизиты счета, хранящиеся в учреждении по обслуживанию счетов (агент, ответственный за выполнение распоряжения, как указано в **Методе расчета**).

Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией Обслуживающей

Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенной Организацией, обслуживающей счет.

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при

**pacs.009 Расчетный счет**  
использовании элемента Прокси.

Заголовок группы

Расчетная информация



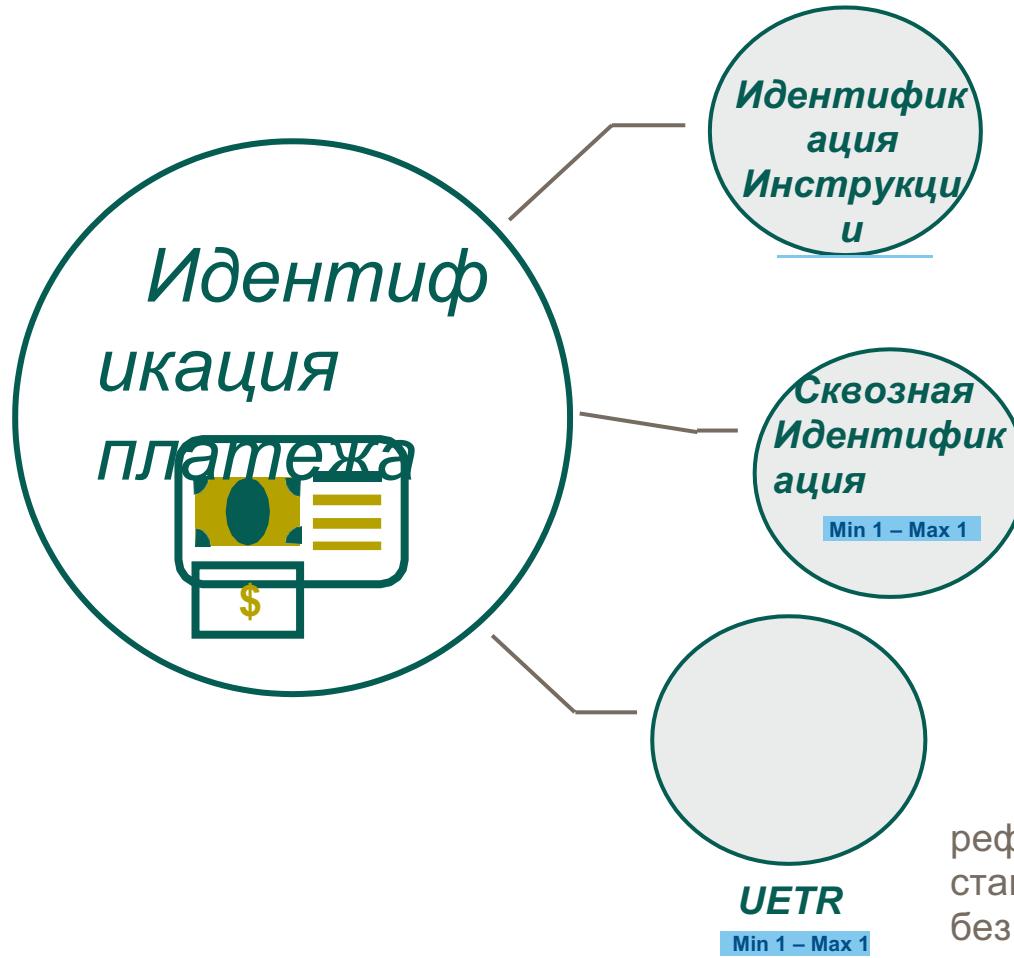
# Информация о Транзакции Кредитового Перевода



# pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении pacs предоставляет набор элементов для идентификации платежа, некоторые из них обязательны



ТТ референс, ограниченная в СВР+ 16 символами и непосредственно сопоставимая с Референсом Отправителя (поле 20) в устаревшем платежном сообщении МТ.

сквозной референс, предоставленный Плательщиком, который должен передаваться без изменений на протяжении всего платежа и доводиться до сведения Получателя.

примечание: для pacs.009 COV сквозной идентификатор предоставляется (Плательщиком) из идентификатора Инструкции pacs.008.

Примечание: если Плательщик не предоставил сквозной идентификатор, Агент Плательщика может заполнить поле "НЕПРЕДОСТАВЛЕНО" для "NOTPROVIDED" соблюдения обязательности этого элемента.

референс сквозной транзакции, созданная с использованием стандарта UUIDv4. Данный референс должен передаваться без изменений на протяжении всего платежа, Плательщик

## **pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа**

также может создать его в рамках запроса на

Инициацию Платежа, а также он может быть

включен в отчетные сообщения.

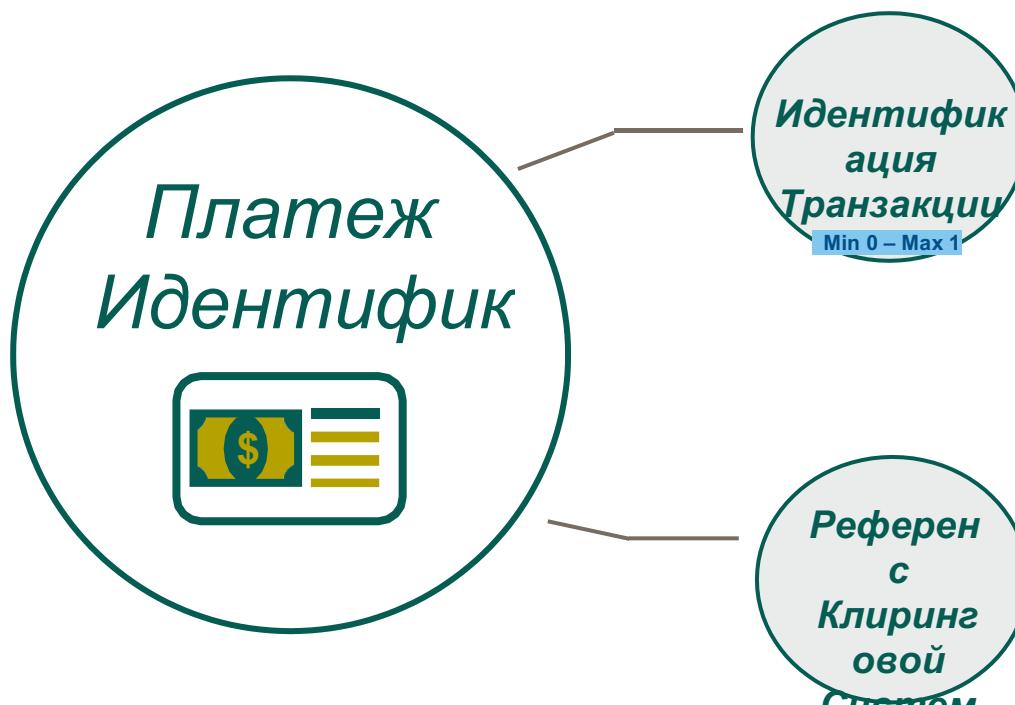


*Информация о транзакции Кредитового перевода' Идентификация Платежа 272*

## pacS.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа (продолжение)

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении pacS также предоставляет набор необязательных элементов для идентификации платежа.



сквозной референс присваиваемый первым инструктирующими Агента чтобы идентифицировать транзакцию

"ТТ референс", заполняемый Инфраструктурой Платежного Рынка, обычно на расчетный этап транзакции клиринговой системы в качестве ссылки на рассчитанную клиринговую транзакцию (settled clearing transaction).

# pacS.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Идентификация Платежа



Информация о транзакции Кредитового перевода' Идентификация Платежа 273

# pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Тип Платежа

## Информация

**Информация о Типе Платежа** в сообщении pacs содержит набор необязательных элементов, в которых тип платежа может быть описан.

выбор встроенных кодов, представляющих срочность, учитываемую Инструктирующим Агентом, этот ТТ

использоваться Инструктируемым Агентом для дифференциации приоритета обработки.

выбор встроенных кодов, представляющих канал клиринга



Вложенный элемент, который может использовать либо внешний код уровня обслуживания ISO, либо проприетарный код. Он используется для определения конкретного согласованного\* уровня обслуживания, который должен быть применен к платежу.

Например, код G001 может быть использован для идентификации отслеживаемой grpi передачи покрытия аналогично значению 001 в поле 111 MT 202 COV

Вложенный элемент, который может использовать либо внешний код локального инструмента ISO, либо проприетарный код. Он используется для идентификации типа локального платежного средства, такого как Постоянное платежное поручение.

Примечание: коды инструментов ISO регистрируются конкретным сообществом



для использования  
в процесса  
платежа, то  
есть RTGS



**Клирин  
говыи  
Канал**  
Min 0 – Max 1



группа (отраженная в листе кодов)

Вложенный элемент, который может использовать как внешний код ISO Категория Назначения либо проприетарный код Используется для идентификации категории платежа. Например, транзакция SECU - это оплата ценных бумаг.

Информация о транзакции Кредитового перевода\* Информация о Типе Платежа"

\*примечание - там, где уровень обслуживания не согласован на двусторонней основе, он может быть проигнорирован.

## pacS.009 Кредитовый перевод ФО – Сумма Межбанковского Расчета и Дата

Сообщение pacS.009 (в отличие от pacS.008) содержит только один элемент для фиксации суммы кредитового перевода - **Сумму межбанковского расчета**.

Min 1 – Max 1



Установленная сумма в валюте, перемещаемая между Инструктирующим агентом и Инструктируемым Агентом. Таким образом, это обмениваемая сумма валюты "точка-точка", сопоставимая с полем MT 32A

Min 1 – Max 1



Установленная дата, в которую должен быть произведен Межбанковский Расчет между Инструктирующим агентом и Инструктируемым Агентом. Таким образом, это **дата валютирования**, сопоставимая с полем MT 32A



Примечание: Кредитовый перевод ФО (pacS.009) не содержит элемента "Сумма Инструкции", Обменного курса или Плательщик Расходов (в отличие от pacS.008), поскольку ожидается, что Расчетная Сумма Инструкции будет переведена по



# расс.009 Кредитовый перевод ФО – Сумма Межбанковского Расчета и

редитового Перевода

сквозной

платежной

цепочке без

применения каких-

либо сборов или

конвертации

валют.

Информация о Транзакции в К



## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО – Приоритет Расчетов, Указание времени и Запрос

Сообщение pacs.009 содержит три необязательных элемента для сбора необязательной информации, относящейся к выполнению инструкций.

**Min 0 – Max 1**



**Приоритет расчета** предоставляет необязательный выбор встроенных кодов для указания приоритета расчета инструкции с точки зрения Инструктирующего агента. Данная информация "точка-точка" может быть использована Инструктируемым агентом для определения приоритета, связанного с **Методом Расчета**, и ее не следует путать с **Приоритетом Инструкции**.



Примечание: Где **Методом расчета** в pacs.009 является "INDA" (расчет выполняется Инструктируемым

Агентом) это указывает на Приоритет Расчета. Код "INGA" подразумевает, что расчет (settlement) по этому платежу "точка-точка" уже произведен, и поэтому Приоритет Расчета (settlement) не является необходимым.

**Min 0 – Max 1**



**Указание времени расчета** необязательно отражает время, в течение которого был произведен расчет у администратора транзакции, такого как Инфраструктура Рынка.

Эта дата-время может быть записана в двух вложенных элементах: **Дата и Время Дебета и Дата и Время кредита**.

**Min 0 – Max 1**



**Запрос времени расчета** необязательно фиксирует время, в течение которого запрашивается расчет для платежной инструкции Инструктирующим Агентом. Это время может быть зафиксировано в четырех вложенных элементах:

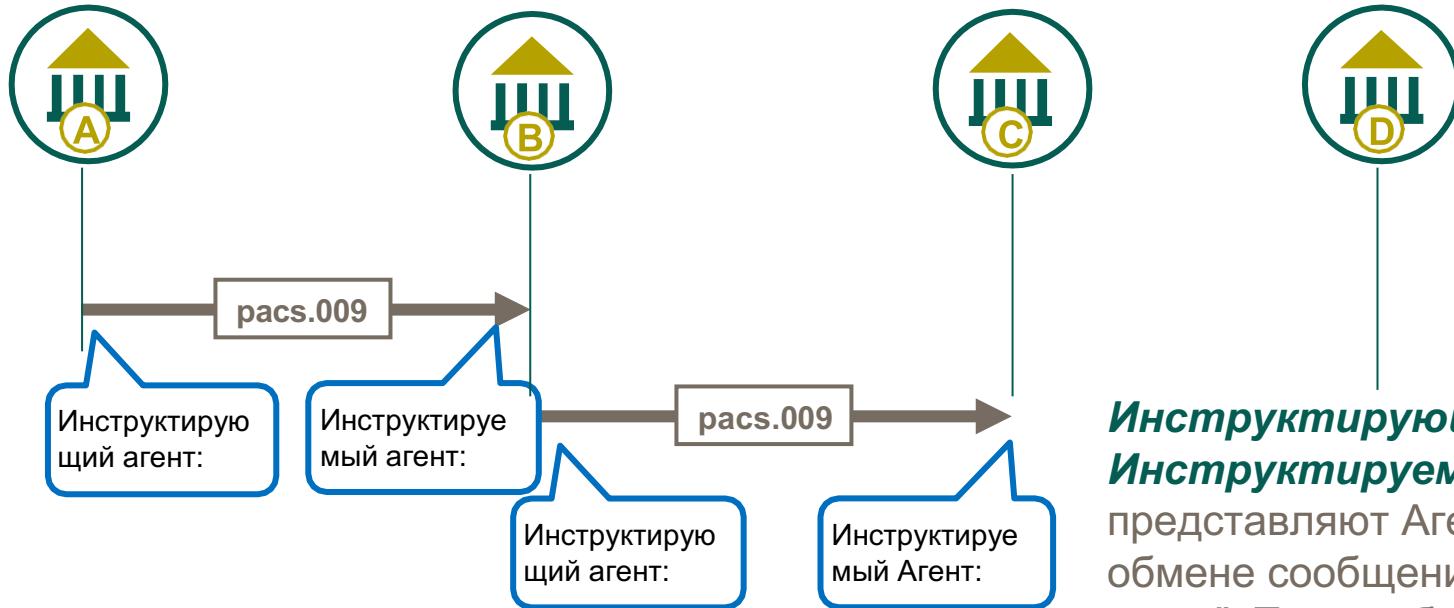
## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО – Приоритет Расчетов, Указание времени и

- **CLS Время** время, в течение которого сумма должна быть зачислена в CLS Bank
- **До Времени** время, до которого платеж может быть произведен
- **Время с** - время, начиная с которого платеж может быть произведен
- **Время отклонения - время**, начиная с которого платеж должен быть произведен (во избежание отклонения)

Информация о Транзакции  
Кредитового Перевода



## pacs.009 (COV) Кредитовый Перевод ФО – Инструктируемые и Агенты



### *Инструктирующий агент* и *Инструктируемый Агент*

представляют Агентов, участвующих в обмене сообщениями pacs "точка-точка". Таким образом, эти роли меняются на каждом этапе оплаты.



Элементы *Инструктирующий агент* и *Инструктируемый Агент* требуются во всех сообщениях pacs и доступны только в информации о **кредитном переводе**  
Перевода

Информация о Транзакции Кредитового



## pacS.009 (COV) Кредитовый Перевод ФО – Инструктируемые и

Инструктирующий  
агент

Инструктируемый  
Агент



## pacs.009 Кредитовый перевод ФО "с покрытием" – Предыдущие

Сообщение pacs может содержать до 3 предыдущих Инструктирующих Агентов, которые представляют Агента, который ранее играл лишь динамичную роль в платеже между Агентом Плательщика и Агентом Получателя.



Min 0 – Max 1

**Предыдущий Инструктирующий Агент 1** отражает первого Агента в истории платежа между Агентом Плательщика и Предыдущим Инструктирующим агентом 2 (при наличии) и Инструктирующим агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 first /INS/ вхождения в устаревшем сообщении FIN.

Min 0 – Max 1

**Предыдущий Инструктирующий Агент 1 Счет** отразил счет, между этим Агентом и предыдущим Инструктирующим агентом 2 (при наличии) или Инструктирующим агентом. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN



Min 0 – Max 1

**Предыдущий Инструктирующий Агент 2** отражает Второго Предыдущего Инструктирующего Агента между Предыдущим Инструктирующим Агентом I и Предыдущим Инструктирующим Агентом 3(там где присутствует) и Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 second /INS/ вхождения в устаревшем сообщении FIN.

Min 0 – Max 1

**Предыдущий Инструктирующий Агент 2 Счет** фиксирует счет, между этим Агентом и Предыдущим Инструктирующим Агент 2 (там, где присутствует) либо Инструктирующий Агент. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

Min 0 – Max 1

**Предыдущий Инструктирующий Агент 3** фиксирует третьего Предыдущего Инструктирующего Агента между Агентом и Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 72 третье /INS/ вхождение в устаревшем FIN



# pacs.009 Кредитовый перевод ФО "с покрытием" – Предыдущие сообщен ии

Min 0 – Max 1

**Предыдущий Инструктирующий 3 Счет** отразил счет между данным Агентом и Предыдущим Инструктирующим Агентом 2 (там, где присутствует) либо Инструктирующим Агентом. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшее сообщение FIN

278



Элементы *Агент Плательщика* и *Агент Получателя* должны присутствовать перед предыдущим  
Элемент *Инструктирующий Агент 1* может быть использовать



Информация Транзакции Кредитного  
Перевода 278

## расс.009 Кредитовый перевод ФО (COV) – Предыдущие Инструктирующие агенты и Агенты Посредники

Сообщения расс стандарта ISO 20022 содержат ряд необязательных элементов Агент, роли которых меняются на протяжении жизненного цикла платежа. **Агент Посредник** является примером этого там, где эти агенты классифицируются в числовом порядке (т.е. Агент-Посредник 1). **Предыдущий Инструктирующий Агент**, однако, является статичной ролью, которая позволяет добавлять дополнительного предыдущего Инструктирующего Агента к истории платежа.

На приведенной ниже диаграмме наглядно показано изменение роли агента на разных этапах жизненного цикла платежной транзакции.



**pacs.009 Кредитовый перевод ФО (COV) – Предыдущие Инструктирующие агенты и**  
переходят к Агентам Посредникам в цепочке потенциальных  
возвратов (см. раздел pacs.004 <sup>279</sup> для Возврата Платежей).

## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО – Агенты Посредники

Сообщение pacs может отображать до 3 Агентов Посредников, которые играют динамичную роль в платежах между Агентом Плательщика и Агентом Получателя.



Min 0 – Max 1

**Агент Посредник 1** отображает первого Агента Посредника между Агентом Плательщика и Агентом Получателя, которому Инструктируемый Агент пытается направить инструкции платежа. Этот необязательный элемент сопоставим с полем 56а.



Min 0 – Max 1

**Агент Посредник 2** отображает второго Агента Посредника между Агентом Посредником 1 и Агентом Получателя. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.



Min 0 – Max 1

**Агент Посредник 3** отображает третьего Агента Посредника между Агентом Посредником 2 и Агентом Получателя.. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.

Min 0 – Max 1

Учетная запись **Агент Посредник 3 Счет** отражает счет данного Агента Посредника у Агента Посредника 2. Этот необязательный элемент не имеет сопоставимого поля в устаревшем сообщении FIN.



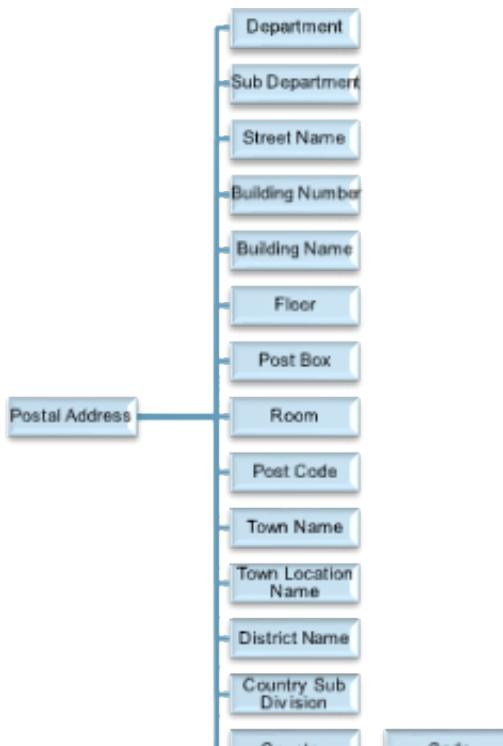
## **pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО – Агенты Посредники**

*Элемент Агент 18 может использоваться*

## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Плательщик

Сообщения pacs описывают Агента со счета которого списываются средства для транзакции, как **Плательщика**.  
Суб-элемент **Плательщик**

Элементы описывают **Плательщика** более подробно.



Идентификатор юридического лица ФО

**LEI**

Имя, под которым известен Агент

**Имя**

Информация, используемая для идентификации Плательщика по идентификатору клиринговой системы.

BIC который идентифицирует Плательщика

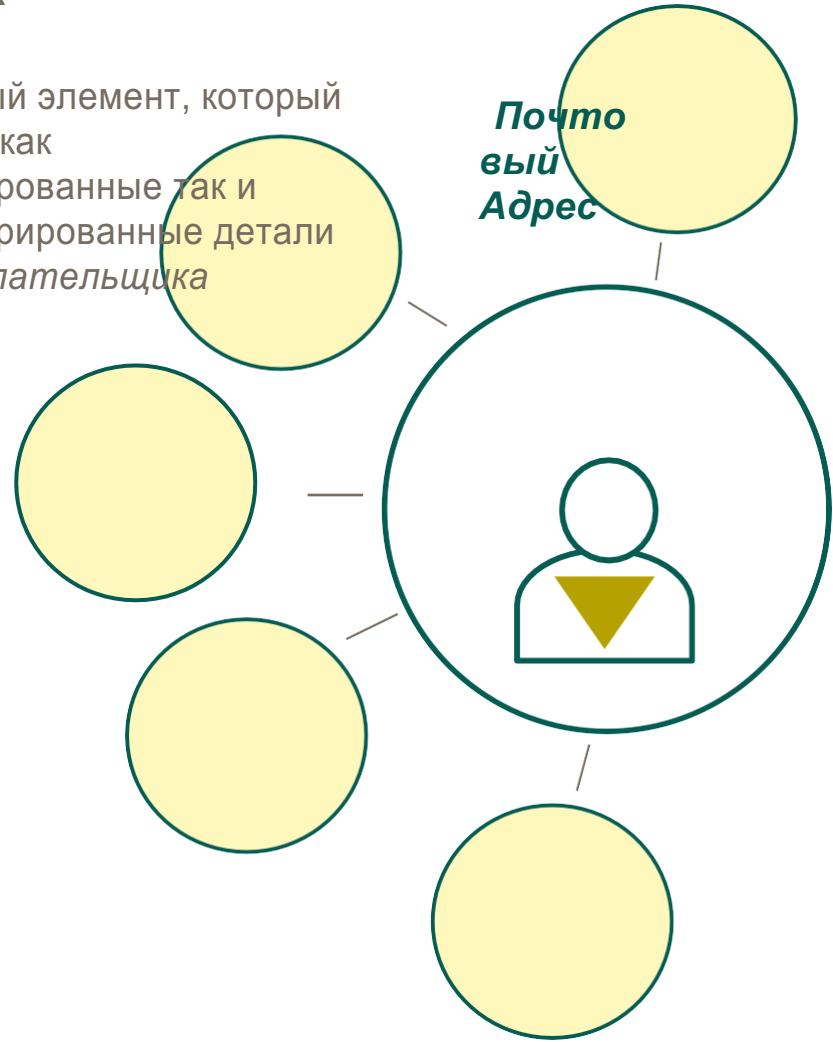
**BICFI**

**Плательщика**

Информация о транзакции Кредитового перевода

## pacS.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Плательщик

Вложенный элемент, который отражает как структурированные так и неструктурированные детали адреса Плательщика



## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Счет плательщика

Min 0 – Max 1

**Счет Плательщика** pacs.009 используется для отражения информации о счете, для которой дебетовая запись применяется/была применена ко счету Плательщика, которая также отражается в Выписке по счету.

В элементе **Счет Плательщика** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.



Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией Обслуживающей

Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенное Агентом Плательщика (Организацией, обслуживающей счет).

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при

использовании pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Счет плательщика



pacs.009 Плательщик является ФО, поэтому вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли будут использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

## pacS.009 (ADV) Кредитовый Перевод ФО – Агент Плательщика и Агент Получателя

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

**Агент Плательщика** и **Агент Получателя** являются статичными ролями в Кредитовом Клиентском Переводе от ФО к ФО pacS.009. Этот агент поддерживает отношения со своими клиентами, the **Плательщиком** и **Получателем**. Однако, в отличие от pacS.008, Агент Плательщика и Агент Получателя являются необязательными, которые охватывают сценарий, в котором Плательщик и Получатель (как



ФО) поддерживают прямые отношения по счетам Ностро/Востро.



Примечание: Когда **Плательщик** и **Получатель** поддерживают отношения с одним и тем же контрагентом-посредником. Рекомендуется, чтобы этот Агент был зафиксирован в элементе **Агент Получателя** для согласования с переводом из устаревшего сообщения МТ.

# pacS.009 (ADV) Кредитовый Перевод ФО – Агент Плательщика и Агент Получателя

Плательщика

Агент Получателя



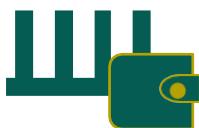
# pacs.009 (COV) Кредитовый Перевод ФО – Счет агента Плательщика и Получателя

## Счет Агента

Min 0 – Max 1

Элементы pacs.008 **Счет Агента Плательщика** и **Счет Агента Получателя** используются для сбора информации о счете, относящейся к этим Агентам. Суть этого элемента подразумевает наличие Агента или Агента между Агентом Плательщика и Агентом Получателя в платежной транзакции.

В элементах **Счет Агента Получателя** и **Счет Агента Получателя** используется множество вложенных элементов для отображения информации, относящейся ко счету.



Min 1 – Max 1

### Идентификация

Агента Получателя

Организации, обслуживающей Счет)

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для

Min 0 – Max 1

идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное Агентом Получателя  
(Учреждением, обслуживающим счет).

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например,  
адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный  
элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или

идентифицирует счет обслуживающий в у

**pacs.009 (COV) Кредитовый Перевод ФО – Счет агента Плательщика и Получателя**  
проприетарного кода которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.  
и **Идентификации**,



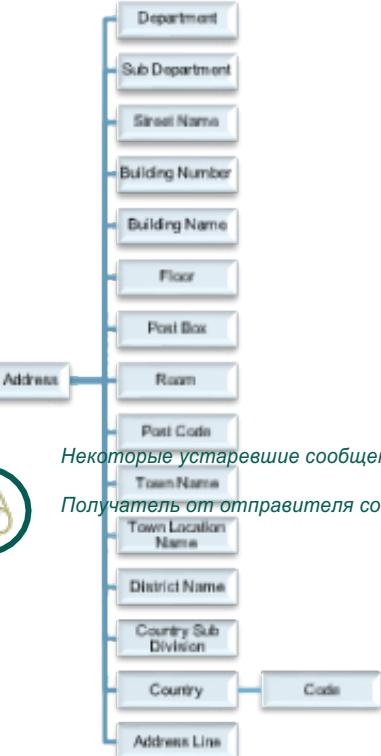
Агент Плательщика и Агент Получателя являются ФО, поэтому  
вложенные элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли  
будут использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

# pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Получатель

Сообщения pacs стандарта ISO 20022 Агента счет которого используется для зачисления для транзакции, как **Получателя**.  
суб-элемент **Получатель**

описывают **Получателя** более подробно.



Информация, используемая для идентификации  
Плательщика по идентификатору клиринговой  
системы.

Идентификатор юридического лица ФО

Имя, под которым известен Агент

Вложенный элемент, который отражает как  
структуренные так и неструктурные детали  
адреса Плательщика

BIC который идентифицирует  
Получателя

*Id Участника  
Клиринговой  
системы*

LEI

Имя

Получателя

Почтовый  
Адрес

Информация Транзакции Кредитового Перевода  
Получателя  
285

## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Счет Получателя

Min 0 – Max 1

**Счет Получателя** pacs.009 используется для сбора информации о счете, для которой предполагается применить запись по кредиту ко счету Получателя, которая также отражается в Выписке по их счету.

В элементе **Счет Получателя** используется множество вложенных элементов для отражения информации о счете.



Min 1 – Max 1

### Идентификация

Агента Получателя

Организации, обслуживающей Счет)

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для

Min 0 – Max 1

идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Имя** идентифицирует наименование счета, присвоенное Агентом Получателя  
(Учреждением, обслуживающим счет).

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.

идентифицирует счет обслуживающий в у

## pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Счет Получателя



pacs.009 Получатель является ФО, поэтому  
элементы **Наименование** и **Прокси** вряд ли будут  
использоваться.

Информация о Транзакции Кредитового  
Перевода

## pacs.009 (COV) Кредитовый Перевод ФО –Инструкция для Элементов

**Инструкция для Следующего Агента** и **Инструкция для Агента Получателя** в элементах pacs.009 Кредитового Перевода ФО в необязательном порядке содержит информацию, относящуюся к обработке платежа для этих Агентов.



Min 0 – Max 2

Элемент **Инструкция для Агента Получателя** предоставляет кратность до 2 вхождений информацию. Этот элемент позволяет:

- использование 2 встроенных **кодов** для описания инструкции
- *информация об инструкции* свободном формате
- либо использование и того, и другого, когда свободный формат дополняет код.

Использование этого элемента может быть согласовано на **двусторонней** основе с Агентом Получателя. Он должен передаваться на протяжении всего жизненного цикла транзакции до тех пор, пока платеж не поступит к Агенту Получателя.



Min 0 – Max 6

Элемент **Инструкция для Следующего Агента** предоставляет кратность до 6 вхождений. Этот элемент ограничен *информацией об инструкции* в свободном формате в CBPR+.

Элемент используется чтобы предоставить инструкцию следующему Агенту (который может не быть Агентом Получателя)

- Получателя для Агента
- Инструкция для Следующего



# расс.009 (COV) Кредитовый Перевод ФО –Инструкция для Элементов

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

# pacs.009 (COV) Кредитовый перевод ФО - Назначение

Min 0 – Max 1

Элементы **Назначение** в pacs.009 отражают назначение

платежной транзакции которая может использовать либо внешний ISO **Код причины** либо проприетарный код.

Цель используется для определения характера платежа, например

следует путать с нормативными кодами отчетности, представленными в pacs.008.

Оплата торговых расчетов **CORT**, сборы за отмену **CFEE** и т.д. и не

Набор кодов внешнего назначения классифицируется по назначению, например коммерческому, для которого каждый из многочисленных кодов в классификации описывается Наименованием и Определением.

Пример:

OTCD классифицируется в рамках категории обеспечения, при этом *название внебиржевых деривативов (OCT derivatives)* описывается как *Ленежное обеспечение, относящееся к внебиржевым деривативам (OCT)* - в целом, например, к контрактам, которые торгуются и обсуждаются частным образом.

*Назначение категории* также отражает назначение , которое, в отличие от *назначения*, менее детализировано, но может инициировать специальную обработку, например, Код назначения категории SECU "Ценные бумаги" может инициировать *отчет о статусе платежа pacs.002*, чтобы предоставить обновленную информацию о ходе платежа предыдущему агенту.

Информация о Транзакции Кредитового Перевода

Назначение



## pacs.009 (COV) Информация о Кредитовом переводе ФО – Информация о

Необязательный элемент **Информации о переводе** в pacs.009 COV вложен для предоставления **Неструктурированной информации**, относящейся к платежу.



Min 0 – Max 1

**Информация о переводе** позволяет сопоставить/выверить запись о том, что платеж предполагается рассчитать

Min 0 – Max 1

**Неструктурированный** суб-элемент фиксирует *Информацию о переводе* в свободном формате, которая в CBPR+ ограничена 140 символами для обеспечения обратной совместимости с устаревшим сообщением MT во время совместного использования.



Примечание: Информация о денежном переводе pacs.008 записывается в pacs.009 COV в рамках **базового элемента "Кредитовый перевод клиента"**, **"Информация о переводе"**.

**Информация о Переводе** в pacs.009 COV предназначена для **Получателя** этого сообщение (часто Агента Получателя в pacs.008), поскольку эта информация отсутствует в pacs.008, маловероятно, что информация о денежном переводе в pacs.009 COV будет использована.

# pacS.009 (COV) Информация о Кредитовом переводе ФО – Информация о

Информация о транзакции Кредитового перевода'

Информация о Переводе

Неструктурированный

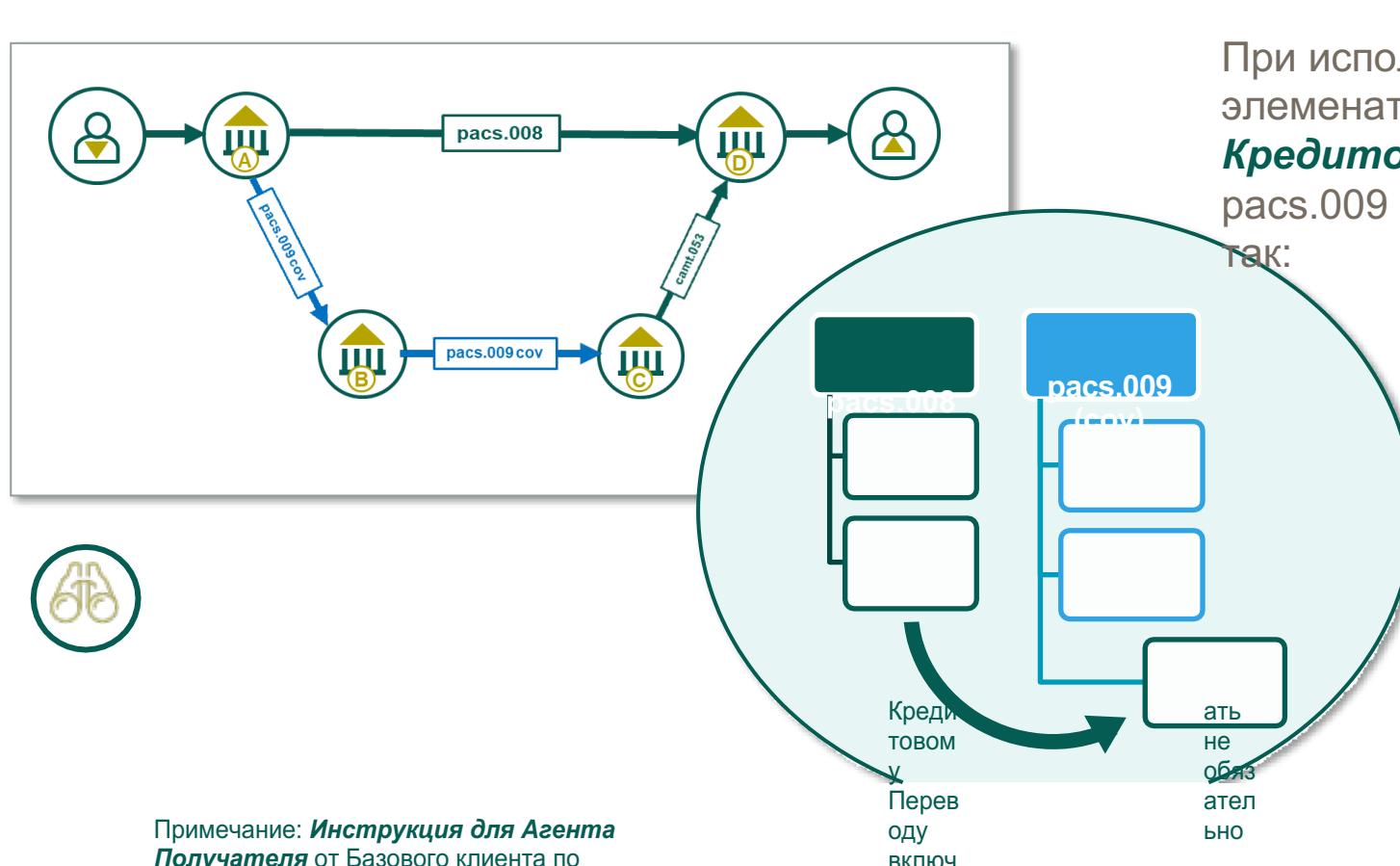


# Pacs.009 (COV) Перевод кредита финансового учреждения – Базовое

## Перевод

Элемент **Базовый Клиентский Кредитовый Перевод** используется, когда pacs.009 Кредитовый Перевод

Финансовой Организации используется для покрытия pacs.008 Клиентский Кредитовый Перевод от ФО к ФО Информация, содержащаяся в этом вложенном элементе, напрямую относится к информации, которой обмениваются Инструктирующий Агент и Инструктируемый Агент Клиентского Кредитового Перевода pacs.008 ФО к ФО, и может быть сопоставлена с Последовательностью В MT 202 COV.



Min 1 – Max 1

При использовании вложенного  
элемента **Базовый Клиентский  
Кредитовый Перевод** как части  
pacs.009 сообщения покрытия выглядит  
так:

- **Плательщик** Min 1 – Max 1
- **а** Min 1 – Max 1
- **Агент** Min 1 – Max 1
- **Плательщик** Min 1 – Max 1
- **а** Min 1 – Max 1
- **Агент** Min 1 – Max 1
- **Получателя** Min 1 – Max 1
- **Получателя** Min 1 – Max 1

Группа  
Заголовок

Кредитового  
Информация Транзакции Перевода

# Pacs 009 (COV) Перевод кредита финансового учреждения – Базовое

Группа  
Заголовок

все  
обязательн  
ые  
элементы.

Кредитового  
Информация Транзакции Перевода

Базовое Зачисление Клиента (Credit)  
Перевод



# Список вариантов использования

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные референсы, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной

## **Способ "с покрытием" платежей ФО**

Пример использования стр.9.2.1 - Кредитовый Клиентский Перевод высокого уровня (pacs.008), осуществленный с использованием метода покрытия (pacs.009 COV)

Пример использования стр.9.2.2 - Кредитовый Клиентский Перевод высокого уровня (pacs.008), осуществляемый с использованием метода покрытия (pacs.009 COV) через инфраструктуру платежного рынка

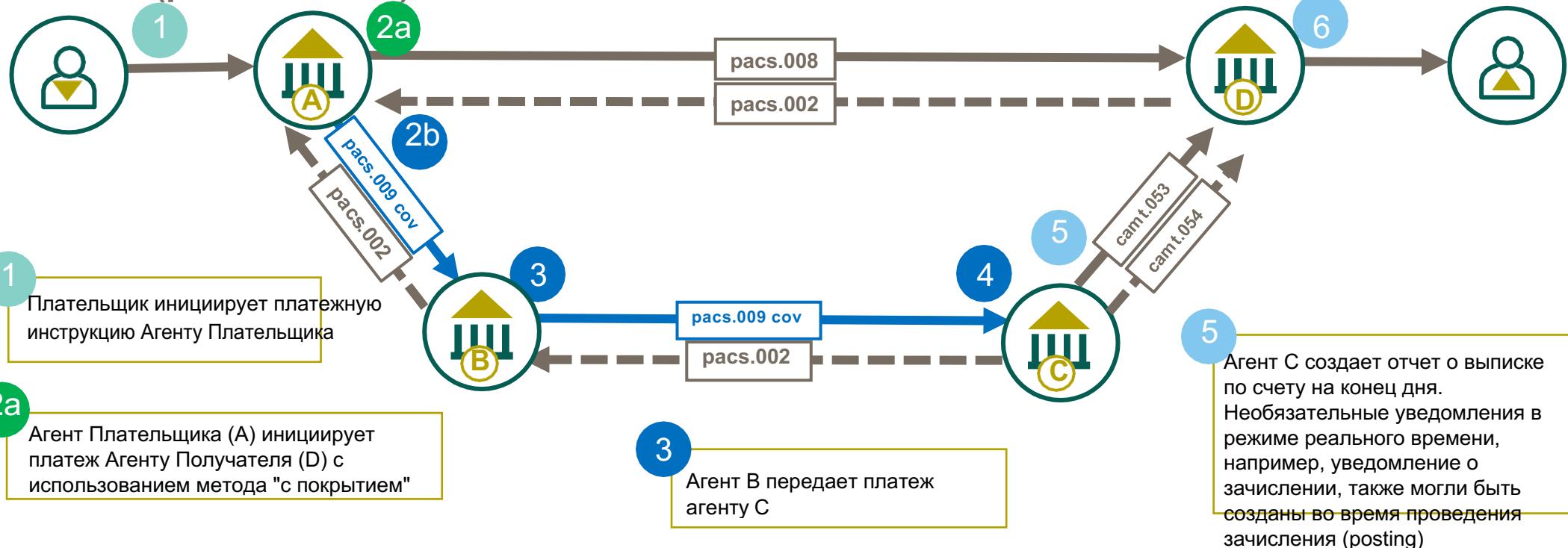
Пример использования стр.9.2.3 - Кредитовый Клиентский Перевод высокого уровня (pacs.008), осуществленный с использованием метода покрытия (pacs.009 COV), при использовании некорректного посредника

Пример использования, стр.9.2.4 - Кредитовый Клиентский Перевод высокого уровня из ФО в ФО включал последовательный этап в метод покрытия (pacs.009 COV)

Пример использования, стр.9.2.5 - Кредитовый Клиентский Перевод высокого уровня из ФО в ФО включал последовательный этап ввода и вывода из метода покрытия (pacs.009 COV) Пример использования, стр.9.2.6 - Кредитовый Клиентский Перевод высокого уровня из ФО в ФО включал последовательный этап вывода из метода покрытия. метод покрытия (pacs.009 COV)

# Кредитовый Клиентский Перевод (pacs.008), осуществленный с способом (pacs.009 COV)

Пример



## Кредитовый Клиентский Перевод (pacs.008), осуществленный с

Пример

2b

Параллельно Агент Плательщика (A) инициирует платеж "с покрытием" для зачисления на счет Агента (D), который становится Получателем платежа "с покрытием" (pacs.009 cov). Роль агента A также меняется при оплате с покрытием, когда он становится Плательщиком, в

4

Агент C получает платеж и зачисляет средства на счет агента D в качестве Получателя

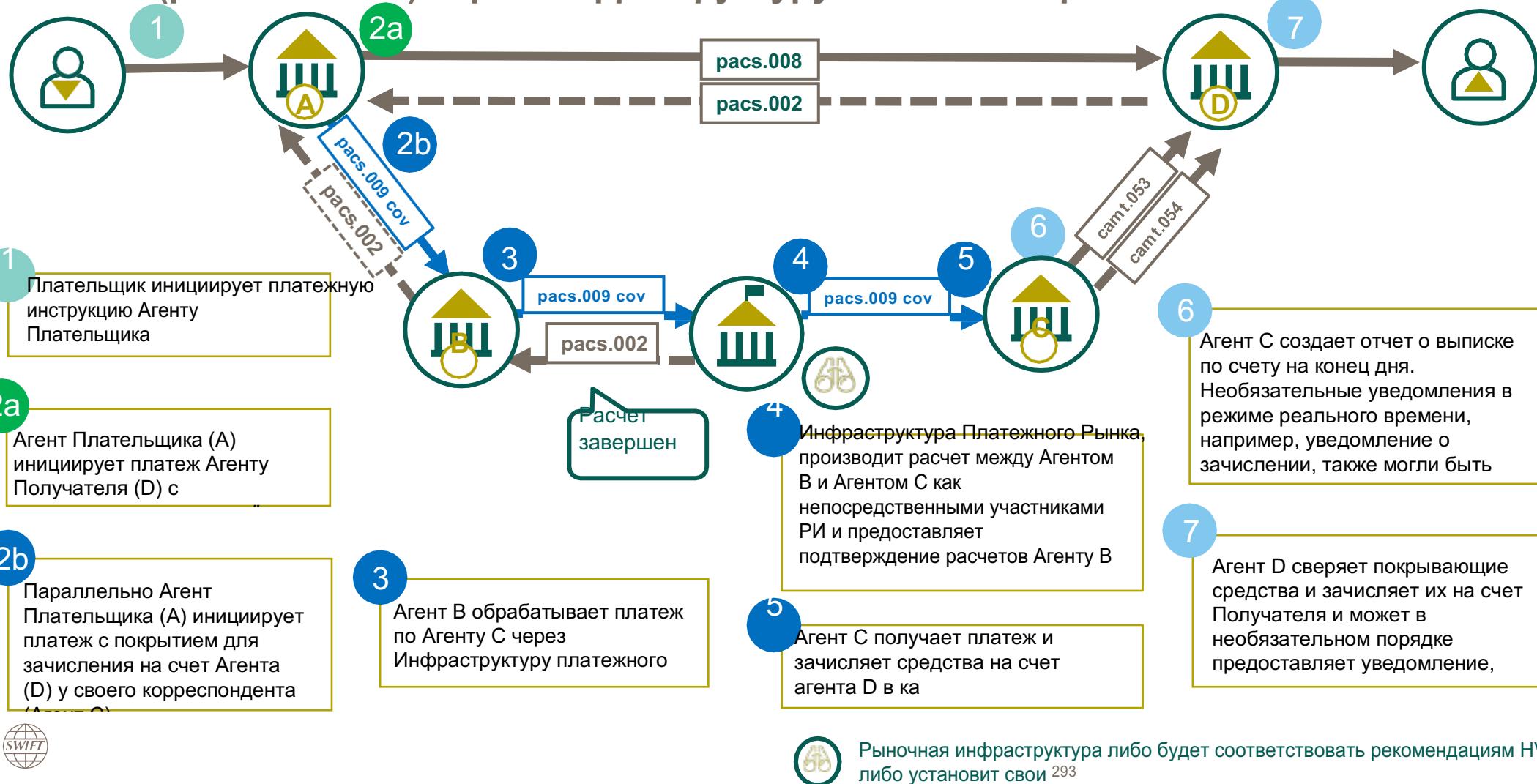
6

Агент D сверяет покрывающие средства и зачисляет их на счет Получателя и может в необязательном порядке предоставляет уведомление,



# Кредитовый перевод клиента ФО (pacs.008), осуществленный с способом (pacs.009 COV) через инфраструктуру платежного рынка

Пример



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит свои <sup>293</sup>

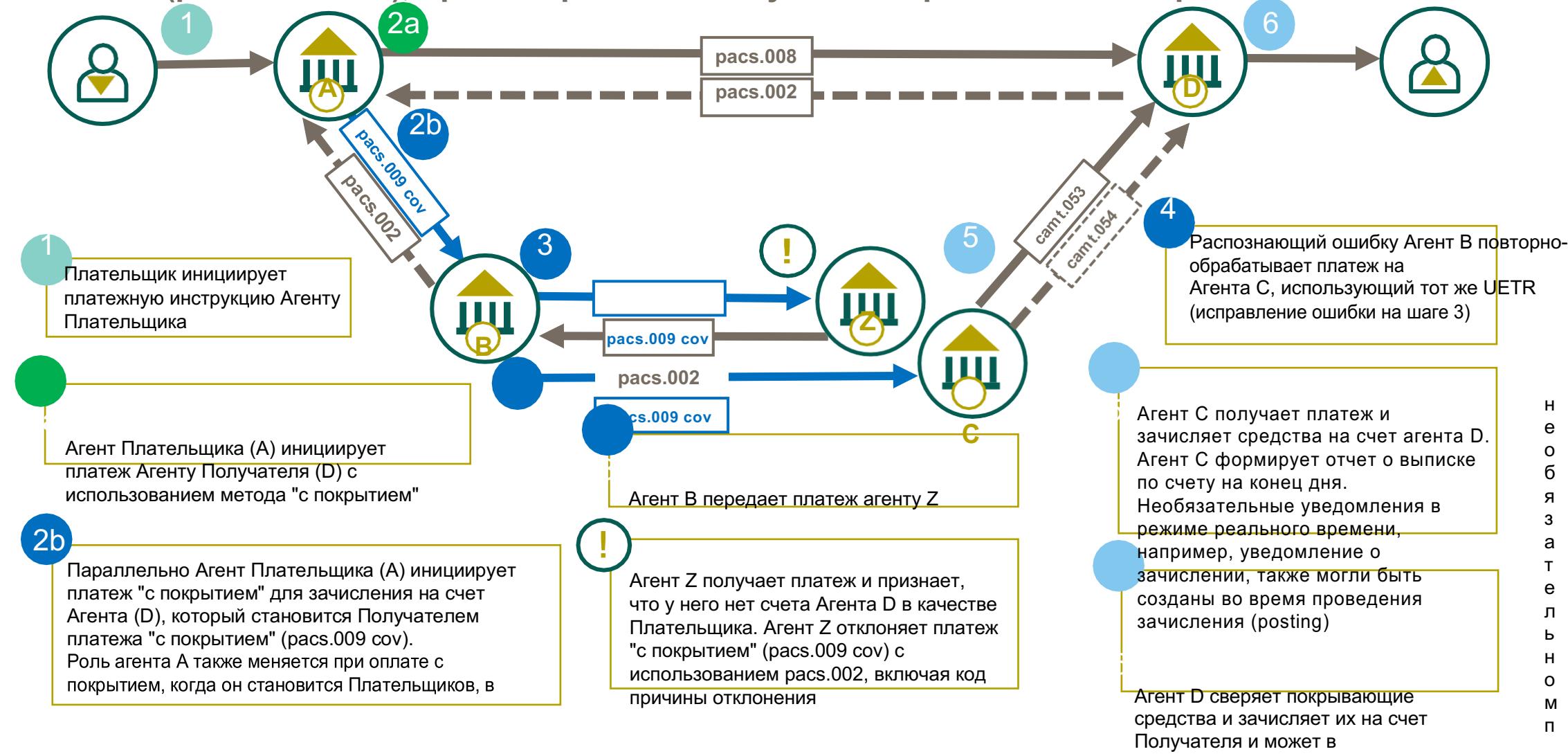
**Кредитовый перевод клиента ФО (pacS.008), осуществленный с**

**собственные рекомендации по использованию, основанные на стандарте ISO  
20022.**

**Пример**

# Кредитовый Клиентский Перевод (pacs.008), осуществленный с методом (pacs.009 COV), при котором используется неправильный посредник.

Пример



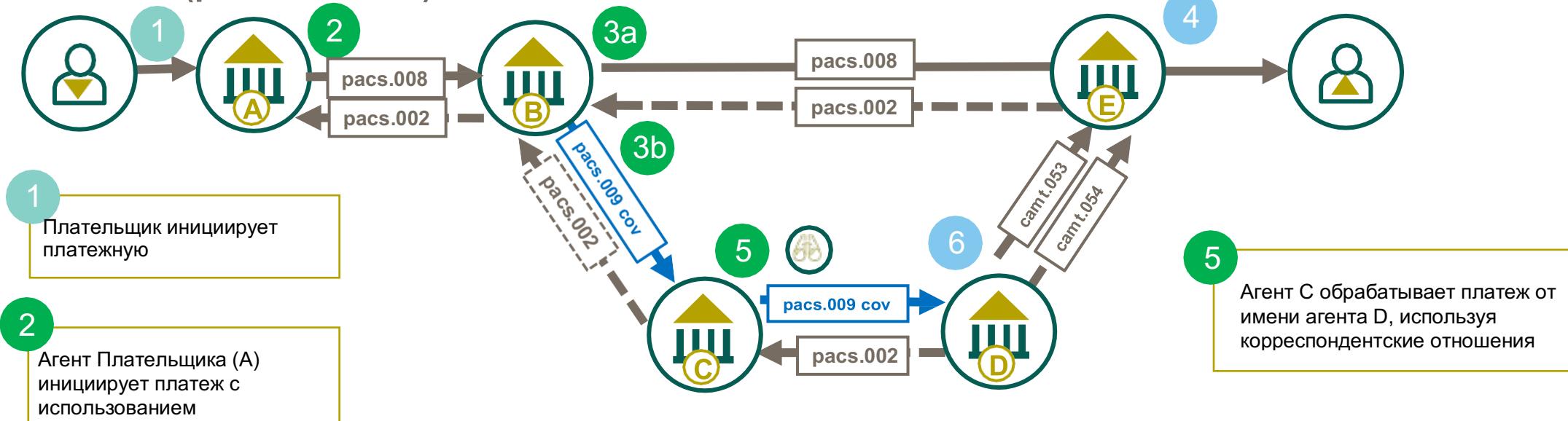
# Кредитовый Клиентский Перевод (pacS.008), осуществленный с орядке предоставить уведомление например, уведомление о зачислении.

Пример



## Клиентский Кредитовый перевод от ФО к ФО включал в себя последовательный этап в покрытие

### способ (pacs.009 COV)



3a

Агент В инициирует платеж используя метод с покрытием по отношению к Агенту Получателя (Е), отправив прямой pac8.008 Агенту Е, с которым у них есть деловые

3b

Параллельно Агент (В) инициирует платеж "с покрытием" для зачисления на счет Агента (Е) у их корреспондента (агента D)

4

Агент Е получает платежное поручение и зачисляет средства на счет Получателя и может при желании предоставить уведомление, например, уведомление о зачислении средств. В качестве альтернативы, они, возможно, предпочли

6

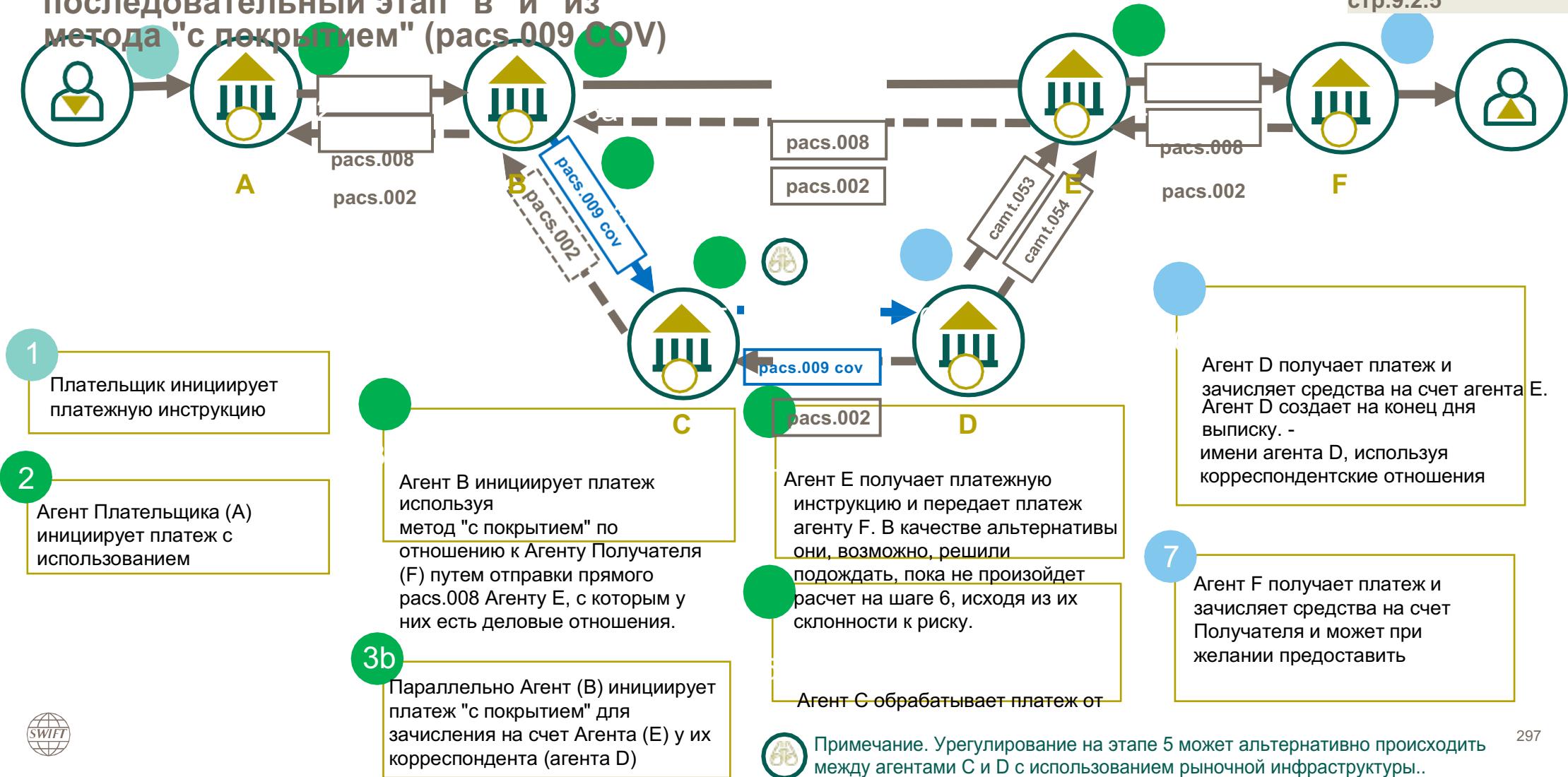
Агент D получает платеж и зачисляет средства на счет агента Е. Агент D формирует отчет о выписке по счету на конец дня. Необязательное уведомление в режиме реального времени, например, о зачислении, также могло быть



Примечание. Урегулирование на этапе 5 может альтернативно происходить между агентами С и D с использованием рыночной инфраструктуры..

# Клиентский Кредитовый перевод от ФО к ФО включал в себя последовательный этап "в" и "из" метода "с покрытием" (pacs.009 cov)

Пример использования,  
стр.9.2.5



Необязательное уведомление в режиме реального времени, например, о зачислении, также могло быть создано во время проведения оплаты (time of credit posting)



Примечание. Урегулирование на этапе 5 может альтернативно происходить между агентами С и D с использованием рыночной инфраструктуры..

# Клиентский Кредитовый перевод от ФО к ФО включал в себя метод "с покрытием" (pacs.009 COV)

Пример



Примечание. Расчет на этапе 5 может альтернативно происходить между агентами С и D с использованием рыночной инфраструктуры..

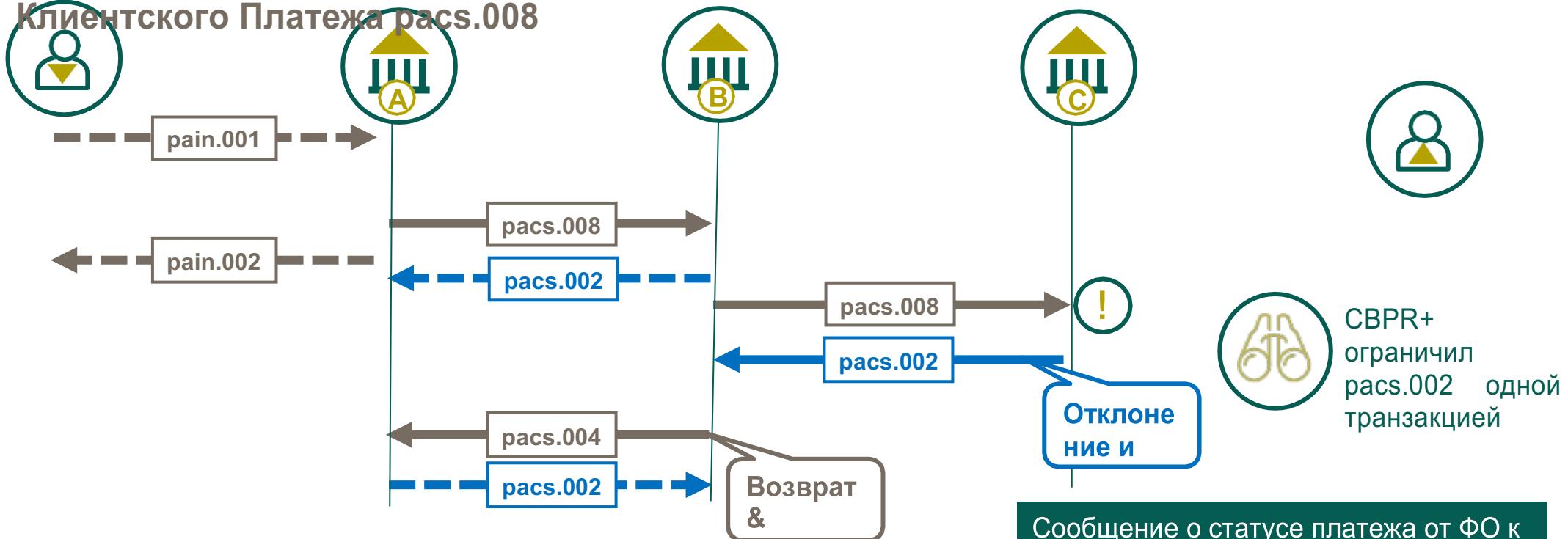
# Отчет о статусе платежа от ФО к ФО

## pacs.002 Отчет о состоянии платежа



Сообщение о статусе платежа от ФО к ФО направляется инструктируемым агентом предыдущей стороне в цепочке платежа. Он используется для информирования этой стороны о положительном или отрицательном статусе инструкции. Он также используется для сообщения о

**Пример потока сообщений , возникающего в  
результате клиентского от ФО к ФО  
Клиентского Платежа pacs.008**



Сообщение о статусе платежа от ФО к ФО отправляется инструктируемым агентом предыдущей стороне в платежной цепочке. Он используется для информирования этой стороны о положительном или отрицательном статусе инструкции. Он также



Список кодов, представляющих  
*статус платежной транзакции*,  
является частью списка внешних  
кодов ISO 20022

# Заголовок группы



## pacs.002 Идентификация сообщения

Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, расположенный в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для Сообщений Платежного Клиринга и Расчетов (pacs) Идентификация сообщения не имеет точного эквивалента в стандарте MT. Однако Референс Отправителя (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pacs содержит одну транзакцию.

Заголовок группы

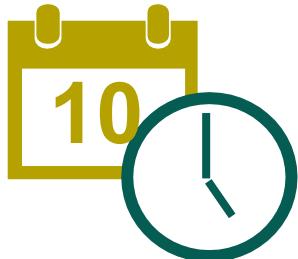
Идентификация сообщения



## pacS.002 Дата и время

Min 1 – Max 1

**Дата создания** фиксирует дату и время создания сообщение.



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## pacS.002 Дата и время

Заголовок группы

Дата и время



# Информация Транзакции и Статус



## pacs.002 - Исходная информация о группе

Min 1 – Max 1

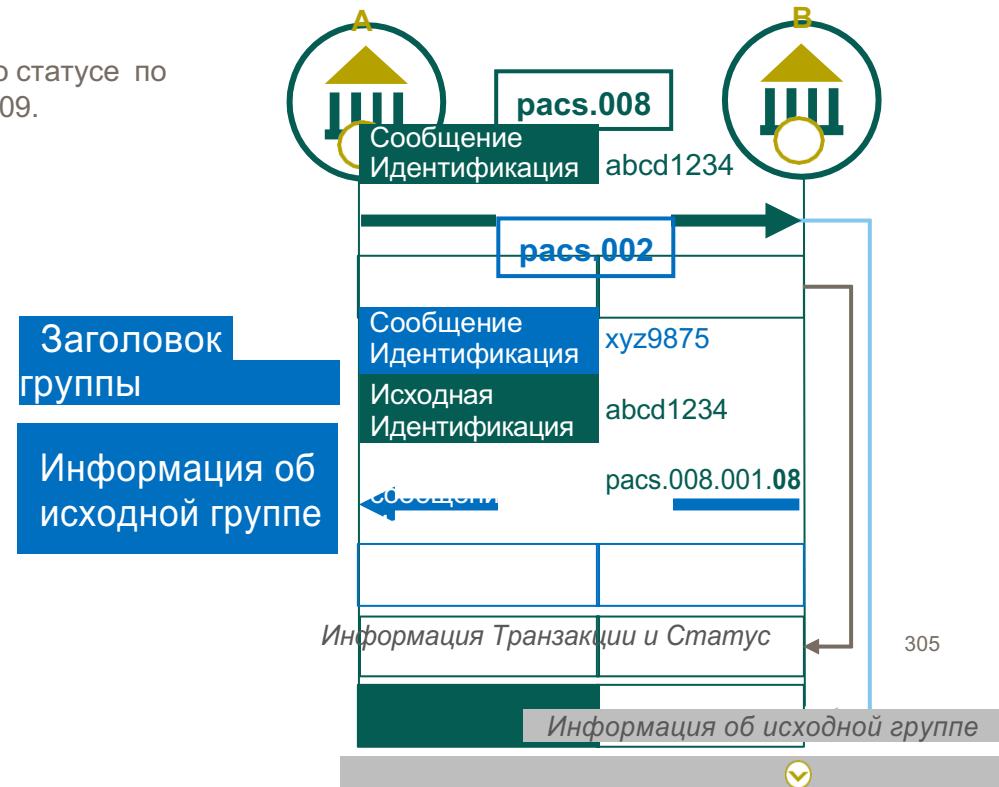
Отчет о статусе платежа pacs.002 FI to FI использует элементы **исходной информации о группе** для получения идентификатора сообщения и названия сообщения базового платежа, к которому относится отчет о статусе платежа. Обязательный элемент **Идентификация Исходного Сообщения** содержит референс "точка-точка", а обязательный элемент **Идентификация Исходного Имени Сообщения** содержит название сообщения о базовом платеже, о котором сообщается в отчете. Опционально можно отразить **Исходные Дату и Время создания**.

Пример:

**Идентификация имени исходного сообщения** "pacs.008.001.08" подтверждает отчет о статусе по pacs.008. Где "pacs.009.001.08" подтверждает, что отчет о статусе относится к pacs.009.



Примечание: xx в руководстве по использованию CBPR+ представляет версию полученного сообщения, например pacs.008.001.08



## pacS.002 - Исходные элементы

Отчет о статусе платежа pacS.002 *FI to FI* также использует ряд других **исходных** элементов в **Информации о транзакции и статусе** для сбора информации из базового платежа, к которому относится Отчет о статусе платежа.



Обязательный элемент (в дополнение к *идентификации исходного сообщения* и *идентификации имени исходного сообщения*, описанной на предыдущей странице) включает:

**Исходную Сквозную  
Идентификацию Исходный  
UETR**

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1

Необязательно **Оригинальная идентификация транзакции и  
оригинал**

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Также может быть использована идентификация инструкции. Эти исходные элементы позволяют **инструктируемому Агенту** в отчете о статусе платежа pacS.002 связать статус платежа с платежом, который они первоначально отправили.



# Отчет о статусе платежей pacs.002 FI to FI – Информация о статусе транзакции и причине

Отчет о статусе транзакции pacs.002 FI to FI Payment Status использует внешний список кодов статуса платежной транзакции ISO для предоставления обновления статуса ранее полученного сообщения pacs. Элемент статуса транзакции, возможно, является наиболее значимой/основной частью pacs.002 и при желании может дополнительно дополняться **информацией о причине статуса**.

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max 1



Вложенный **Информация о Причине Статуса**" отражает опциональную информацию о: **Инициатор** – сторона, которая выдает статус. Как правило, Инструктирующий Агент pain.002 и, следовательно, Инициатор не обязательен.

**Причина** – которая использует либо код причины внешнего состояния ISO, либо проприетарную причину. Например, **AC04** "Номер Закрытого Счета" будет дополнять статус транзакции RJCT (Отклонить).

**Дополнительная информация** – текстовый элемент для предоставления дополнительной информации о причине состояния, необходимой в тех случаях, когда код **Причины** является описательным



Примечание: Там, где используется код **Статуса транзакции RJCT** (Отклонить), должен быть указан код **Причины**.

На следующих двух слайдах вы увидите:

- Код, относящийся к статусам платежей CBPR+, описание кодов и высокоуровневый вариант использования.
- Логический порядок, в котором эти коды могут использоваться в одном или нескольких обновлениях отчета о

# Отчет о статусе платежей racs.002 FI to FI – Информация о статусе транзакции и причине статусе платежа.



Информация Транзакции и Статус

Статус транзакции

307

Информация об исходной группе

# pacs.002 - Код статуса платежной транзакции

Определения и высокоуровневые варианты использования

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
ACCC	AcceptedSettlementCompleted (Принято Расчет Завершен)	Расчет на счеток Получателя завершен.	Отправлено <b>Агенту Получателя</b> для подтверждения расчета на счете получателя
ACCP	AcceptedCustomerProfile (Принятый пользовательский профиль)	Предыдущая проверка технической валидации прошла успешно. Проверка клиентского профиля также прошла успешно	Направляется <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке для подтверждения принятия предшествующего технической валидации.
ACFC	AcceptedFundsChecked (Принято Средства Проверены)	Предшествующая проверка технической валидации и профиля клиента была успешной, и автоматическая проверка средств была положительной.	Направляется <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке для подтверждения принятия предшествующего профиля w как положительный, и автоматическая проверка средств w как положительная.
ACIS	AcceptedandChequeIssued (Принято ВыпущенЧек)	Платежное поручение о выдаче чека было принято, и чек был выдан, но еще не внесен на счет или не обналичен.	Отправлено <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке для подтверждения того, что чек был выпущен в соответствии с запросом.
ACSC	AcceptedSettlementCompleted (Принято Расчет Завершен)	Расчет завершен.	Отправлено <b>любым Агентом</b> для подтверждения оплаты этапа платежного сообщения.
ACSP	AcceptedSettlementInProcess (Принято Расчет в Процессе)	Все предыдущие проверки, такие как техническая валидация и проверка клиента прошли успешно, и, следовательно, инициация платежа была принята к исполнению.	Отправлено <b>любым Агентом</b> на адрес для подтверждения того, что платеж принят, после чего технические проверки успешно завершены.
ACTC	AcceptedTechnicalValidation (Принятая Техническая Валидация)	Аутентификация и синтаксическая и семантическая проверка прошли успешно	Отправлено <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке предыдущему агенту для подтверждения того, что платеж принят после успешного завершения технических проверок.
ACWC	AcceptedWithChange (Принято с Изменениями)	Инструкция принята, но будут внесены изменения, такие как дата или не отправленный денежный перевод.	Отправлено <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке предыдущему агенту для подтверждения того, что платеж принят после внесения изменений.
ACWP	AcceptedWithoutPosting (Принято без размещения?)	Платежная инструкция включенная в Кредитовый перевод принята без внесения на счет получателя клиента (posted)	Отправлено <b>Агентом Получателем</b> предыдущему Агенту для подтверждения принятия платежа без расчета на счете получателя,
CPUC	CashPickedUpBy Creditor (Наличные забраны Получателем)	Наличные были забраны Получателем.	Отправлено <b>Агентом Получателем</b> предыдущему Агенту для подтверждения того, что денежные средства были забраны Получателем,
PDNG	Ожидается (на рассмотрении)	Инициация платежа или отдельная транзакция, включенная в инициацию платежа, находится на рассмотрении. Будут выполнены дальнейшие проверки и обновление статуса.	Отправлено <b>любым Агентом</b> в платежной цепочке предыдущему агенту в качестве промежуточного статуса, при котором выполняются другие проверки.
RCVD	Получено	Инициирование платежа было получено принимающим агентом.	Направляется <b>Любым Агентом</b> предыдущему Агенту в качестве подтверждения того, что платежный шлюз получил запрос на ИККП.

## pacs.002 - Код статуса платежной транзакции

RJCT

Отклонено

Инициация платежа или отдельная транзакция, включенная в инициацию платежа была отклонена.

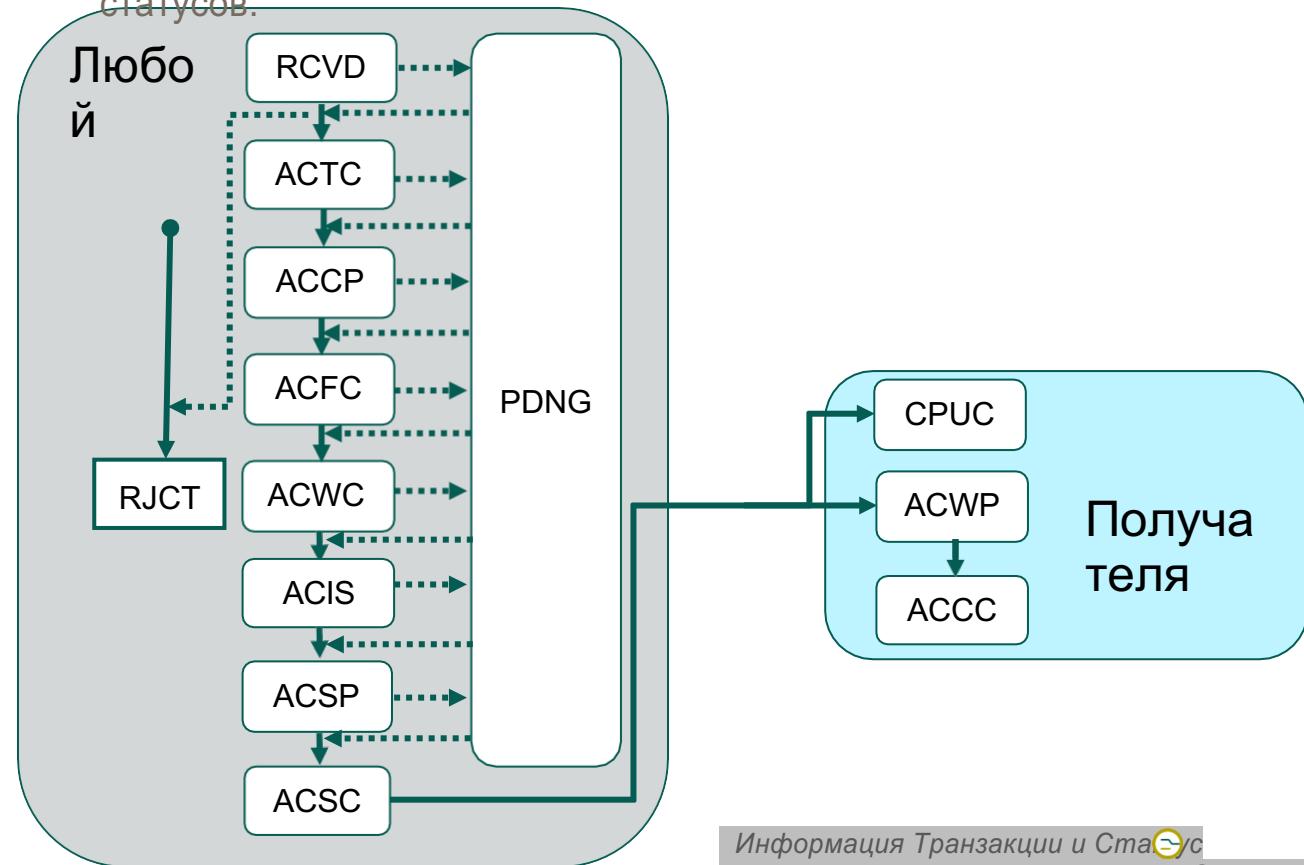
Отправлено **любым Агентом** для информирования предыдущего агента о том, что их клиентский Кредитовый Перевод был отклонен.

# Статус платежной транзакции – Высокоуровневый

pacs.002

Элемент статуса платежной транзакции pacs.002 облегчает отправку обновлений предыдущему агенту об изменениях статуса платежа. Такие информационные сообщения о статусе (pacs.002), за исключением **кода отклонения RJCT**, который **является обязательным в CBPR+**, согласовываются на двусторонней основе, где проинструктированный агент может использовать различные статусы транзакций на разных этапах обработки платежа.

Эта диаграмма иллюстрирует логический порядок, в котором эти коды могут использоваться во время обработки сообщения Платежного Клиринга и Расчетов (pacs), и роль Агента в предоставлении этих статусов.



# pacs.002 - Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
AC01	Неправильный номер счета/IncorrectAccountNumber	Формат указанного номера счета неверен или учетная запись номер отсутствует	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если указан неверный номер расчетного счета
AC02	Недействительный номер счета Плательщика/InvalidDebtorAccountNumber	Номер счета плательщика недействителен или отсутствует	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если номер счета должника является неполным
AC04	Номер закрытого счета/ClosedAccountNumber	Указанный номер счета был закрыт в банке бухгалтерские книги	Отправляется <b>агентом кредитора</b> , когда номер счета кредитора закрыт
AC06	Заблокированный аккаунт	Указанный счет заблокирован, что запрещает проводку транзакций по нему.	Отправлено <b>Агентом Получателя</b> , когда счет Получателя заблокирован для "записи" (blocked from posting) кредитовые проводки Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда расчетный счет заблокирован
AC07	НомерЗакрытоСчетаПолучателя (ClosedCreditorAccountNumber)	Номер счета Получателя закрыт	Отправлено <b>Агентом Получателя</b> , когда номер счета Получателя закрыт. CBPRplus рекомендует использовать AC04, но поддерживает AC07 для обеспечения взаимодействия с другими системами клиринга.
AC13	InvalidDebtorAccountType/Недействительный тип счета Плательщика	Тип счета Плательщика отсутствует или недействителен	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если элемент типа счета Плательщика неверен
AGNT	Некорректный агент/IncorrectAgent	Агент в платежном потоке указан неверно	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда агент в платежной транзакции имеет неправильный идентификационный элемент
AG01	Транзакция запрещена/TransactionForbidden	Транзакция запрещена для этого типа счета (ранее NoAgreement)	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда тип платежной транзакции не является разрешить редактирование для указанного счета



## pacs.002 - Коды причин отклонения

### Определения и высокоуровневые

AG07	Не удалось провести прямой дебет/UnsuccessfulDirectDebit	Списание со счета плательщика не может быть осуществлено по общей причине Значение кода может использоваться в общих целях и в качестве замены AM04, если банк плательщика не раскрывает ввиду причин приватности недостаточность средств клиенте	Отправленное <b>агентомплательщика</b> сообщение о прямом дебетовании со счета плательщика не может быть дебетован
AM02	Неразрешенная сумма/NotAllowedAmount	Конкретная сумма транзакции/сообщения превышает допустимую ед максимум	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда сумма платежа превышает допустимую сумму. Пример: клиринговая/расчетная система с верхним порогом суммы.



## pacs.002 - Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
AM03	Неразрешенная валюта/NotAllowedCurrency	Указанная сумма сообщения является валютой, не подлежащей обработке за пределами существующего соглашения	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если валюта платежа не разрешена действующим деловым соглашением
AM04	Недостаточно средств/InsufficientFunds	Количество средств, доступных для покрытия указанной суммы сообщения, недостаточно.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда нет достаточных средств для расчета платежная транзакция.
AM05	Дублирование	Платеж дублирует другой платеж	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда платеж является дубликатом. CBPRplus рекомендует использовать DUPL, но поддерживает AM05 для обеспечения взаимодействия с другими клиринговыми/расчетными системами.
AM06	Сумма слишком мала/TooLowAmount	Указанная сумма транзакции меньше согласованного минимума.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда сумма платежа ниже минимальной сумма.
AM07	Сумма заблокирована/BlockedAmount	Сумма, указанная в сообщении, была заблокирована регулирующие органы	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда сумма платежа заблокирована регулирующими органами
AM09	Некорректная сумма/WrongAmount	Полученная сумма не является согласованной или ожидаемой	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда платеж является дубликатом.
BE01	Несогласованность с конечным клиентом/InconsistentWithEndCustomer	Идентификация конечного клиента не согласуется с соответствующим номером счета (ранее CreditorConsistency).	Отправляется <b>Агентом Получателя</b> при несоответствии между идентификацией Получателя и номером счета
BE04	Не хватает адреса Получателя/MissingCreditorAddress	Указание адреса Получателя, который требуется для оплаты, отсутствует/некорректен (ранее НеверныйАдресПолучателя IncorrectCreditorAddress).	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если адрес Получателя отсутствует Отправляется <b>Агентом Получателя</b> , когда номер счета Получателя некорректный



## pacs.002 - Коды причин отклонения

### Определения и высокоуровневые

BE05	Неизвестная Инициирующая Сторона/UnrecognisedInitiatingParty	Сторона, отправившая сообщение, не распознается пользователем конечным клиентом	Направляется <b>Агентом Получателя</b> , когда иницирующая сторона неизвестна получателю
BE07	Отсутствует Адрес Плательщика/MissingDebt orAddress	Отсутствует указание адреса плательщика, требуемое для платежа.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если адрес Плательщика отсутствует или некорректный

## pacs.002 - Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
BE10	Неверная страна Плательщика/InvalidDebtorCountry	Код страны Плательщика отсутствует либо некорректный	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если код страны Плательщика отсутствует или некорректный
BE11	Некорректная Страна Получателя (InvalidCreditorCountry)	Код страны Получателя отсутствует либо некорректен	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если код страны кредитора отсутствует или некорректный
BE16	Недействительный идентификационный код Плательщика/InvalidDebtorIdentificationCode	Отсутствует идентификационный код Плательщика или Изначального Плательщика, или либо он некорректный	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда идентификация Плательщика или Начального Плательщика отсутствует или неверна
BE17	Некорректный Код Идентификации Получателя	Код идентификации Получателя или Конечного Получателя отсутствует либо некорректен	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> с указанием идентификации Получателя или Конечный Получатель отсутствует либо некорректен
CN01	Отмена авторизации/AuthorisationCancelled	Авторизация отменена.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> после получения разрешения на списание средств третьей стороной отменен или отсутствует на месте.
CNOR	Банк получателя не зарегистрирован	Банк получателя не зарегистрирован с данным BIC в Механизме Клиринга и Расчетов (CSM)	Направлено <b>Инструктируемым Агентом</b> когда Агент Получателя недостижим для Инфраструктуры Рынка (CSM) и отсутствует возможность определить нужного корреспондента
CURR	Неправильная валюта	Валюта платежа не корректная	Направлено <b>Агентом Получателя</b> , если валюта <b>Суммы межбанковского расчета</b> не совпадает с валютой счета Получателя и конвертация валюты на счете Получателя не принимается.
CUST	Запрос со стороны Клиента/RequestedByCustomer	Запрос на отмену осуществлен Плательщиком	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> по запросу Должника. CBPRplus рекомендует использовать FOCR, но поддерживает CUST для обеспечения взаимодействия с другими клиринговыми системами.



## pacs.002 - Коды причин отклонения

### Определения и высокоуровневые

DT01	Некорректная Дата/InvalidDate	Некорректная дата (то есть, дата расчета отсутствует либо некорректна)	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда дата расчета осталась в прошлом и существует соглашение об отклонении, а не о применении следующей возможной даты валютирования.
DT04	Будущая дата не поддерживается/FutureDateNot Supported	Дата в будущем не поддерживается	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда будущая дата расчета не поддерживается или представляется ошибкой, например, это последний год.



## pacs.002 - Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
DULP	Дублирование платежа/DuplicatePayment	Платеж дублирует другой платеж	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда платеж является дубликатом
ERIN	Опция ERIО не поддерживается/ERIOption NotSupported	Опция Расширенной информации о денежном переводе (ERI) не поддерживается.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> с расширенной информацией о денежном переводе ( <b>связанной Информация о денежном переводе</b> ) не поддерживается и не согласована на двусторонней/многосторонней основе
ED05	Расчет не состоялся/SettlementFailed	Расчет транзакции завершилось неудачей.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда оплата не была произведена или была приостановлена удались
FF03	Некорректный Тип Информации о Платеже	Тип Информации о Платеже отсутствует либо некорректный Использование в общих случаях, если невозможно указать уровень обслуживания или местный код инструмента	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда информация о типе платежа ( <b>приоритет инструкции, канал клиринга</b> ), предоставленная для платежа, неверна или не поддерживается.
FF04	Некорректный Код Уровня обслуживания/InvalidService LevelCode	Код уровня обслуживания отсутствует либо некорректный	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> с указанием типа платежа, информации об <b>уровне обслуживания</b> предоставляемый для платежа некорректная либо не поддерживается
FF05	Некорректный Код Локального Инструмента/InvalidLocalInstrumentCode	Код локального инструмента отсутствует либо некорректный	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> с информацией о типе платежа <b>Локально Инструмент</b> , предоставленный для оплаты, неверен или не поддерживается
FF06	Некорректный Код Категории Назначения/InvalidCategory PurposeCode	Код Категории Назначения отсутствует либо некорректный	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> с указанием <b>категории Информации о типе платежа Цель</b> , указанная для платежа, неверна или не поддерживается



## pacs.002 - Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

FF07	Некорректное назначение	Назначение отсутствует либо некорректно	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда <b>целью</b> платежа является либо отсутствует, либо неверен
FOCR	Следуя за запросом на отмену/Following Cancellation Request	Возврат который следует за запросом на отмену	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , который принял запрос на отмену платежа (camt.056) и впоследствии отклоняет нерассчитанную платежную инструкцию.
FR01	Мошенничество	Возврат вследствие мошенничества.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда платеж идентифицирован как мошеннический.
MD01	Нет назначения/NoMandate	Нет назначения	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда сообщение о прямом списании не имеет полномочий в месте.



## pacs.002 Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
MD02	Отсутствует обязательная информация/MissingMandatoryInformationIn Назначении	Информация, связанная с мандатом (mandate), требуемая схемой, отсутствует.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда отсутствует информация, требуемая схемой клиринга.
MD05	Забор не требуется/CollectionNotDue	Получатель или агент получателя не должны забирать прямой дебет	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда платеж по прямому дебету не подлежит оплате
MD07	Конечный Клиент скончался	Конечный клиент скончался	Направлено <b>Агентом Получателя</b> , когда Получатель или Конечный Получатель скончался
MS02	Не создана причина Клиента/NotSpecifiedReason Customer Generated	Причина не указана конечным Клиентом	Направлено <b>Агентом Получателя</b> , которому в данном случае дано указание Получателя отклонить, но не при этом не указана причина
MS03	Не создана причина Агента/NotSpecifiedReasonOnAgent Generated	Причина не указана агентом	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , но причина не указана
NARR	"Описательный текст"/Narrative	Причина представлена как нарративная информация в дополнительной информации причины	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , причина указана в виде описательной информации. <b>Используется только тогда, когда никакой другой код не подходит!</b> (т.е. исключительные обстоятельства)
NOAS	Ответ от клиента отсутствует/NoAnswerFrom Customer	Нет ответа от Бенефициара	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда Получатель не ответил на запрос о предоставлении дополнительной информации для зачисления платежа, например, документации по валютному контролю.



## pacs.002 Коды причин отклонения

### Определения и высокоуровневые

NOCM	Не соответствует требованиям комплаенс (более общее)	Счет клиента не соответствует требованиям комплаенса регуляторов, например FICA (в Южной Африке) либо любым другим регуляторным требованиям, что делает счет неактивным для определенного процессинга	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда счет Получателя не соответствует определенные нормативные требования.
RC01	Некорректный идентификатор банка/BankIdentifierIncorrect	Код Идентификатора Банка указанный в сообщении неправильный формат (ранее IncorrectFormatForRoutingCode ).	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда в сообщении был использован неправильный BIC платеж
RC03	Некорректный идентификатор банка Плательщика/InvalidDebtorBankIdentifier	Идентификатор банка Плательщика отсутствует либо некорректный	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если идентификация агента-должника неверна или отсутствует

# pacs.002 - Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
RC04	Некорректный идентификатор банка получателя	Идентификатор банка Получателя отсутствует либо некорректен	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , если идентификация агента получателя неверна либо отсутствует
RC08	Неверный идентификатор участника клиринговой системы/InvalidClearingSystemMemberIdentifier	Идентификатор участника клиринговой системы неверен либо отсутствует Общее использование, если невозможно счет списания или зачисления	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> с идентификацией участника клиринговой системы для агент неверен
RC11	Неверный Агент посредник/InvalidIntermediaryAgent	Агент-посредник недействителен или отсутствует	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда идентификация агента-посредника установлена некорректный
RF01	Референс Транзакции не уникален/NotUniqueTransactionReference	Референс транзакции не уникален в сообщении	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> со ссылкой на транзакцию (UETR и Идентификация инструкции) не являются уникальными
RR01	Отсутствующий счет или идентификационный номер Плательщика	Указание счета плательщика или уникальной идентификации необходимой по причинам регуляторных требований отсутствует либо некорректно	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда идентификация Плательщика или счет Плательщика отсутствует либо предоставленной информации недостаточно
RR02	Отсутствует Имя или Адрес плательщика	Указание имени и/или адреса плательщика, необходимого для требуемого согласно регуляторным требованиям либо отсутствует.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , поскольку имя или адрес должника отсутствуют или предоставленной информации недостаточно
RR03	Не хватает указания Имени либо Адреса	Указание имени и/или адреса получателя, необходимый для регуляторных требований неполон, либо отсутствует	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , поскольку имя или адрес Получателя отсутствуют, или предоставленной информации не достаточно



## pacs.002 - Коды причин отклонения

### Определения и высокоуровневые

RR04	Причина регуляторного (нормативного) характера	Причина регуляторного (нормативного) характера	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> по какой-либо неустановленной нормативной причине
RR05	Некорректная нормативная информация/RegulatoryInformationInvalid	Информация, сообщаемая регулирующими органами или Центральным банком, отсутствует, неполна или недействительна.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> с отчетной информацией, требуемой центральный банк или отчитывающийся орган отсутствует или является неполным
RR06	Налоговая информация действительна/TaxInformationInvalid	Налоговая информация отсутствует, неполна или недействительна.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> в здесь требуемая налоговая информация отсутствует, недействительна или неполна



# pacs.002 - Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
RR07	Информация о денежном переводе недействительна	Структура информации о денежном переводе не соответствует правилам для типа платежа.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , поскольку информация о денежном переводе неверна
RR08	Информация о денежном переводе сокращена (обрезана)	Информация о денежном переводе усечена в соответствии с правилами для типа платежа.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> w здесь структурированная информация о денежном переводе не была согласована на двусторонней или многосторонней основе, что привело к усечению
RR09	НекорректныйСтруктурныйРеференсПолучателя (InvalidStructuredCreditorReference)	Отсутствует либо некорректен структурный референс получателя	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> когда структура референса получателя в информации о денежном переводе неверна или отсутствует
RR11	Неверный ID Сервисного Агента Плательщика/InvalidDebtorAgentServiceID	Недействительная или отсутствующая идентификация проприетарной услуги банка.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> w здесь идентификационный номер Плательщика недействителен или непонятен
RR12	Неверный ID Стороны/InvalidPartyID	Недействительная или отсутствующая идентификация, требуемая для данной страны либо типа платежа	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> w здесь используется служебный идентификатор участника считается недействительным или непонятым
RUTA	Возврат ввиду невозможности применения/ReturnUponUnableToApply	Возврат после запроса о расследовании и без каких-либо исправлений возможный.	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , который не удовлетворен результатом невозможного для подачи запроса и впоследствии отклоняет платежное поручение. В качестве альтернативы может использоваться изначальным <b>Агентом Получателя</b> когда получатель не может применить транзакцию
TM01	Недействительное "время отсечения"/Invalid Cut off time	Связанное сообщение, блок платежной информации или транзакция была получена после согласованного времени прекращения обработки (то есть после "времени отсечения" (cut-off time)).	Отправлено <b>Инструктируемым Агентом</b> , когда сообщение получено по истечении согласованного времени прекращения обработки и имеется соглашение об отклонении, а не о применении следующей возможной даты валютирования.



## pacs.002 - Коды причин отклонения

Определения и высокоуровневые

UPAY	Неоплата	Оплата не обоснована.	Отправленный <b>Инструктируемым Агентом</b> платеж является платежом не по назначению
------	----------	-----------------------	---



# pacs.002 Отчет о состоянии платежей от ФО до ФО - Выяснение

Определения и высокоуровневые

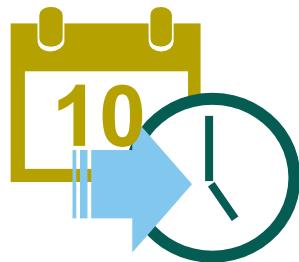
Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
G004	CreditPendingFunds (ОжиданиеЗачислениясредств)	В Кредитовом переводе клиента от ФО к ФО: Зачисление средств на счет получателя находится на рассмотрении, отправитель статуса ожидает поступления средств, предоставленных через покрытие. Update will follow from the Status Originator (Сторона, породившая Статус).	Необязательно отправлено <b>Агентом Получателя</b> , если покрытие не было расчитано в счет агента-кредитора у агента по возмещению комиссий



## Отчет о статусе платежей pacs.002 от ФО к ФО – Дата вступления в силу

Min 0 – Max 1

The pacs.002 Отчет о статусе платежа от ФО к ФО опциональный элемент **Дата совершения операции Effective Interbank Settlement Date** позволяет сделать выбор **Датаили Дата Время**, чтобы подтвердить совершение транзакции "точка-точка".



Рекомендации по использованию CBPR+ Элементы **ДатаВремя** определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

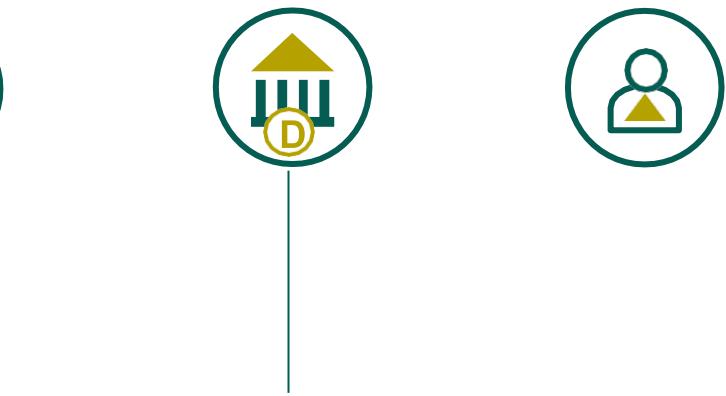
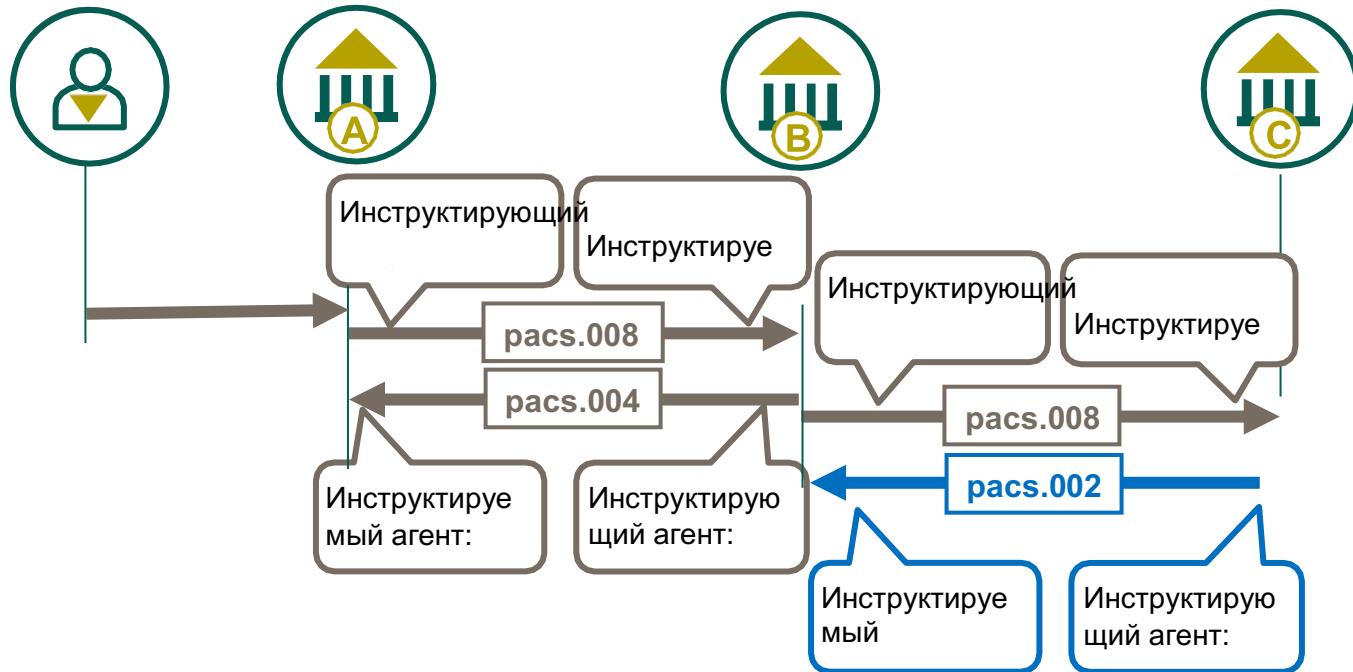
# Отчет о статусе платежейрасс.002 от ФО к ФО – Дата вступления в силу

Информация Транзакции и Статус

Фактическая дата межбанковского расчета



## pacs.008 Отчет о Статусе Платежа - Инструктируемые и



### *Инструктирующий агент* и *Инструктируемый Агент*

представляют Агентов, участвующих в обмене сообщениями pacs "точка-точка". Таким образом, эти роли меняются на каждом этапе оплаты.



Элементы *Инструктирующий агент* и *Инструктируемый Агент* требуются во всех сообщениях pacs



Информация о Транзакции Кредитового Перевода

# pacs.008 Отчет о Статусе Платежа - Инструктируемые и

Инструктирующий агент

Инструктируемый Агент



# Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные референсы, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной

## **Последовательный Клиентский Кредитовый Перевод от ФО к ФО**

Пример использования стр.2.1.1 – Информация о статусе платежа (pacs.002) для обновления статуса нескольких платежных транзакций Пример использования стр.2.1.2 – Отклонение на высоком уровне неполного кредитового клиентского перевода (pacs.008)

## **Последовательный Кредитовый перевод ФО**

Пример использования стр.2.2.1 – Отклонение на высоком уровне ФО (pacs.009)

**Метод покрытия от ФО к ФО Клиентский Кредитовый Перевод** Пример использования стр.2.3.1.а – Отклонение неполного платежа на высоком уровне с покрытием. Пример использования стр.2.3.1.б – Отклонение на Высоком Уровне неполного платежа с покрытием **Прямое Дебетование ФО**

Пример использования стр.2.4.1 – Информация о статусе прямого дебетования ФО

Пример использования стр.2.4.2 – Отказ на высоком уровне в прямом дебетовании ФО

# Информация о статусе платежа (pacs.002) для нескольких Обновления статуса транзакции

Пример

Агент может предоставлять несколько обновлений информации о статусе платежа (с разными кодами статуса транзакции), если это согласовано на двусторонней основе, на протяжении всего жизненного цикла обработки платежа, т.е. от получения до последующей обработки.



# Информация о статусе платежа (pacs.002) для нескольких

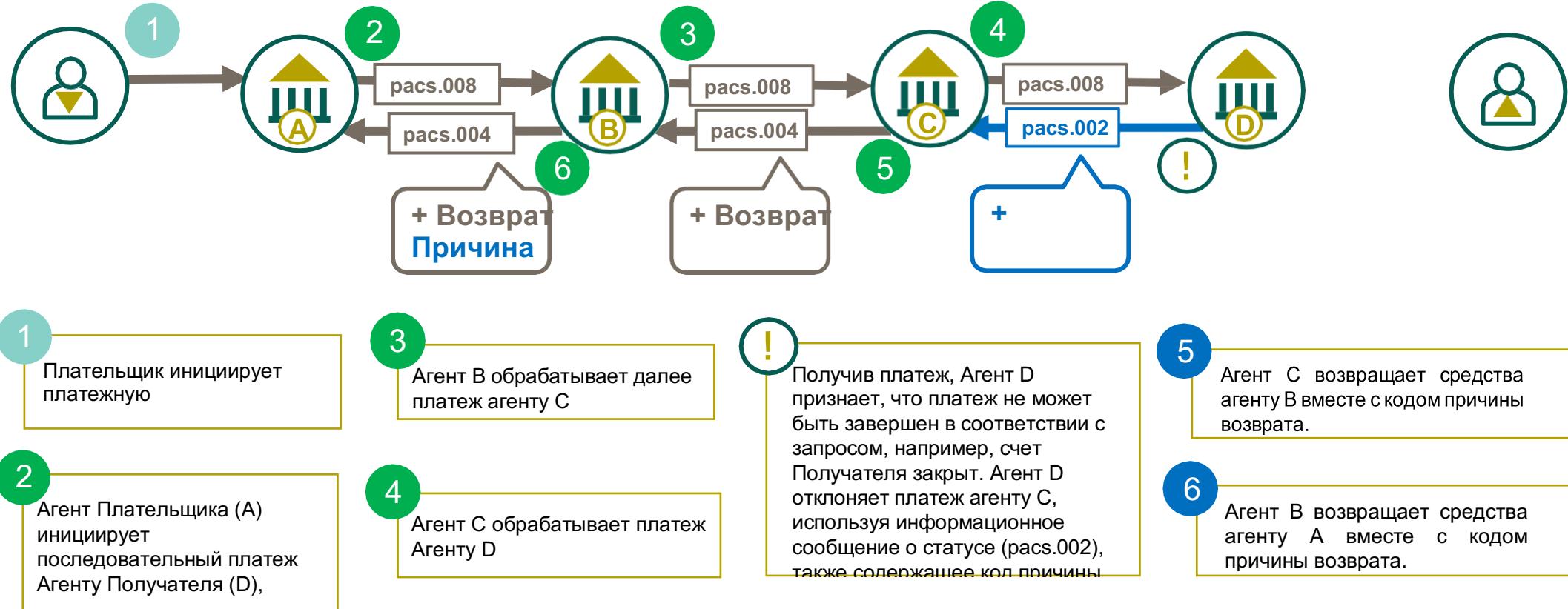
Пример

о  
б  
я  
з  
а  
т  
е  
л  
ь  
н  
ы  
м  
.



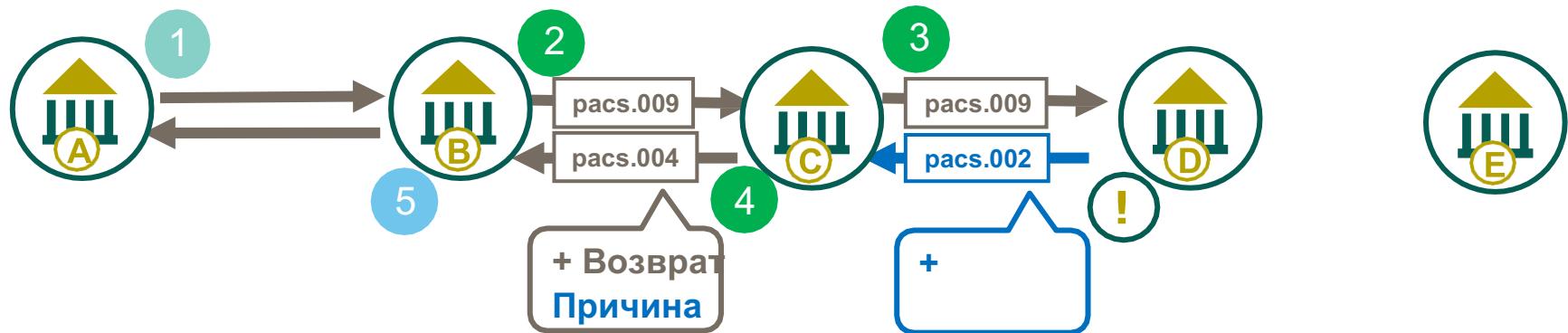
# Отклонение на высоком уровне неполного клиентского кредитового

Пример



# Отклонение на высоком уровне неполного кредитового перевода ФО (pacs.009)

Пример



1  
Агент А в качестве  
Должника инициирует  
платежное поручение Агенту

2  
Агент С  
обрабатывает

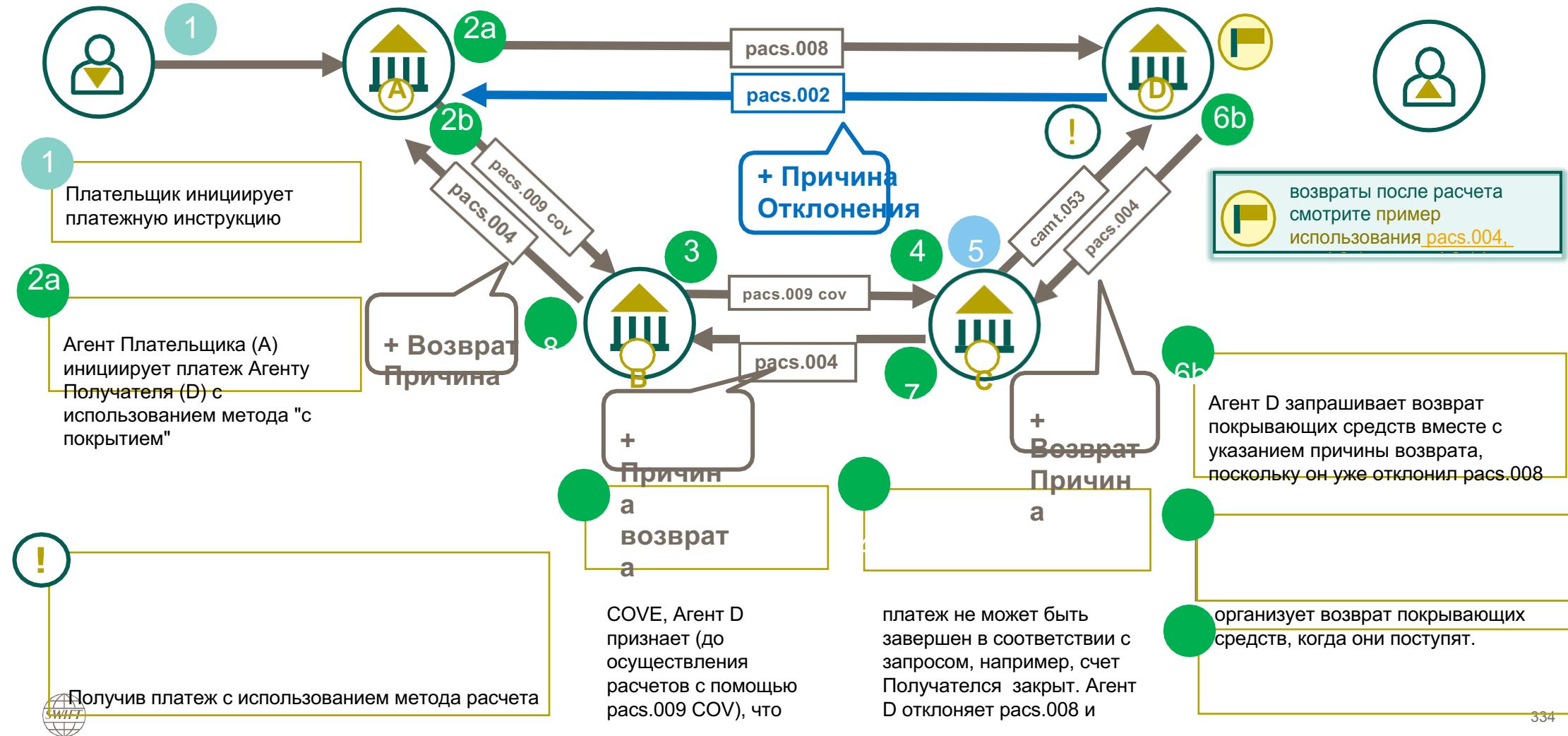
!  
Получив платеж, Агент D  
признает, что платеж не может  
быть завершен в соответствии с  
запросом, например, счет  
Получателя закрыт. Агент D  
отклоняет платеж агенту С,  
используя информационное  
сообщение о статусе (pacs.002),  
также содержащее кол

4  
Агент С возвращает средства  
агенту В вместе с кодом причины  
возврата.

5  
Агент В уведомляет агента А о  
возврате платежа вместе с  
указанием причины, используя  
camt.053, и может дополнительно  
предоставить уведомление,

# Высокий уровень отклонения неполного платежа с использованием

Пример



Параллельно Агент Плательщика (A)  
инициирует платеж с покрытием для зачисления  
на счет Агента (D) у своего корреспондента

Агент В обрабатывает  
платеж на Агента С

## Высший уровень экспоненция неполного платежа с использованием

Пример

5

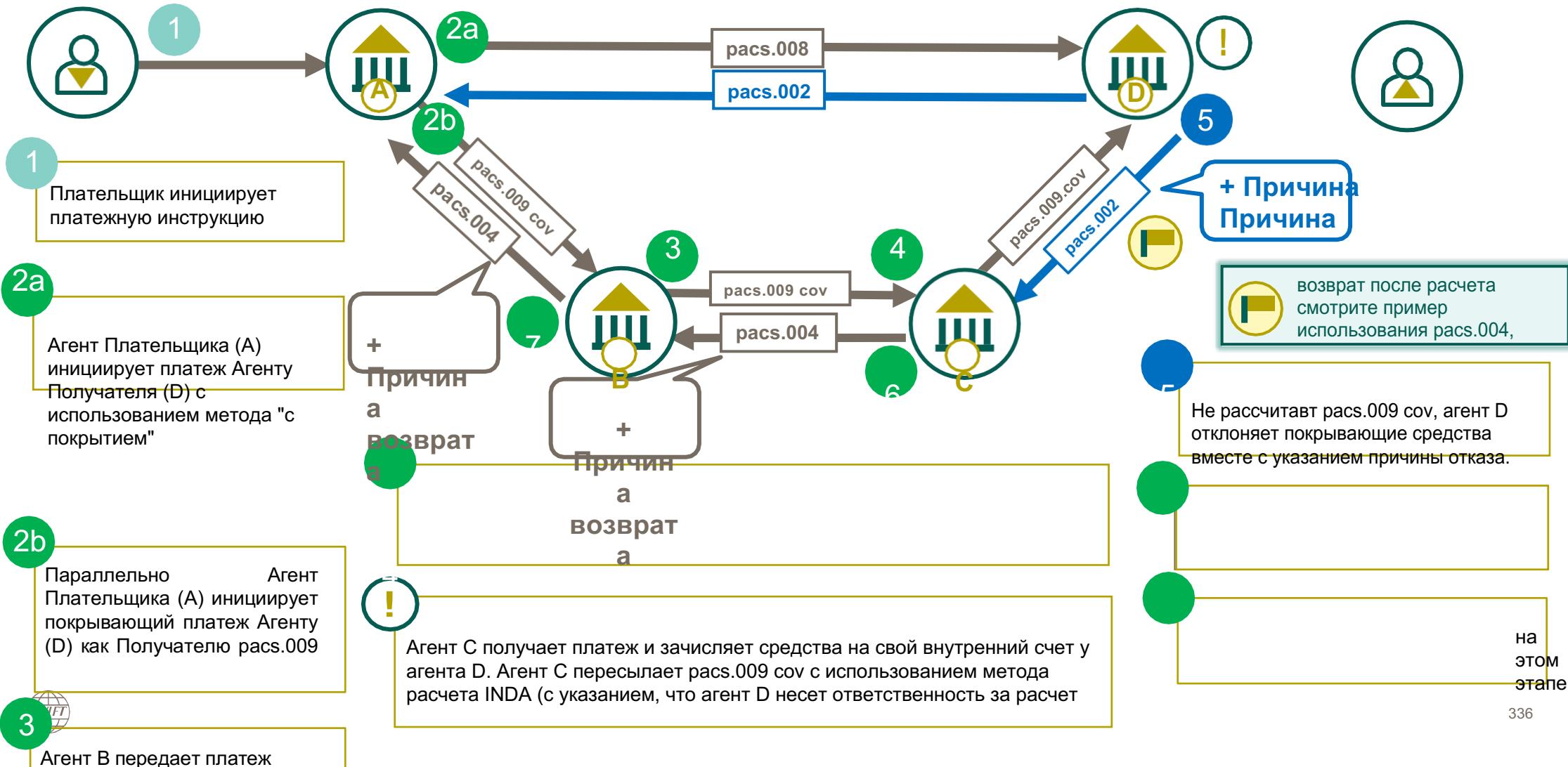
Агент С получает  
платеж и зачисляет  
средства на счет  
агента D в ка

Агент С возвращает  
покрывающие средства в  
Агент B, вместе с  
кодом причины  
возврата.

Агент С создает отчет о выписке по счету на конец  
дня. Необязательные уведомления в режиме  
реального времени, например Агент Д определяет  
зачислении (camt.054), также Агент А получает  
зачисление средств в  
Агент A, вместе с  
кодом причины  
возврата.

# Высокий уровень отклонения неполного платежа с использованием

Пример



## Высокий уровень отклонения неполного платежа с использованием платежной транзакции.

Пример

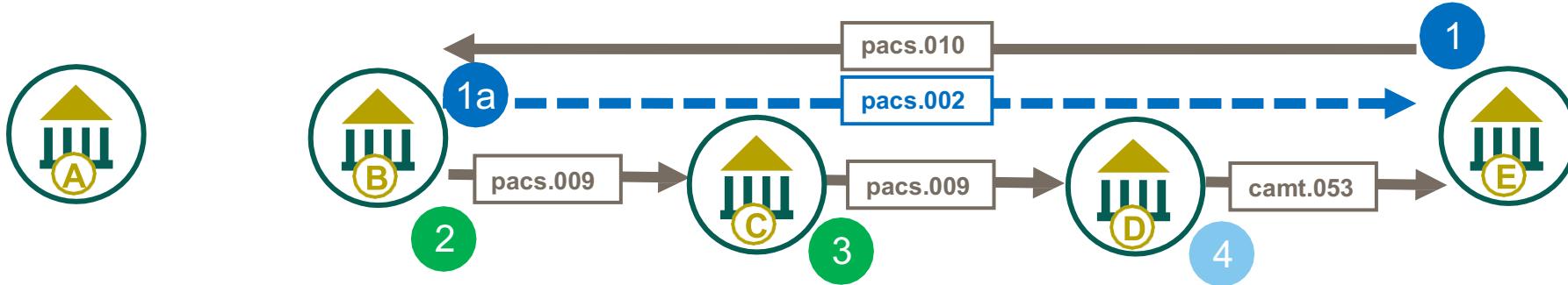
Получив платеж, Агент D признает, что платеж не может быть завершен в соответствии с запросом, например, счет Получателя закрыт. Не рассчитав pacS.009 cov (или не завершив какую-либо отчетность перед кредитором), агент D отклонил pacS.008, указав код причины отклонения.

Агент C возвращает оплаченные покрывающие средства агенту B вместе с кодом причины возврата.

Агент C возвращает рассчитанные покрывающие средства агенту B вместе с кодом причины возврата.

# Информация о статусе прямого дебетования ФО (pacs.010)

Пример



1  
Агент Е инициирует распоряжение о списании средств со счета агента А

2  
Агент-должник (B)  
иницирует последовательный платеж Агенту-кредитору (E),

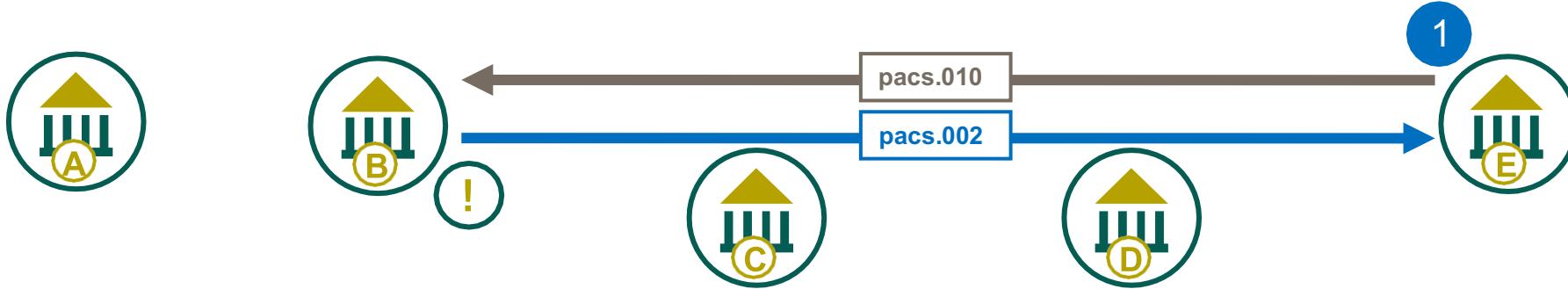
4  
Агент D зачисляет средства на счет Получателя (агента E) и при желании может направить уведомление например кредитовое

1a  
Агент В сообщает агенту Е о положительном

3  
Агент С обрабатывает платеж агенту D

## Отказ в прямом дебете ФО (pacs.010)

Пример



1

Агент D инициирует  
распоряжение о списании  
средств со счета агента A

!

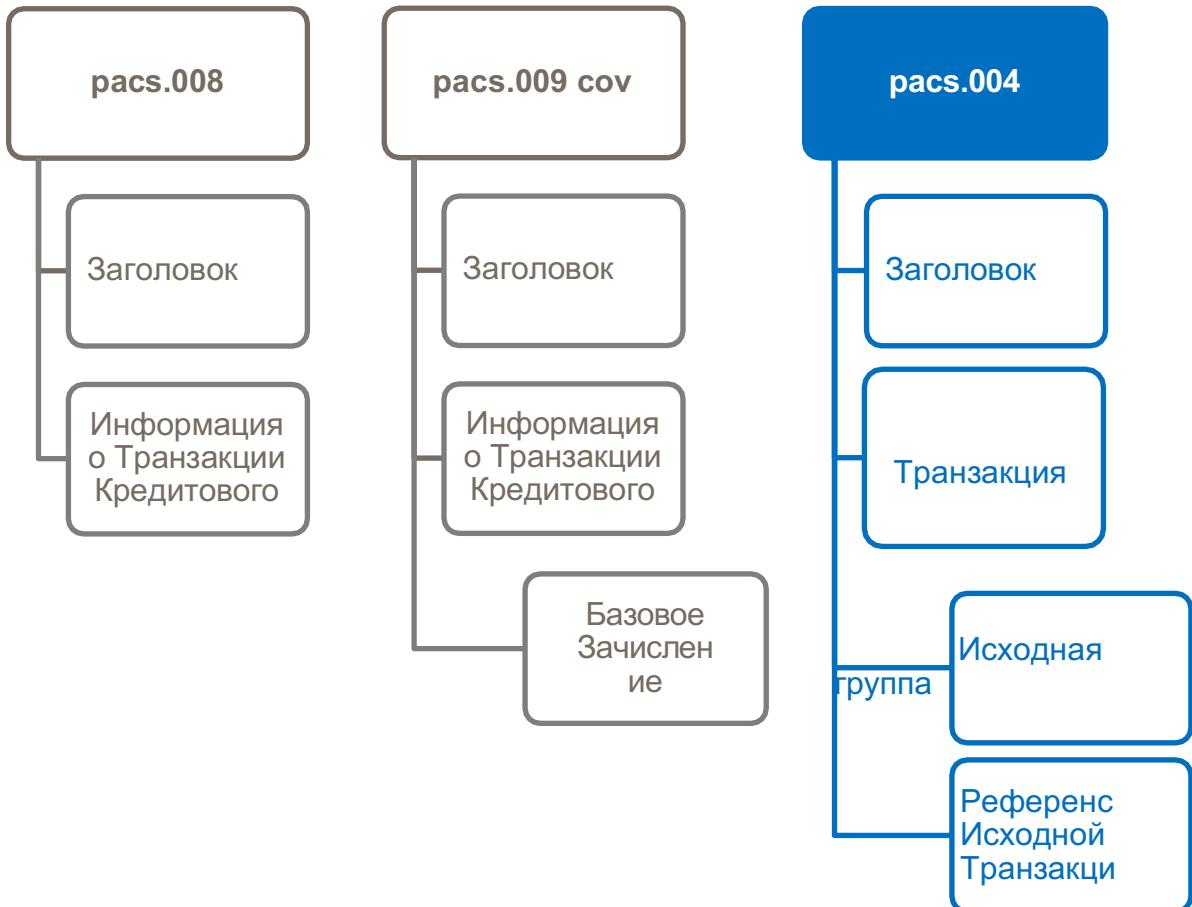
Агент должника (B)  
отклоняет инструкцию,  
используя pacs.002,  
поскольку соглашение о  
мандате отсутствует.

pacs.004

# возврата платежа

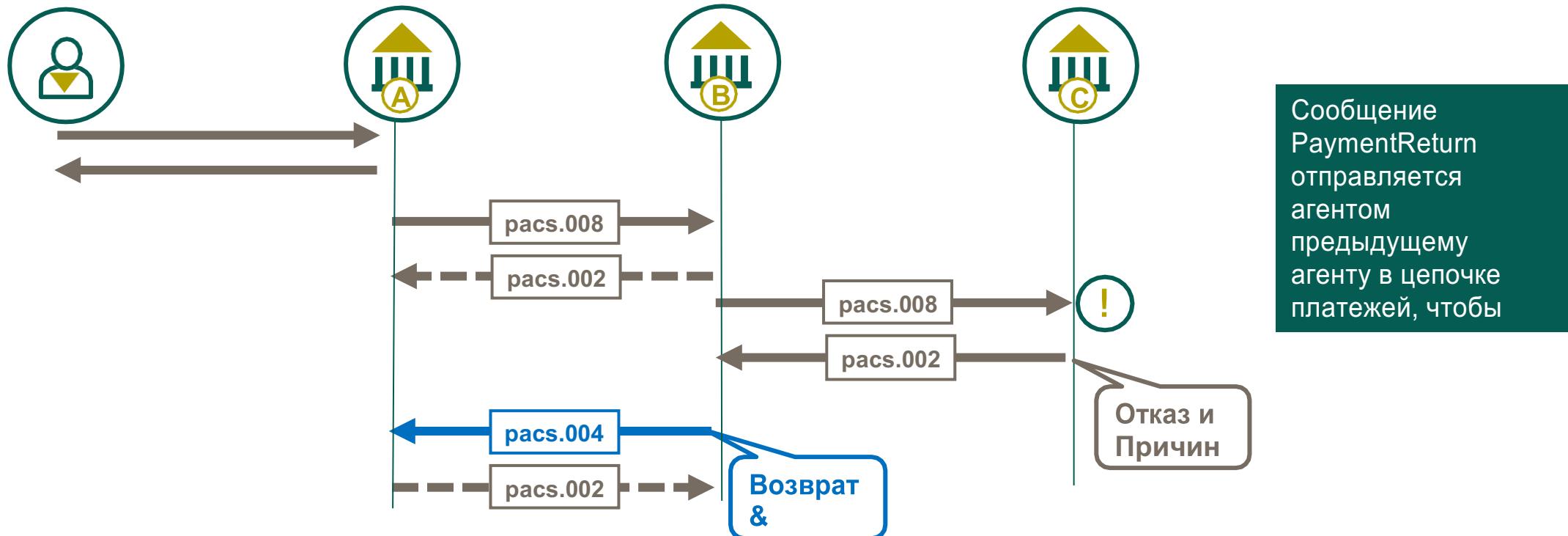


## pacs.004 Возврат



По структуре, аналогичной pacs.009 (cov), лежащему в основе клиентского кредитового перевода, сообщение о возврате платежа pacs.004 содержит, среди прочих элементов, Информацию об Исходной Группе, которая содержит исходную информацию, такую как исходный UETR и исходная сумма межбанковского расчета и т.д., а Референс Исходной Транзакции, которая содержит

# Пример потока сообщений , возникающего в результате Клиентского Платежа от ФО к ФО (pacs.008)



В маловероятном случае, если pacs.004 был проинструктирован по ошибке, наилучшей практикой

является разрешить Возврат платежа для завершения и запросить (используя исключения и расследования) повторную инициацию инструкции. Следует избегать возврата платежа при возврате платежа, равно как и уведомления о статусе отклонения возврата платежа.

# Заголовок группы



## pacs.004 Возврат платежа - Идентификация



Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, расположенный в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для Сообщений Платежного Клиринга и Расчетов (pacs) Идентификация сообщения не имеет точного эквивалента в стандарте MT. Однако Референс Отправителя MT (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pacs содержит одну транзакцию.



Каждый элемент *Информация Транзакции Кредитового Перевода* содержит множество вложенных элементов *Идентификация Платежа* для отражения референсов, относящихся к отдельной транзакции, таких как UETR (Уникальная сквозная ссылка на транзакцию/Unique End-to-end Transaction Reference).

## pacs.004 Возврат платежа - Идентификация

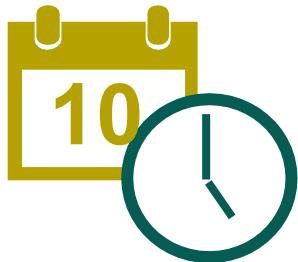
Заголовок группы

Идентификация сообщения



## pacS.004 Возврат платежа – Дата и время создания

**Дата создания** сообщения pacS.004 фиксирует дату и время создания сообщение.



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## pacS.004 Возврат платежа– Дата и время создания

Заголовок группы

Дата Время Создания



## pacs.004 Возврат платежа - Количество транзакций

**Количество транзакций** в сообщении pacs.004 отражает количество отдельных транзакций, содержащихся в сообщении.



Количество транзакций в руководстве по использованию платежей CBPR+ установлено равным 1.



Отдельные транзакции в руководстве по использованию платежей CBPR+ позволяют управлять транзакцией и открывают высокоавтоматизированные, беспрепятственные мгновенные платежи, поддерживая инновации будущего.

Заголовок группы

Количество транзакций



## pacs.004 Возврат платежа – Расчетная

Min 1 – Max 1

Элемент **метода расчета** pacs.004 в **информации о расчетах** заголовка группы включает один из встроенных кодов, указывающих, как будет произведен расчет по платежному сообщению.

Элемент **Метода расчета** в pacs.004 позволяет выбрать встроенный код.

**INDA** указывает, что расчет этого Кредитового перевода Клиента будет произведен Инструктируемым Агентом (в качестве организации, обслуживающей счет). Счет, находящийся у Инструктируемого Агента, может быть отображен в выделенном элементе **Счет расчета**.

**INGA** указывает, что этот Кредитовый перевод Клиента уже был рассчитан Инструктирующим Агентом, который зачислил средства на счет, который они обслуживают для Инструктируемого агента (как владельца счета). Счет, принадлежащий Инструктируемому агенту у Инструктирующего агента, может быть записан в выделенном элементе **Расчетный счет**.

Код Метода расчета CLRG не является частью спецификаций CBPR+, но вместо этого используется в спецификации Инфраструктуры Платежного Рынка (HVPS+)

Заголовок группы  
информация      Метод расчета

Расчетная



## pacs.004 Возврат платежа – Расчетный счет

**Расчетный счет** сообщения pacs.004 является вложенным элементом как часть **информации о расчете**, этот элемент идентифицирует информацию, относящуюся к счету, используемому для расчета по платежной инструкции.



Min 0 – Max 1

**Расчетный счет** идентифицирует реквизиты счета, хранящиеся в учреждении по обслуживанию счетов (агент, ответственный за выполнение распоряжения, как указано в **Методе расчета**).

Min 1 – Max 1

**Идентификация** идентифицирует счет у Агента Плательщика Организацией

Обслуживающей

Счет

Min 0 – Max 1

**Тип** использует внешний список кодов Типа Денежного Счета (Cash Account Type) для

Min 0 – Max 1

идентификации типа счета

Min 0 – Max 1

**Валюта** отражает валюту если счет

Min 0 – Max 1

**Наименование** отражает наименование счета, присвоенной Организацией, обслуживающей счет.

Min 0 – Max 1

**Прокси** отражает альтернативную идентификацию номера счета, например, адрес электронной почты. Этот элемент имеет дополнительный вложенный элемент **Тип**, который представляет собой выбор из списка внешних кодов или проприетарного кода и **Идентификации**, которые являются обязательными при использовании элемента Прокси.

## pacs.004 Возврат платежа – Расчетный счет

Заголовок группы

Расчетная информация



# Информация Транзакции



## pacs.004 Возврат платежа - Идентификация

Min 0 – Max

Элемент сообщения pacs.004 **Возврат<sup>1</sup>rn Идентификация** отражает ТТ референс для однозначной идентификации  
отражают сообщение о Возврате Платежа, созданное **Инструктирующим Агентом** в **Цепочке Возврата**.



35-символьный идентификатор возврата можно считать аналогичным устаревшему идентификатору Отправителя  
Ссылка (поле 20) на сообщение о возврате платежа МТ.

# pacs.004 Возврат платежа - Идентификация

Информация Транзакции

Идентификация возврата



338

# Возврат платежа pacs.004 – Информация Исходной

Min 0 – Max 1

Возврат платежа pacs.004 использует элементы **исходной информации о группе** для получения идентификатора сообщения и названия сообщения базового платежа, к которому относится возврат платежа. Обязательный элемент **Идентификация Исходного Сообщения** содержит референс "точка-точка", а обязательный элемент **Идентификация Исходного Имени Сообщения** содержит название сообщения о базовом платеже, о котором сообщается.

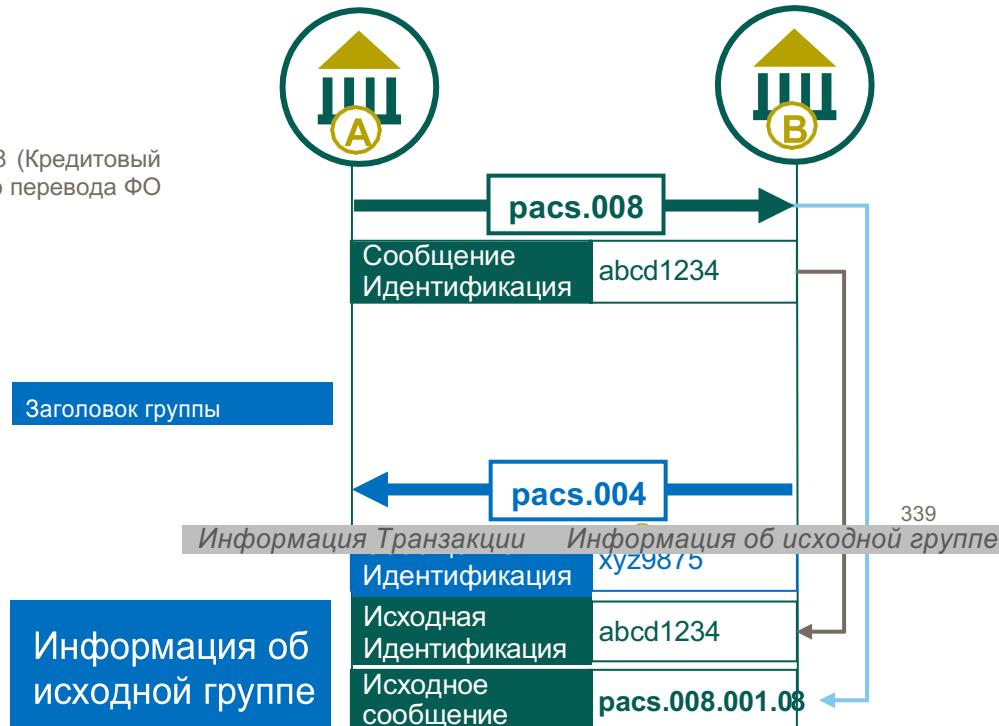
Опционально можно отразить **Исходные Дату и Время создания**.

Пример:

**Идентификация имени исходного сообщения** "pacs.008.001.xx" подтверждает что возврат из pacs.008 (Кредитовый Клиентский Перевод из ФО в ФО) Где в качестве "pacs.009.001.xx" подтверждается возврат кредитового перевода ФО pacs.009.



Примечание: xx в руководстве по использованию СВР+ представляет версию полученного сообщения, например pacs.008.001.08



## pacs.004 Возврат платежа – Оригинальные

Min 1 – Max 1

Возврат платежа pacs.004 также использует ряд других **исходных** элементов в **Информации Транзакции** для получения информации из базового платежа, к которому относится Возврат платежа. Примеры этого обязательного элемента (в дополнение к идентификации исходного сообщения и идентификации имени исходного сообщения, описанной на предыдущей странице) включают:



Эти исходные элементы позволяют **Инструктируемой агенту** в возврате платежа **pacs.004** повторно связать возврат с платежом, который он первоначально отправил.

Информация Транзакции
Исходная Сквозная Идентификация
Исходный UETR
➤ Исходная сумма межбанковского
Исходная дата межбанковского расчета

## pacs.004 Возврат платежа – Возвращенная сумма межбанковского расчета и Дата Расчёта



**Возвращенная сумма межбанковского расчета** и последующая **дата межбанковского расчета** являются обязательными элементами в возврате платежа pacs.004, эти элементы используются для указания валюты и возвращаемой суммы вместе с расчетной датой возврата платежа.

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1



**Возвращенная сумма межбанковского расчета** может отличаться от **Первоначальной суммы межбанковского расчета** (**сумма**, полученная Агентом, дающим указание о возврате платежа), например, может взиматься комиссия за обработку возврата платежа или **Возврат платежа** является частичной суммой переплаты или частичного возврата.

В этом случае **возвращаемая сумма Инструкции** должна быть равна **сумме межбанковского расчета** на первом этапе возврата платежа. **Взимаемый сбор также должен быть отражен в элементе Информации** о платеже.

Информация Транзакции

Возвращенная сумма межбанковского расчета

## **pacs.004 Возврат платежа – Возвращенная сумма межбанковского расчета и**

*Дата межбанковского расчета*



## pacs.004 Возврат платежа – Приоритет расчета, указание времени и

Сообщение pacs.004 содержит два необязательных элемента для фиксации необязательной информации, относящейся к выполнению инструкций.



Min 0 – Max 1

**Приоритет расчета** предоставляет необязательный выбор встроенных кодов для указания приоритета расчета инструкции с точки зрения Инструктирующего агента. Данная информация "точка-точка" может быть использована Инструктируемым агентом для определения приоритета, связанного с **Методом Расчета**, и ее не следует путать с **Приоритетом Инструкции**.



Примечание: Если **методом расчета** в pacs.004 является "INDA" (расчет выполняется инструктируемым агентом), это указывает на Приоритет расчета. Код "INGA" подразумевает, что расчет (settlement) по этому платежу "точка-точка" уже произведен, и поэтому Приоритет Расчета (settlement) не является необходимым.



Min 0 – Max 1

**Указание времени расчета** необязательно отражает время, в течение которого был произведен расчет у администратора транзакции, такого как Инфраструктура Рынка. Эта дата-время может быть записана в двух вложенных элементах: **Дата и Время Дебета и Дата и Время кредита**.

## pacs.004 Возврат платежа – Приоритет расчета, указание времени и

Информация Транзакции

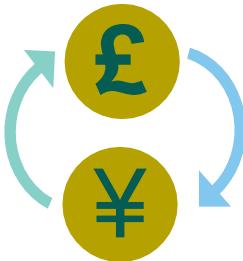


## pacs.004 Возврат платежа – Возвращенная указанная



Min 0 – Max 1

**Возвращенная Указанная (в инструкции) сумма** отражает валюту и сумму, указанную Плательщиком в цепочке возврата. Этот условный элемент необходим, когда **возвращаемая сумма межбанковского расчета** не совпадает с валютой и/или суммой, первоначально указанными Плательщиком. Например, взимается комиссия или транзакции конвертируются в другую валюту.



Min 0 – Max 1

**Обменный курс** отражает коэффициент (курс), используемый для конвертации суммы из одной валюты в другую. Это отражает цену валютной пары, по которой одна валюта была куплена за другую валюту.

# pacs.004 Возврат платежа – Возвращенная указанная

Информация Транзакции



## pacs.004 Возврат платежа – Плательщик

Min 1 – Max 1

Обязательный элемент **Плательщик Комиссий** использует встроенный код, который используется для указания стороны/сторон, которые будут нести любые расходы, связанные с обработкой платёжной транзакции. Этот элемент сопоставим с полем MT 71A ‘Сведения о комиссиях’



Примечание: код DEBT (ЗАДОЛЖЕННОСТЬ) элемента *Плательщик Комиссии* (подразумевая, что **Цепочка Возврата, Плательщик** понесёт любые комиссии) удаляется из CBPR+ pacs.004. В случае, если Возврат Платежа, не принадлежащий CBPR+ будет получен с кодом DEBT (ЗАДОЛЖЕННОСТЬ) Плательщика Комиссий, то рекомендуется использовать SHAR в любом последующем

**pacs.004 Возврат платежа – Плательщик  
обрабатываемом Возврате Платежа**

*Информация Транзакции*

*Плательщик Комиссий*



## Информация о возврате платежа pacS.004 –

Min 0 – Max \*

Min 0 – Max 1

Элемент Информация о **сборах предоставляет информацию** о сборах за возврат, которые должны быть оплачены **Плательщиком**

**Сборов (комиссий).** Этот элемент сопоставим с полями MT: 71F 'Сборы отправителя' и 71G "Сборы получателя", хотя предоплаченные сборы (устаревший 71G "Сборы получателя" - маловероятный вариант использования для возврата платежей

Информация о расходах (0.*)	Сумма	В дополнение к устаревшему сообщению MT <b>информация о платеже pacS.004</b> диктует Агента, это означает Агента, который взял плату (вычитает из транзакции) CBPR+ best practice рекомендует использовать структурированный BIC агента.
	Валюта	
	Агент	BICFI
	Имя	Братья, связанные с предыдущими этапами цепочки транзакций возврата
	Структурированный	платежа.

платежа.

Примечание: Элемент *Информация о сборах* необходим в тех случаях, когда при возврате платежа взимается плата. Плата за возврат неполного платежа со стороны отправителя возврата платежа (должника по цепочке возврата) является обычной практикой. Рекомендуется, чтобы агенты, обработавшие первоначальную платежную транзакцию, учитывали общую стоимость операции при определении своей модели возмещения затрат на оплату. Таким образом, следует избегать дополнительных сборов при возвратных платежах.

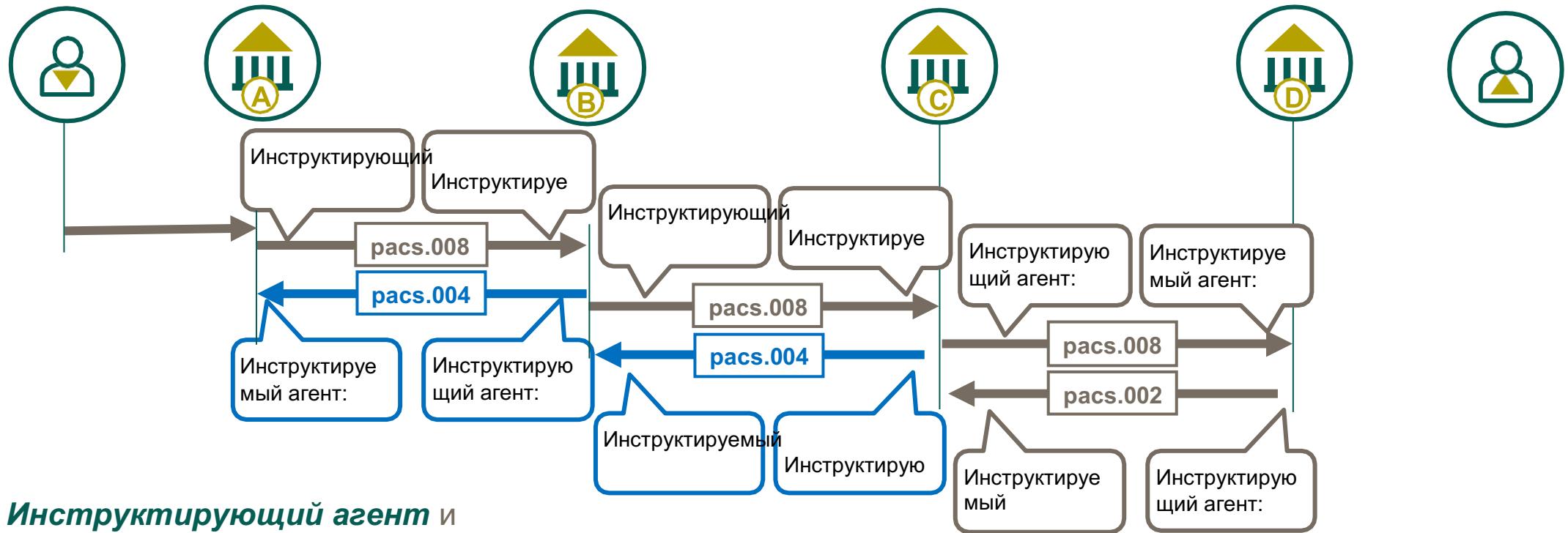


Информация Транзакции

Информация о расходах



## pacs.004 Возврат платежа - Проинструктированные и



### Инструктирующий агент

представлять Агентов, участвующих в обмене сообщениями pacs "точка-точка". Таким образом, эти роли меняются на каждом этапе оплаты.

Информация Транзакции

Инструктирующий агент

# pacs.004 Возврат платежа - Проинструктированные и

Инструктируемый Агент



## pacs.004 Возврат платежа – Цепочка возврата

Min 1 – Max 1

Обязательный элемент **Цепочки возврата** фиксирует все стороны, участвующие в транзакции возврата, во многом таким же образом, как базовое платежное сообщение фиксирует все стороны, участвующие в платеже.

В этом элементе роли различных сторон **меняются**, чтобы отразить тот факт, что платеж теперь является *Возвратом платежа*, например, Агент получателя по основному платежу может стать Агентом Плательщика по *Возврату платежа*.

Хотя Изначальный Плательщик и Конечный Получатель присутствуют в цепочке возврата, крайне маловероятно, что одна из этих сторон будет вовлечена в цепочку возврата и может сделать это только в том случае, если присутствует в качестве Конечной(Изначальной) Стороны при первоначальном платеже.



Примечание: статические предыдущие роли Инструктирующего Агента при следовательно, любые текстовые правила учетной записи

первоначальном  
платеже

переходят в роли Агента-Посредника в цепочке возврата.

Учет Сторон в цепочке возврата не включены в версии 9 pacS.004

Информация Транзакции



следовательно, любые текстовые правила учетной записи

## pacs.004 Возврат платежа – Цепочка возврата

Возможно, наиболее распространенным примером возврата платежа является случай, когда он инициируется агентом получателя первоначального платежа, роль этого агента заключается в том, чтобы стать обязательным плательщиком в элементе **цепочки возврата** (поскольку он должен деньги стороне, для которой предназначен возврат).

Признавая, что исходный Получатель не является стороной возврата, например, он может быть известным клиентом исходного Агента Получателя, в связи с чем может использоваться код отказа или возврата "AC01". Таким образом, исходный Получатель не был вовлечен в возврат платежа.



Примечание: статические предыдущие роли Инструктирующего Агента при первоначальном

## pacs.004 Возврат платежа – Цепочка возврата

платеже переходят в роли Агента-Посредника

Роли агентов в цепочке

возврата

Информация Транзакции



## расс.004 Возврат платежа – Цепочка возврата

Существуют различные другие варианты использования возврата платежа, где общим принципом становится обращение инициатора Возврата Платежа в обязательного Плательщика в элементе **Цепочка возврата** (поскольку он должен деньги стороне, которой предназначен возврат). А обязательным получателем в элементе **Цепочка возврата** является сторона, которой платеж возвращается.



Примечание: сторона, отклоняющая платеж используя расс.002, не будет считаться причастной к возврату платежа, поскольку она не будет должна деньги стороне, для которой

**pacs.004 Возврат платежа – Цепочка возврата**  
предназначен возврат.

Информация Транзакции



# pacs.004 Возврат платежа – Информация о причине

Min 1 – Max 1

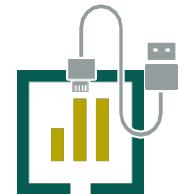
Элемент **Информации о причине возврата** содержит подробную информацию о причине возврата. В рамках этого элемента:



- элемент "**Отправитель**" помогает идентифицировать сторону, которая инициировала запрос на возврат платежа. Эта сторона была бы включена в базовый платеж и также может быть включена в Цепочку возврата pacs.004
- **Причина** является обязательной и представлена внешним выбором **Кода ( )**
- элемент **Дополнительная Информация** также может быть включен для предоставления **более** подробной информации о причиной возврата.



Список кодов, представляющий  
**Причина возврата** является частью  
списка внешних кодов ISO  
20022



Информация Транзакции  
возврата

Информация о причине

Создатель

Причина

Дополнительная информация



[В раздел списка внешних кодов](#)

# pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
AC01	Неправильный номер счета/IncorrectAccountNumber	Формат указанного номера счета неверен или Номер счета отсутствует	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если указан неверный номер расчетного счета
AC02	Недействительный номер счета Плательщика/InvalidDebtorAccountNumber	Номер счета плательщика недействителен или отсутствует	Отправляется <b>любым агентом</b> , если номер счета должника является неполным
AC04	Номер закрытого счета/ClosedAccountNumber	Указанный номер счета закрыт в бухгалтерских книгах банка.	Отправляется <b>агентом кредитора</b> , когда номер счета кредитора закрыт
AC06	Заблокированный аккаунт	Указанный счет заблокирован, что запрещает проводку транзакций по нему.	Отправлено <b>агентом кредитора</b> , когда счет Получателя заблокирован для записей зачисления. Отправляется <b>любым Агентом</b> , когда расчетный счет заблокирован
AC07	НомерЗакрытоГСчетаПолучателя (ClosedCreditorAccountNumber)	Номер счета Получателя закрыт	Отправляется <b>Агентом Получателя</b> , когда номер счета закрыт. <i>CBPRplus рекомендует использовать AC04, но поддерживает AC07, чтобы сохранить совместимость с другими клиринговыми/расчетными системами.</i>
AC13	InvalidDebtorAccountType/Недействительный тип счета Плательщика	Тип счета Плательщика отсутствует или недействителен	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если элемент типа счета Плательщика некорректен
AGNT	Некорректный агент/IncorrectAgent	Агент в платежном потоке указан неверно	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если у агента в платежной транзакции некорректный идентификационный элемент
AG01	Транзакция запрещена/TransactionForbidden	Транзакция запрещена для этого типа счета (ранее NoAgreement)	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если тип платежной транзакции не разрешен для указанного счета



## pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

AG07	Не удалось провести прямой дебет/UnsuccessfulDirectDebit	Списание со счета плательщика не может быть осуществлено по общей причине Значение кода может использоваться в общих целях и в качестве замены AM04, если банк плательщика не раскрывает ввиду причин приватности недостаточность средств клиенте	Отправляется <b>Агентом Плательщика</b> сообщения о Прямом Дебете, когда со счета Плательщика не могут быть списаны средства.
AM02	Неразрешенная сумма/NotAllowedAmount	Конкретная сумма транзакции/сообщения превышает допустимый максимум	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если сумма платежа превышает разрешенную сумму. На пример: клиринговая/расчетная система с верхним порогом суммы.



# pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
AM03	Неразрешенная валюта/NotAllowedCurrency	Указанная сумма сообщения является валютой, не подлежащей обработке за пределами существующего соглашения	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если валюта платежа не разрешена действующим деловым соглашением
AM04	Недостаточно средств/InsufficientFunds	Количество средств, доступных для покрытия указанной суммы сообщения, недостаточно.	Отправляется <b>любым Агентом</b> в случае, если недостаточно средств для расчета транзакции.
AM05	Дублирование	Платеж дублирует другой платеж	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если платеж является дубликатом. CBPRplus рекомендует использовать DUPL, но поддерживает AM05 для обеспечения взаимодействия с другими клиринговыми/расчетными системами.
AM06	Сумма слишком мала/TooLowAmount	Указанная сумма транзакции меньше согласованного минимума.	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если сумма платежа ниже минимальной суммы.
AM07	Сумма заблокирована/BlockedAmount	Сумма, указанная в сообщении, была заблокирована контролирующими органами	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если сумма платежа заблокирована регулирующими органами
AM09	Некорректная сумма/WrongAmount	Полученная сумма не является согласованной или ожидаемой	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если сумма платежа указана неверно
BE01	Несогласованность с конечным клиентом/InconsistentWithEndCustomer	Идентификация конечного клиента несоответствует ассоциированному номеру счета (предыдущая Согласованность (соответствие) Получателя).	Отправляется <b>Агентом Получателя</b> при несоответствии между идентификацией Получателя и номером счета
BE04	Не хватает адреса Получателя/MissingCreditorAddress	Указание адреса получателя, который требуется для оплаты, отсутствует/неверное (ранее Некорректный Адрес Получателя).	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если адрес получателя отсутствует Отправляется <b>Агентом Получателя</b> , когда номер счета Получателя некорректный



## pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

BE05	Неизвестная Инициирующая Сторона/UnrecognisedInitiatingParty	Сторона, отправившая сообщение, не распознается конечным клиентом	Направляется <b>Агентом Получателя</b> , когда иницирующая сторона неизвестна получателю
BE07	Отсутствует Адрес Плательщика/MissingDebt orAddress	Отсутствует указание адреса плательщика, требуемое для платежа.	Направляется <b>любым Агентом</b> когда адрес Плательщика не указан либо некорректный



# pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
BE10	Неверная страна Плательщика/InvalidDebtorCountry	Код страны Плательщика отсутствует либо некорректный	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если код страны Плательщика отсутствует или указан неверно
BE11	Некорректная Страна Получателя (InvalidCreditorCountry)	Код страны Получателя отсутствует либо некорректен	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если код страны Получателя отсутствует или некорректный
BE16	Недействительный идентификационный код Плательщика/InvalidDebtorIdentificationCode	Отсутствует идентификационный код Плательщика или Изначального Плательщика, или либо он некорректный	Направляется <b>любым Агентом</b> когда идентификация Плательщика либо Изначального Плательщика отсутствует либо некорректная
BE17	Некорректный Код Идентификации Получателя	Код идентификации Получателя или Конечного Получателя отсутствует либо некорректен	Отправляется <b>любым Агентом</b> когда идентификация Получателя либо Конечного Получателя Отсутствует либо некорректна
CN01	Отмена авторизации/AuthorisationCancelled	Авторизация отменена.	Отправляется <b>любым агентом</b> , если авторизация дебета третьей стороны была отменена либо отсутствует
CNOR	Банк получателя не зарегистрирован	Банк получателя не зарегистрирован с данным BIC в Механизме Клиринга и Расчетов (CSM)	Отправляется <b>любым агентом</b> , когда агент-Получателя недоступен в рыночной Инфраструктуре (CSM) и нужный корреспондент не может быть определен
CURR	Неправильная валюта	Валюта платежа не корректная	Отправляется <b>Агентом Получателя</b> , если валюта <b>суммы межбанковского расчета</b> не совпадает с валютой счета Получателя и конвертация валюты на счете Получателя не принимается.
CUST	Запрос со стороны Клиента/RequestedByCustomer	Запрос на отмену осуществлен Плательщиком	Отправляется <b>любым Агентом</b> по запросу Плательщика. CBPRplus рекомендует использовать FOCR, но поддерживает CUST, чтобы он оставался совместимым с другими клиринговыми системами.



## pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

DT01	Некорректная Дата/InvalidDate	Некорректная дата (то есть, дата расчета отсутствует либо некорректна)	Отправляется <b>любым Агентом</b> , когда дата расчета в прошлом и действует соглашение об отклонении вместо применения следующей возможной даты валидирования.
DT04	Будущая дата не поддерживается/FutureDateNot Supported	Дата в будущем не поддерживается	Отправляется <b>любым Агентом</b> , когда будущая дата расчета не поддерживается или, по-видимому, либо может оказаться неправильно, например, некорректно указан год



# pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
DULP	Дублирование платежа/DuplicatePayment	Платеж дублирует другой платеж	Отправляется <b>любым агентом</b> , если платеж дублирует другой платеж
ERIN	Опция ERIО не поддерживается/ERIOption NotSupported	Опция Расширенной информации о денежном переводе (ERI) не поддерживается.	Отправляется <b>любым Агентом</b> когда расширенная информация о переводе ( <b>Связанная Информация о денежном переводе</b> ) не поддерживается и не согласована на двусторонней/многосторонней основе
ED05	Расчет не состоялся/SettlementFailed	Расчет транзакции завершилось неудачей.	Отправляется <b>любым Агентом</b> , когда оплата не была произведена или не удалась
FF03	Некорректный Тип Информации о Платеже	Тип Информации о Платеже отсутствует либо некорректный Использование в общих случаях, если невозможно указать уровень обслуживания или местный код инструмента	Отправляется <b>любым Агентом</b> когда Информация о Типе платежа ( <b>Приоритет инструкции</b> , <b>Расчетный канал</b> ), указанный для оплаты, неверен или не поддерживается.
FF04	Некорректный Код Уровня обслуживания/InvalidService LevelCode	Код уровня обслуживания отсутствует либо некорректный	Отправляется <b>любым Агентом</b> когда Информация о типе платежа элемента <b>Уровень обслуживания</b> предоставляемый для платежа некорректная либо не поддерживается
FF05	Некорректный Код Локального Инструмента/InvalidLocalInstrumentCode	Код локального инструмента отсутствует либо некорректный	Отправляется <b>любым Агентом</b> когда информация о типе платежа элемента <b>Локальный инструмент</b> предоставляемый для платежа некорректная либо не поддерживается
FF06	Некорректный Код Категории Назначения/InvalidCategory PurposeCode	Код Категории Назначения отсутствует либо некорректный	Отправляется <b>любым Агентом</b> когда Информация типа Платежа <b>Категории Назначения</b> предоставляемый для платежа некорректная либо не поддерживается



## pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

FF07	Некорректное назначение	Назначение отсутствует либо некорректно	Отправляется <b>любым Агентом</b> , когда <b>Назначение</b> предоставляемое для платежа либо отсутствует либо некорректный
FOCR	Следуя за запросом на отмену/Following Cancellation Request	Возврат который следует за запросом на отмену	Отправляется <b>любым Агентом</b> , который принял запрос на отмену платежа (camt.056) и впоследствии отклоняет нерассчитанную платежную инструкцию.
FR01	Мошенничество	Возврат вследствие мошенничества.	Отправляется <b>любым агентом</b> , если платеж идентифицирован как мошеннический.
MD01	Нет назначения/NoMandate	Нет назначения	Отправляется <b>любым агентом</b> , если прямое дебет не имеет назначения



# pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
MD02	Отсутствует обязательная информация/MissingMandat oryInformationIn Назначении	Информация, связанная с мандатом (mandate), требуемая схемой, отсутствует.	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если отсутствует информация, требуемая схемой клиринга.
MD05	Забор не требуется/CollectionNotDue	Получатель или агент получателя не должны забирать прямой дебет	Отправляется <b>любым агентом</b> , когда платеж по прямому дебету не подлежит оплате
MD07	Конечный Клиент скончался	Конечный клиент скончался	Направлено <b>Агентом Получателя</b> , когда Получатель или Конечный Получатель скончался
MS02	Не создана причина Клиента/NotSpecifiedReason Customer Generated	Причина не указана конечным Клиентом	Направлено <b>Агентом Получателя</b> , которому в данном случае дано указание Получателя отклонить, но не при этом не указана причина
MS03	Не создана причина Агента/NotSpecifiedReason onAgent Generated	Причина не указана агентом	Отправляется <b>любым Агентом</b> , но причина не указана
NARR	"Описательный текст"/Narrative	Причина представлена как нарративная информация в дополнительной информации причины	Отправляется <b>любым агентом</b> , причина указывается в виде описательной информации. <b>Используется только тогда, когда никакой другой код не подходит!</b> (т.е. исключительные обстоятельства)
NOAS	Ответ от клиента отсутствует/NoAnswerFrom Customer	Нет ответа от Бенефициара	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если Получатель не ответил на запрос о предоставлении дополнительной информации для зачисления платежа, например, документации по валютному контролю.
NOCM	Не соответствует требованиям комплаенс	Счет клиента не соответствует требованиям комплаенса регуляторов, например FICA (в Южной Африке) либо любым другим регуляторным требованиям, что делает счет	Отправляено <b>любым агентом</b> , если счет получателя не соответствует определенным требованиям регуляторов

## pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

	(более общее)	неактивным для определенного процессинга	
RC01	Некорректный идентификатор банка/BankIdentifierIncorrect	Код Идентификатора Банка указанный в сообщении имеет некорректный формат (ранее Некорректный формат для кода маршрутизации/IncorrectFormatForRoutingCode).	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если при оплате был использован неверный BIC
RC03	Некорректный идентификатор банка Плательщика/InvalidDebtorBankIdentifier	Идентификатор банка Плательщика отсутствует либо некорректный	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если идентификационный номер агента плательщика неверен или отсутствует

# pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
RC04	Некорректный идентификатор банка получателя	Идентификатор банка Получателя отсутствует либо некорректен	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если идентификация агента получателя некорректна или отсутствует
RC08	Неверный идентификатор участника клиринговой системы/InvalidClearingSystemMemberIdentifier	Идентификатор участника клиринговой системы неверен либо отсутствует Общее использование, если невозможно счет списания или зачисления	Отправляется <b>любым агентом</b> с идентификацией участника клиринговой системы для Агент неверен
RC11	Неверный Агент посредник/InvalidIntermediaryAgent	Агент-посредник недействителен или отсутствует	Отправляется <b>любым агентом</b> , если идентификация агента-посредника неверна
RF01	Референс Транзакции не уникален/NotUniqueTransactionReference	Референс транзакции не уникален в сообщении	Отправляется <b>любым агентом</b> когда референс транзакции (UETR и идентификация инструкции Не уникальны)
RR01	Отсутствующий счет или идентификационный номер Плательщика	Указание счета должника или уникальной идентификации, необходимой согласно регуляторным требованиям отсутствует либо некорректно	Отправляется <b>любым Агентом</b> , когда идентификация плательщика либо счет отсутствует либо предоставленной информации недостаточно
RR02	Отсутствует Имя или Адрес плательщика	Указание имени и/или адреса плательщика, необходимое для выполнения нормативных требований, является недостаточным или отсутствует вовсе.	Отправляется <b>любым Агентом</b> , поскольку имя или адрес плательщика отсутствуют, или предоставленной информации не достаточно
RR03	Не хватает указания Имени либо Адреса	Не достает (либо отсутствует) указания имени либо адреса получателя требуемого согласно регуляторным требованиям	Отправляется <b>любым Агентом</b> , когда имя или адрес получателя отсутствуют или предоставленной информации недостаточно



# pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

RR04	Причина регуляторного (нормативного) характера	Причина регуляторного (нормативного) характера	Отправляется <b>любым Агентом</b> по любой неустановленной регуляторного (нормативного) характера
RR05	Некорректная нормативная информация/RegulatoryInformationInvalid	Информация, сообщаемая регулирующими органами или Центральным банком, отсутствует, неполна или недействительна.	Отправляется <b>любым агентом</b> с отчетной информацией, требуемой центральным банком либо органом предоставляющим отчетность, когда данная информация отсутствует либо неполна
RR06	Налоговая информация действительна/TaxInformationInvalid	Налоговая информация отсутствует, неполна или недействительна.	Отправляется <b>любым агентом</b> , в котором требуемая налоговая информация отсутствует, недействительна или не завершить



# pacs.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

Код	Имя	Определение ISO	Высокоуровневый вариант использования
RR07	Информация о денежном переводе недействительна	Структура информации о денежном переводе не соответствует правилам для типа платежа.	Отправляется <b>любым Агентом</b> , поскольку информация о денежном переводе неверна
RR08	Информация о денежном переводе сокращена (обрезана)	Информация о денежном переводе усечена в соответствии с правилами для типа платежа.	Отправляется <b>любым агентом</b> , с которым структурированная информация о денежном переводе не была согласована на двусторонней или многосторонней основе, что привело к усечению
RR09	НекорректныйСтруктурныйРеференсПолучателя (InvalidStructuredCreditorReference)	Отсутствует либо некорректен структурный референс получателя	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если структура ссылки на получателя в информации о денежном переводе неверна или отсутствует
RR11	Неверный ID Сервисного Агента Плательщика/InvalidDebtorAgentServiceID	Недействительная или отсутствующая идентификация пропrietарной услуги банка.	Отправляется <b>любым агентом</b> , если пропrietарная идентификация Плательщика недействительная либо не понятна
RR12	Неверный ID Стороны/InvalidPartyID	Недействительная или отсутствующая идентификация, требуемая для данной страны либо типа платежа	Отправляется <b>любым Агентом</b> , если пропrietарная идентификация стороны недействительная либо непонятна
RUTA	Возврат ввиду невозможности применения/ReturnUponUnableToApply	Возврат ввиду запроса на расследование и если нет возможности исправить ситуацию	Отправляется <b>любым Агентом</b> , который не удовлетворен результатом запроса по невозможности применения и впоследствии отклоняющего платежное поручение (инструкцию). В качестве альтернативы он может быть использован первоначальным <b>агентом получателя</b> , когда получатель не может применить транзакцию
TM01	Недействительное "время отсечения"/Invalid Cut off time	Связанное сообщение, блок платежной информации или транзакция была получена после согласованного времени прекращения обработки (то есть после "времени отсечения" (cut-off time)).	Отправляется <b>любым Агентом</b> , когда сообщение получено по истечении согласованного времени прекращения обработки и действует соглашение об отклонении, а не о применении следующей возможной даты валютирования.



## pacS.004 Возврат платежа - Коды причин

Определения и высокоуровневые

UPAY	Неоплата	Оплата не обоснована.	Отправляется <b>любым Агентом</b> когда платеж является неоправданным
------	----------	-----------------------	---



# Возврат платежа pacs.004 – Исходный референс

Min 0 – Max 1

**Референс исходной транзакции** опционально содержит элементы, относящиеся к исходным транзакциям.

Включение этого элемента особенно полезно в тех случаях, когда *Возврат платежа* включает Агента, не участвовавшего в исходной транзакции, или когда между первоначальным платежом и возвратом платежа произошел значительный промежуток времени, т.е. информация могла быть заархивирована Агентом в Цепочке возврата.

В CBPR+ есть два правила, описывающие, когда следует использовать референс исходной транзакции

Сумма во вложении этого исходного элемента ссылки на транзакцию допускает только Сумму инструкции, как указано Плательщиком в первоначальном запросе на инициирование платежа. Если Сумма инструкции присутствовала в первоначальном платеже, ввести эти данные несложно. Однако мы также должны учитывать, что Сумма инструкции присутствует не всегда (и фактически недоступна в pacs.009), в соответствии с чем это значение должно представлять сумму в сумме межбанковского расчета возвращаемого сообщения pacs. Использование Суммы инструкции лучше всего описано в [разделе Валюта и сумма pacs.008](#).



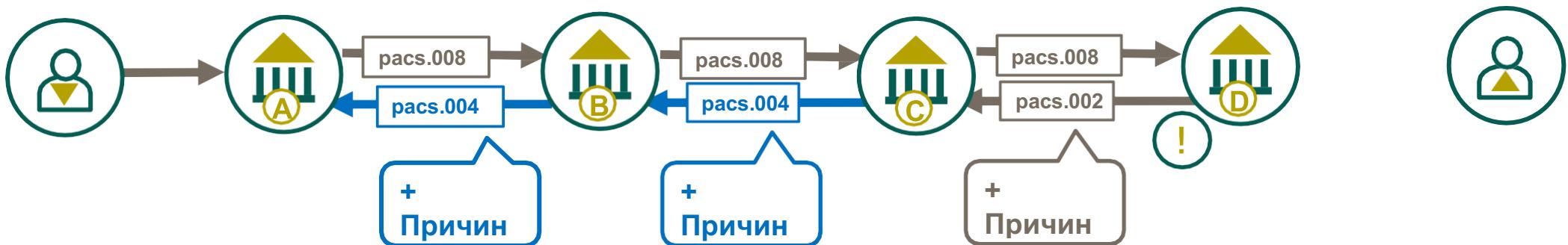
Примечание: роли Сторон и Агента в Исходном элементе остаются неизменными в отличие от таких элементов, как цепочка Возврата

Информация Транзакции



Референс Исходной Транзакции

## Возврат платежа (pacs.004) – Выделение ключевых



### В рамках возврата платежа (pacs.004)

- элемент *Информация об исходной группе* используется для ссылки на исходное сообщение, к которому относится возвращаемое значение. например, на основе приведенного выше примера pacs.008 в качестве исходного сообщения будет включен в pacs.004
- элемент *Информация о транзакции > Исходный UETR* будет включать UETR полученного платежного сообщения. т.е. тот же **UETR используется при возврате платежа**.
- Исходный элемент ссылки на транзакцию включает в себя подробную информацию из *идентификации имени исходного сообщения* например, *Плательщик* первоначального pacs.008.001.xx
- элемент *Цепочка Возврата* включает стороны в цепочке возвратных платежей, отмечая, что стороны меняются местами (т.е. меняют роль) по сравнению с первоначальным платежом, в результате чего *Плательщик* по первоначальному платежу становится *Получателем* в цепочке возврата.

## **Список вариантов**

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные референсы, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной

### **Последовательные платежи клиентов**

Пример использования стр.4.1.1 – Возврат платежа (pacs.004) неполного (незавершенного?)

клиентского кредитового перевода (pacs.008) Пример использования стр.4.1.2 – Возврат платежа  
(pacs.004) полного клиентского кредитового перевода (pacs.008)

Пример использования, стр.4.1.2.a –Частичный возврат платежа (pacs.004) полного (завершенного?)  
клиентского кредитового перевода (pacs.008) Пример использования, стр.4.1.2.b – Возврат оплаты  
полного (завершенного?) клиентского кредитового перевода (pacs.008)

Пример использования стр.4.1.3 - Возврат платежа (pacs.004) неполного (незавершенного?) перевода клиентского кредитового перевода  
(pacs.008) с использованием рыночной инфраструктуры

### **Последовательные платежи ФО**

Пример использования стр.4.2.1 - Возврат платежа (pacs.004) неполного кредитового перевода ФО

(pacs.009) Пример использования стр.4.2.2 - Возврат платежа (pacs.004) полного кредитового перевода  
ФО (pacs.009)

Пример использования стр.4.2.3 - Возврат платежа (pacs.004) неполного кредитового перевода ФО (pacs.009) с использованием рыночной  
инфраструктуры

### **Платежи "с покрытием"**

Вариант использования ` .a - Возврат платежа (pacs.004) неполного платежа с "покрытием"

Пример использования стр.4.3.1.b - Возврат платежа (pacs.004) неполного "с покрытием"

Пример использования стр.4.3.2 - Возврат платежа (pacs.004) полного платежа с  
"покрытием" Пример использования стр.4.3.2.a - Возврат платежа (pacs.004) полного  
платежа "с покрытием" Пример использования стр.4.3.3 - Возврат платежа (pacs.004)



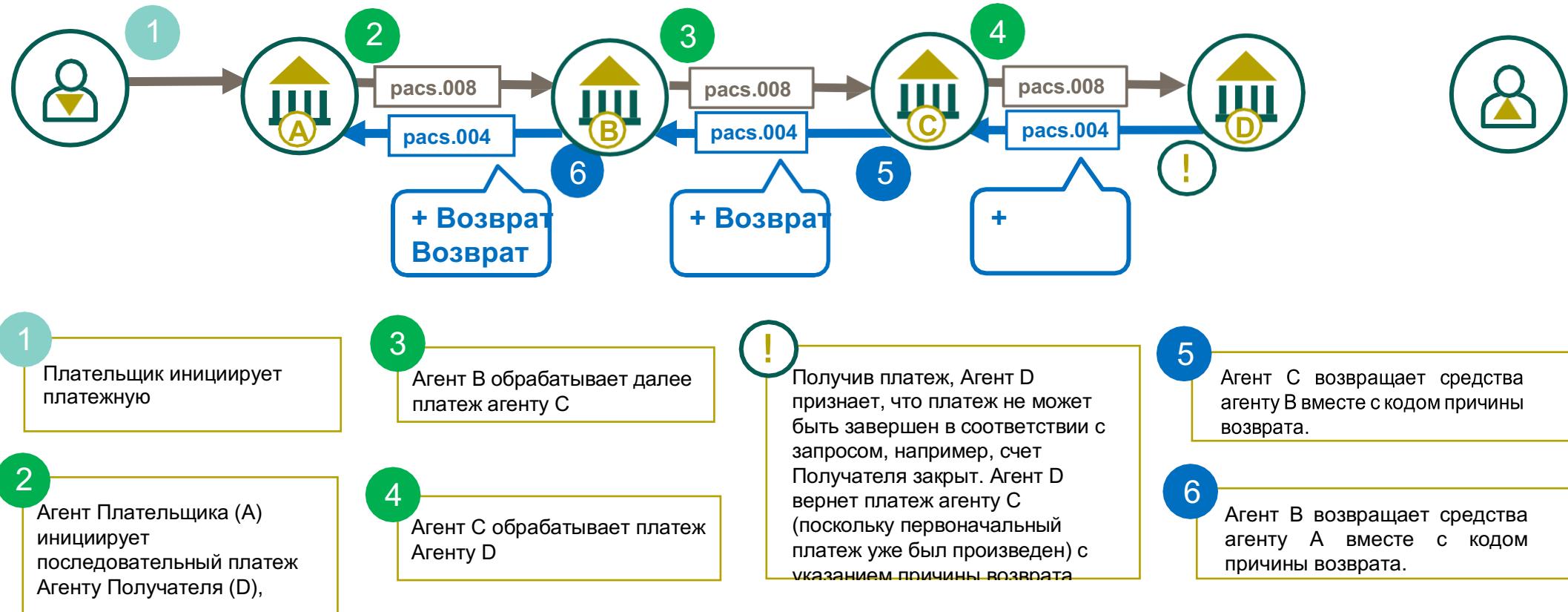
# **Список вариантов**

неполного платежа "с покрытием"



# Возврат платежа (pacs.004) по неполному кредитовому клиентскому (pacs.008)

Пример



# Возврат платежа (pacs.004) по полному кредитовому клиентскому

Пример

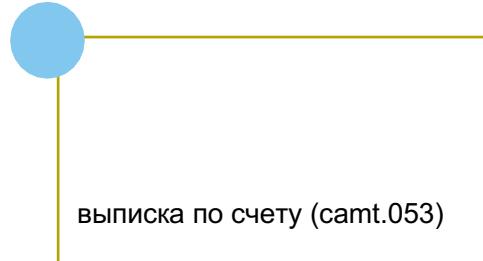


- 1 Плательщик инициирует платежную
- 2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D),
- 3 Агент В обрабатывает далее платеж агенту С
- 4 Агент С обрабатывает платеж агенту D
- 5 Агент D зачисляет средства на счет получателю и может по желанию предоставить уведомление, например выписка по счету (camt.053)
- 6 Агент D возвращает платеж агенту С, используя сообщение о возврате платежа (pacs.004), также содержащее код причины возврата.
- 7 Агент С возвращает средства агенту В вместе
- 8 Агент В возвращает средства агенту А вместе с кодом причины возврата.

# Возврат платежа (pacs.004) по полному кредитовому клиентскому

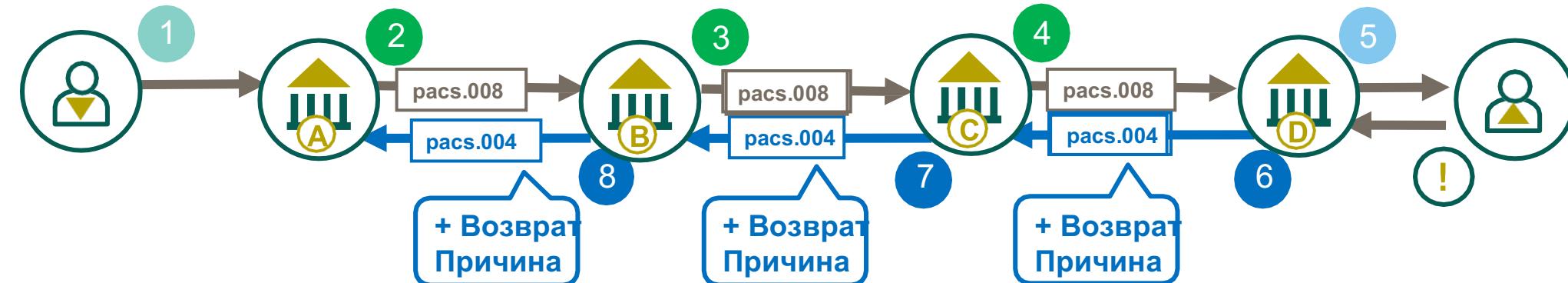
Пример

уведомление о зачислении, в  
дополнение к



# Частичному возврату Платежа (pacs.004) по полному кредитовому (pacs.008)

Пример

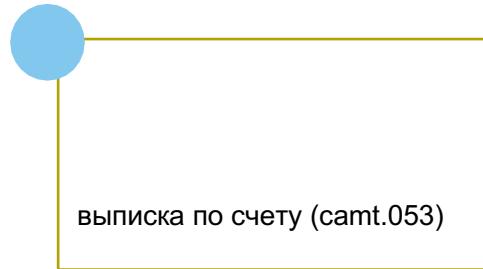


- 1 Плательщик инициирует платежную
- 2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D),
- 3 Агент В обрабатывает далее платеж агенту С
- 4 Агент С обрабатывает платеж агенту D
- 5 Агент D зачисляет средства на счет получателю и может по желанию предоставить уведомление, например выписка по счету (camt.053)
- 6 Агент D возвращает платеж агенту С, используя сообщение о возврате платежа (pacs.004), также содержащее код причины
- 7 Агент С возвращает средства агенту В вместе
- 8 Агент В возвращает средства агенту А вместе с кодом причины возврата.

# Частичному возврату Платежа (pacs.004) по полному кредитовому

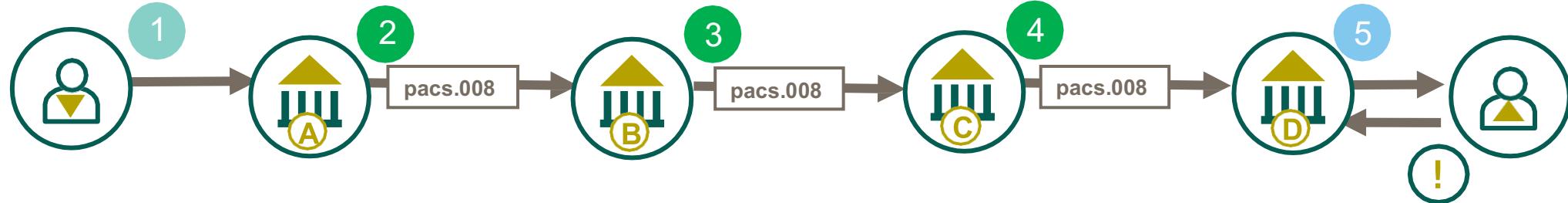
Пример

уведомление о зачислении, в  
дополнение к



# Возврат полной суммы платежа по кредитовому переводу

Пример



1 Плательщик инициирует платежную

2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D),

3 Агент В обрабатывает далее платеж агенту С

4 Агент С обрабатывает платеж агенту D

5 Агент D зачисляет средства на счет Получателя и может дополнительно предоставить уведомление, например, уведомление о зачислении

! Получатель решает, что желает вернуть платеж, например, он не смог предоставить оплаченные товары или услуги. Они запрашивают новый платеж со своего банковского счета.

В некоторых обстоятельствах Получатель может взять на себя обязательство вернуть деньги, используя новый платеж. Равным образом, период хранения первоначального платежа до архивирования данных, в частности Агентом Получателя, не является неопределенным. При этом новый платеж может быть использован в качестве возврата средств. В связи с тем, что характер этого возврата не идентифицирован как возврат платежа, указание на отмену в выписке и коды причин, описывающие характер возврата, маловероятно.



# Возврат платежа (pacс.004) по неполному кредитовому клиентскому (pacс.008), включающий рыночную инфраструктуру

Пример



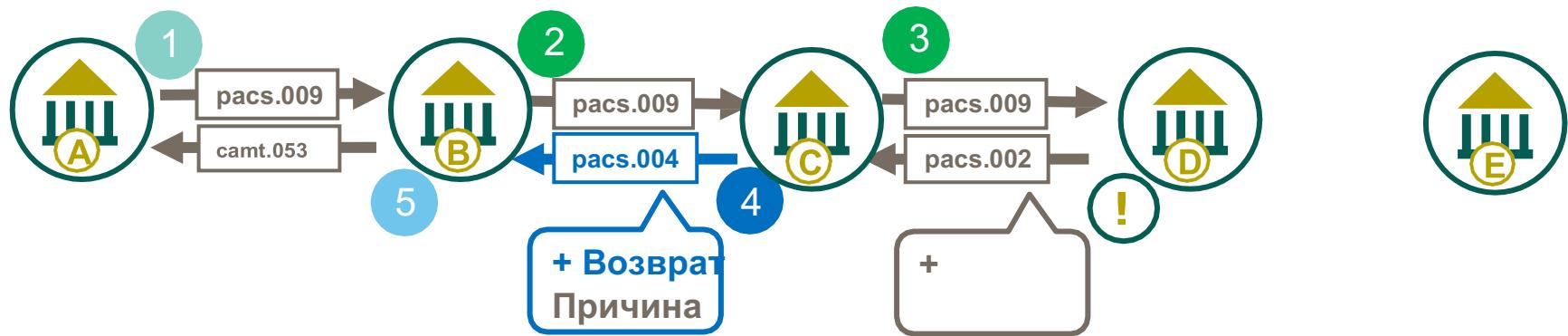
Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо создаст свои 365

## Возврат платежа (pacs.004) по неполному кредитовому клиентскому

Пример

собственные рекомендации по использованию, основанные на стандарте ISO 20022.

## Возврат платежа (pacs.004) неполного варианта использования кредитового перевода ФО, стр.4.2.1 (pacs.009)



1 Агент А в качестве Должника инициирует платежное поручение Агенту

2 Агент Получателя (B) дебетует счет Агента А и иницирует последовательный платеж Получателю (Агенту Е), используя Агента С в

3 Агент С обрабатывает

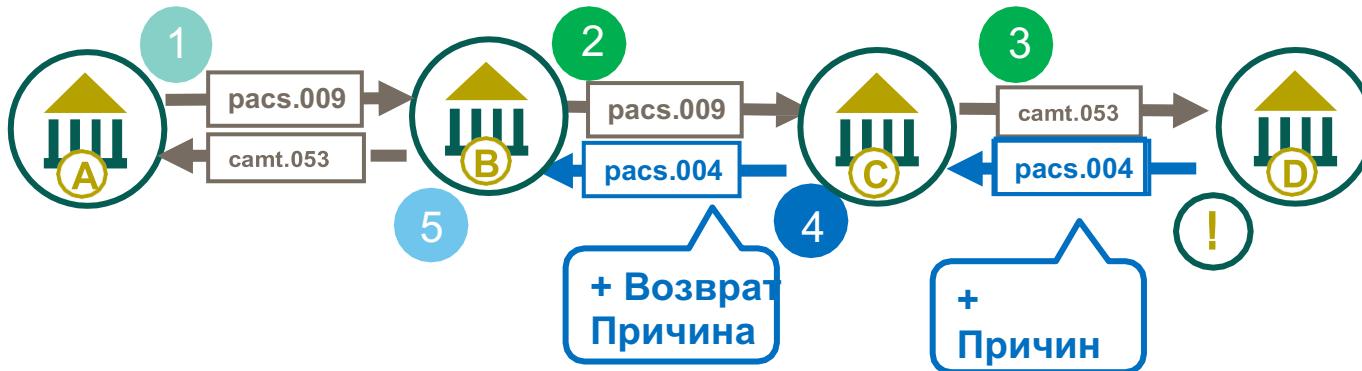
! Получив платежную инструкцию (поручение?), агент D признает, что платеж не может быть выполнен в соответствии с запросом, например, счет Получателя закрыт. Агент D отклоняет платеж агенту С, используя информационное сообщение о статусе (pacs.002)

4 Агент С возвращает средства агенту В вместе с кодом причины возврата.

5 Агент В уведомляет агента А о возврате платежа вместе с указанием причины, используя camt.053, и может дополнительно предоставить уведомление,

# Возврат платежа (pacs.004) по полному кредитовому переводу ФО (pacs.009)

Пример



1 Агент А в качестве  
Должника инициирует  
платежное поручение Агенту

3 Агент Плательщика (B)  
дебетует счет Агента А и  
инициирует  
последовательный платеж  
Получателю (Агенту D),  
используя агента С в

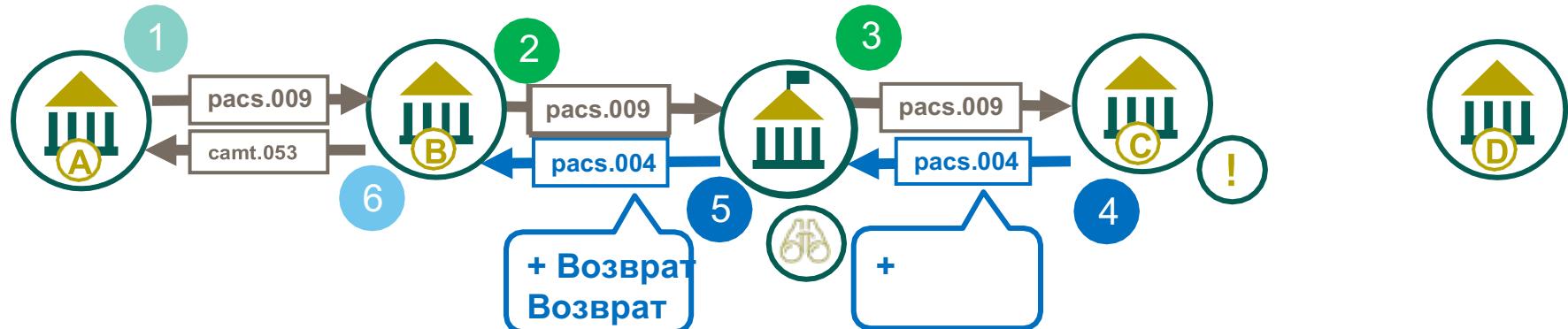
! Получив платеж, агент D  
распознает, что платеж неверен,  
например, была получена  
неправильная сумма. Агент D  
отправляет агенту С возврат  
платежа с указанием причины  
возврата.

4 Агент С возвращает средства  
агенту B вместе с кодом причины  
возврата.

5 Агент B уведомляет агента A о  
возврате платежа вместе с  
указанием причины, используя  
camt.053, и может дополнительно  
предоставить уведомление,

# Возврат платежа (pacs.004) по неполному кредитовому переводу ФО (pacs.009), связанному с рыночной инфраструктурой

Пример



1 Агент А в качестве  
Должника инициирует  
платежное поручение Агенту

2 Агент Плательщика (B)  
дебетует счет Агента А и  
иницирует  
последовательный платеж  
Получателю (Агенту D),  
используя рыночную

3 Оплата производится через  
локальную рыночную  
инфраструктуру ISO 20022,  
посредством чего платеж  
направляется агенту

!  
Получив платеж, агент С  
признает, что платеж не может  
быть завершен в соответствии с  
запросом, например, счет  
получателя закрыт. Агент С  
возвращает платеж агенту B,  
используя сообщение о возврате  
платежа (pacs.004), также  
содержащее код причины  
возврата.

Агент С возвращает платеж агенту  
B вместе с кодом причины возврата  
через рыночную инфраструктуру  
ISO 20022 в местной валюте.

5 Возврат платежа осуществляется  
через локальную рыночную  
инфраструктуру ISO 20022,  
посредством чего возврат платежа

6 Агент B уведомляет агента A о  
возврате платежа вместе с  
указанием причины, используя  
camt.053, и может дополнительно  
предоставить уведомление,

## Возврат платежа (pacs.004) по неполному кредитовому переводу ФО (pacs.009), связанному с рыночной инфраструктурой

Пример

Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит свои<sup>368</sup> собственные рекомендации по использованию, основанные на стандарте ISO 20022.

# Возврат платежа (pacs.004) неполного платежа "с покрытием"

Пример

1

Плательщик инициирует платежную инструкцию

2b

Агент Плательщика (A) инициирует платеж Агенту Получателю (D) с использованием метода "с покрытием"

2

Параллельно Агент Плательщика (A) инициирует платеж с покрытием для зачисления на счет Агента (D) у своего корреспондента (Агент C)

Агент В передает платеж

A

+ Возврат  
Причина

pacs.008

D

+  
Причин  
а  
возврат  
а

pacs.009 cov

pacs.004

B

+  
Причин  
а  
возврат  
а

C

Агент C получает платеж и зачисляет средства на счет агента D в ка

Агент C создает отчет о выписке по счету на конец дня. Необязательные уведомления в режиме реального времени, например уведомление о зачислении (camt.054), также могли быть созданы во время проведения зачисления

отклонения при предварительном расчете  
смотрите [пример](#)

Агент D инструктирует о возврате рассчитанных покрывающих средств, вместе с причиной возврата.

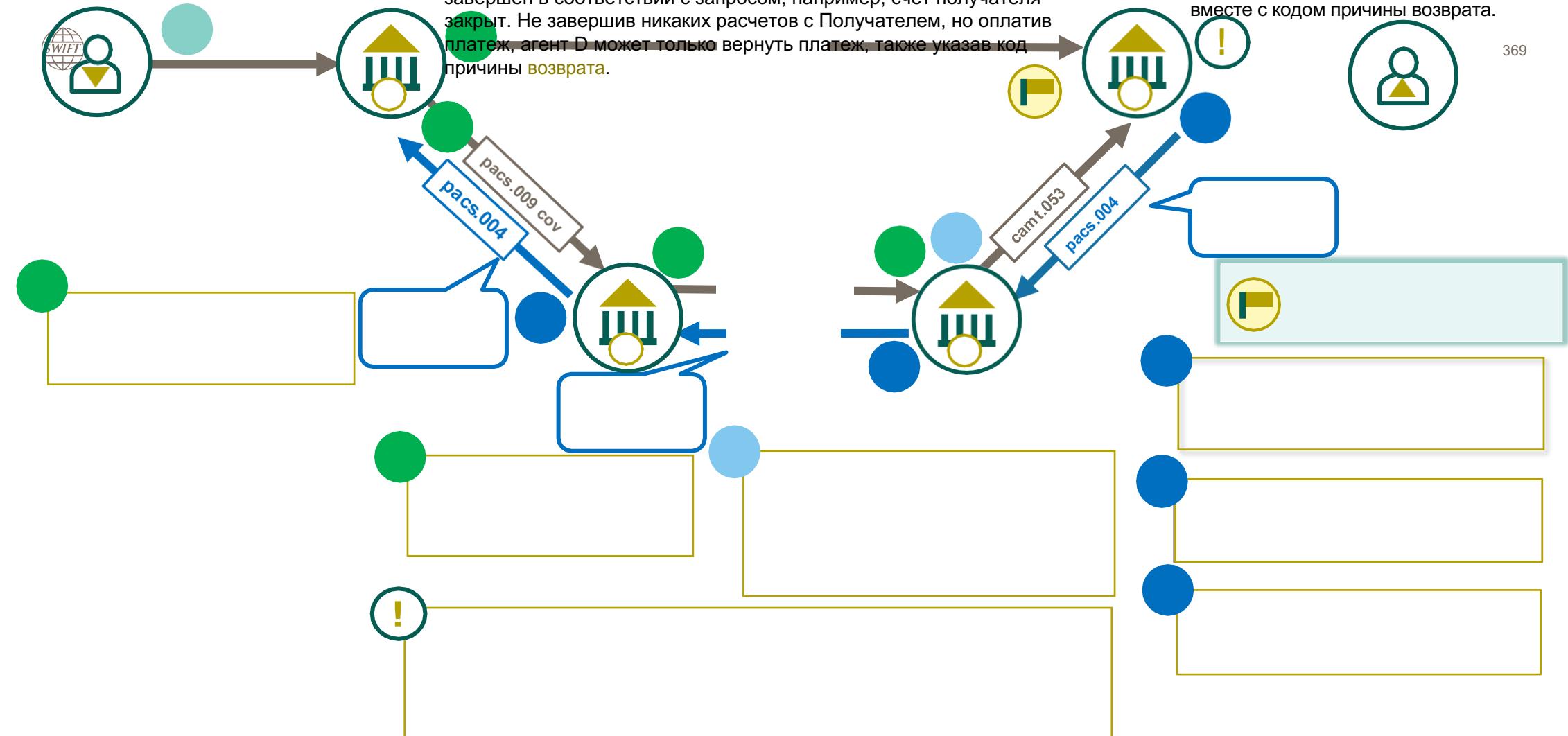
Агент C возвращает оплаченные покрывающие средства агенту В вместе с кодом причины возврата.

## Возврат платежа (pacs.004) неполного платежа "с покрытием"

Получив платеж, агент D признает, что платеж не может быть завершен в соответствии с запросом, например, счет получателя закрыт. Не завершив никаких расчетов с Получателем, но оплатив платеж, агент D может только вернуть платеж, также указав код причины возврата.

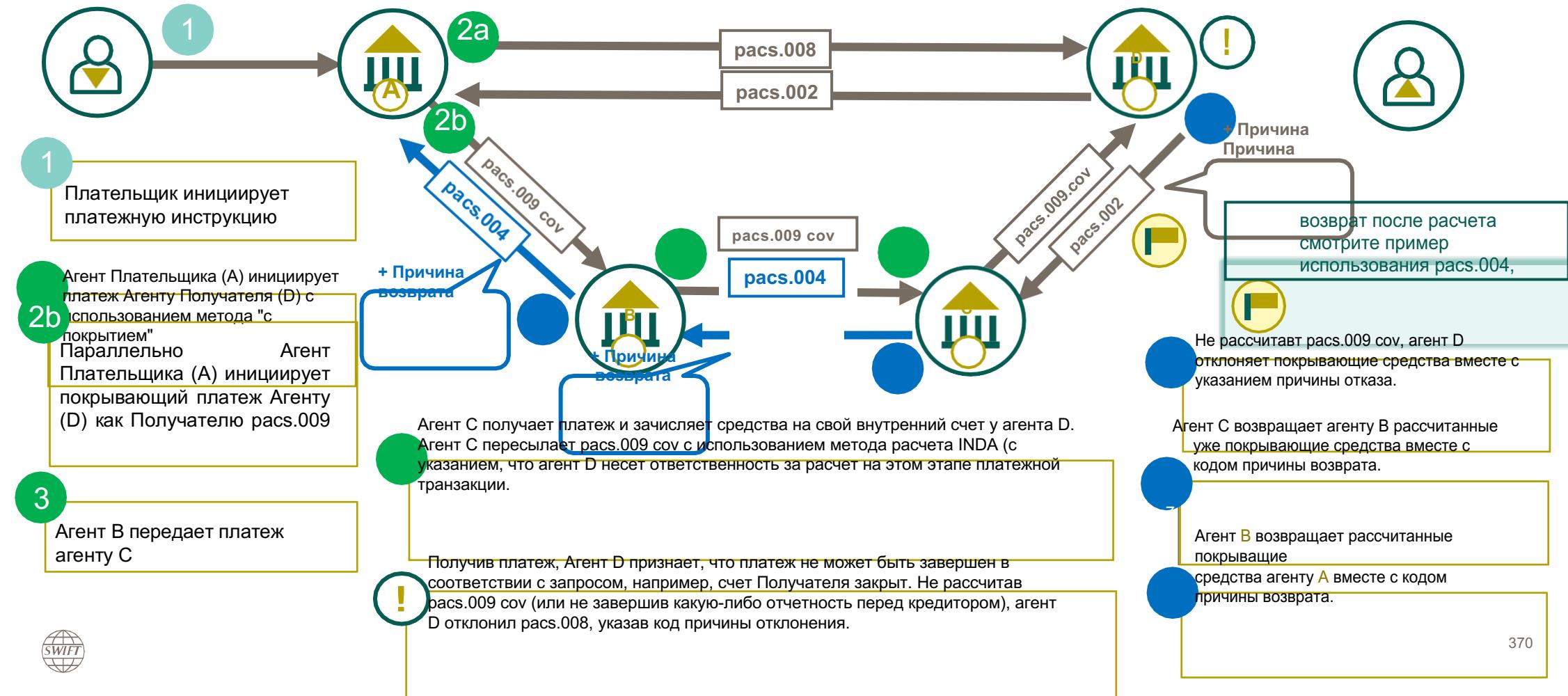
**Пример**  
Агент С возвращает оплаченные покрывающие средства агенту В вместе с кодом причины возврата.

369



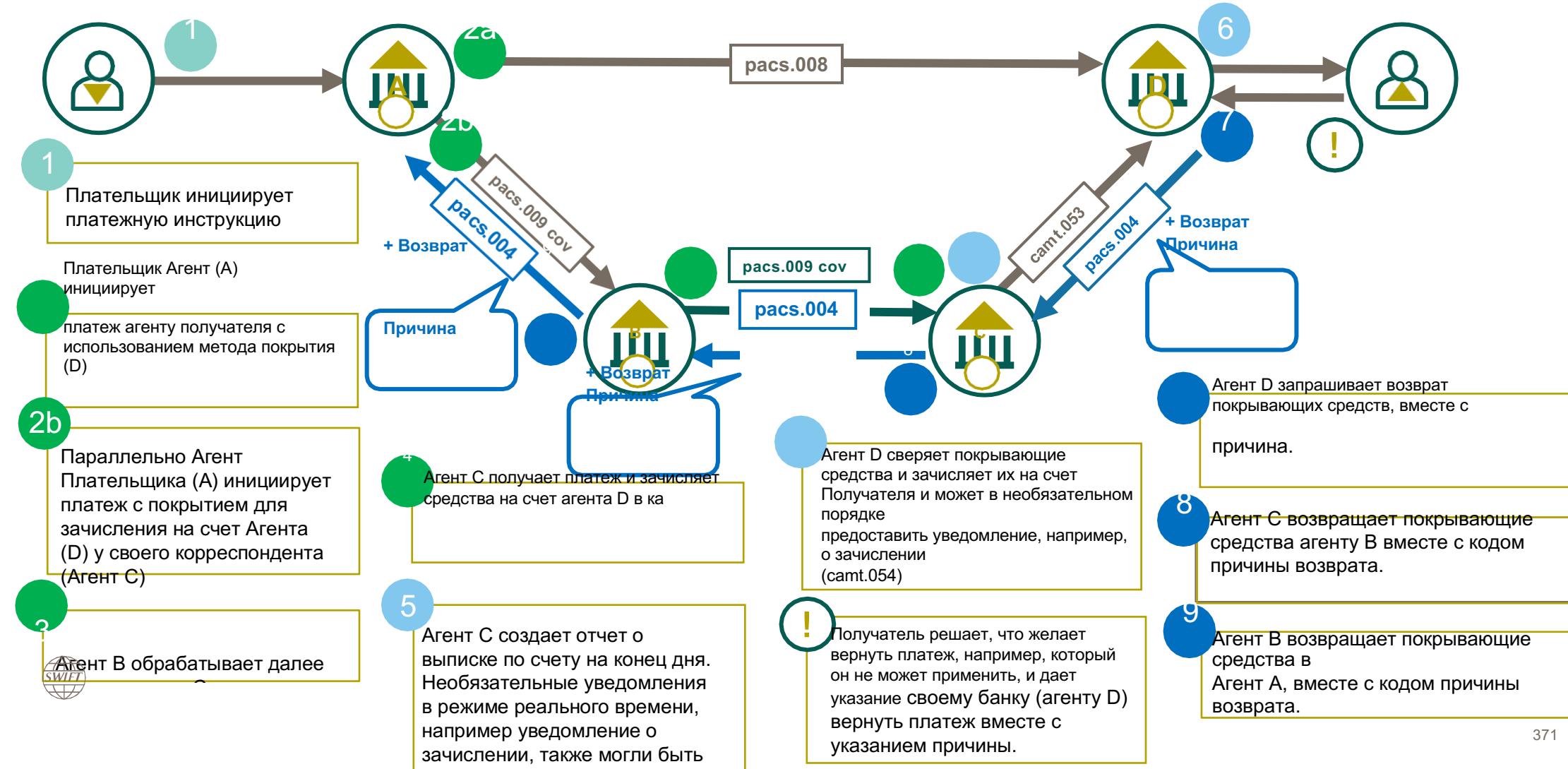
## **Возврат платежа (рас.004) неполного платежа "с покрытием"**

## Пример использования, стр.4.3.1.b



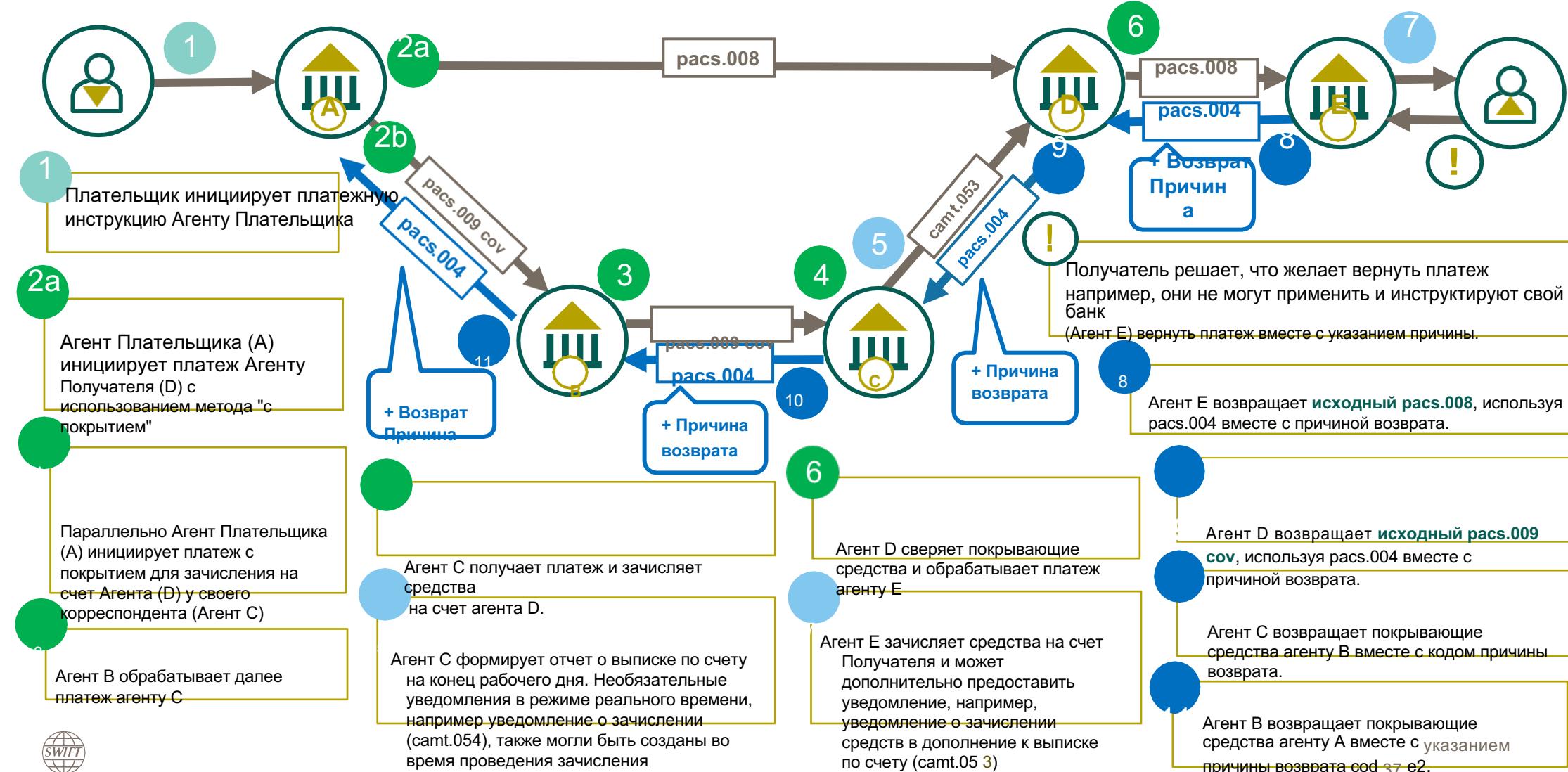
# Возврат платежа (pacs.004) полной оплаты "с покрытием"

Пример



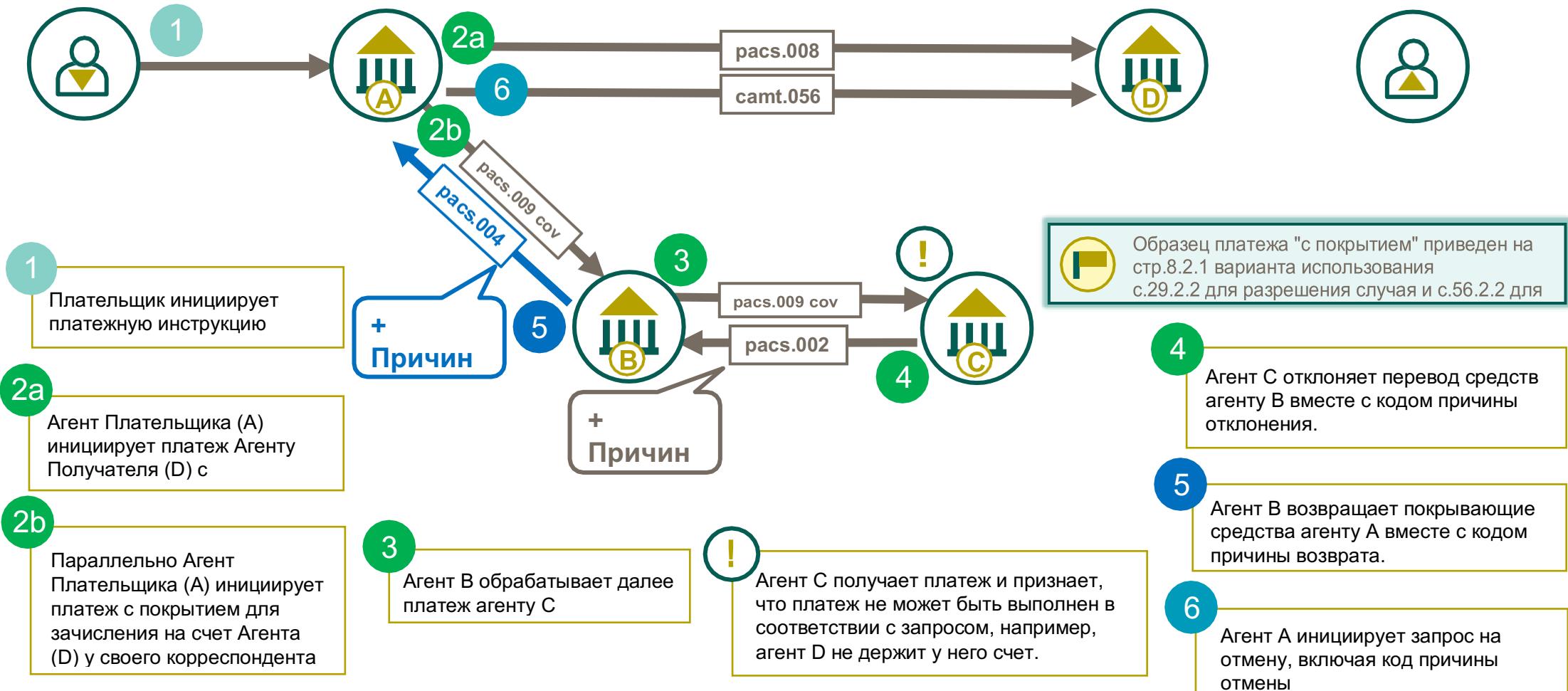
# Возврат платежа (pac8.004) полной оплаты "с покрытием"

Пример



# Возврат платежа (pacs.004) неполного покрывающего

Пример



# Прямой дебет ФО

## pacs.010 Прямой дебет ФО



pacs.010 имеет два основных набора вложенных элементов:

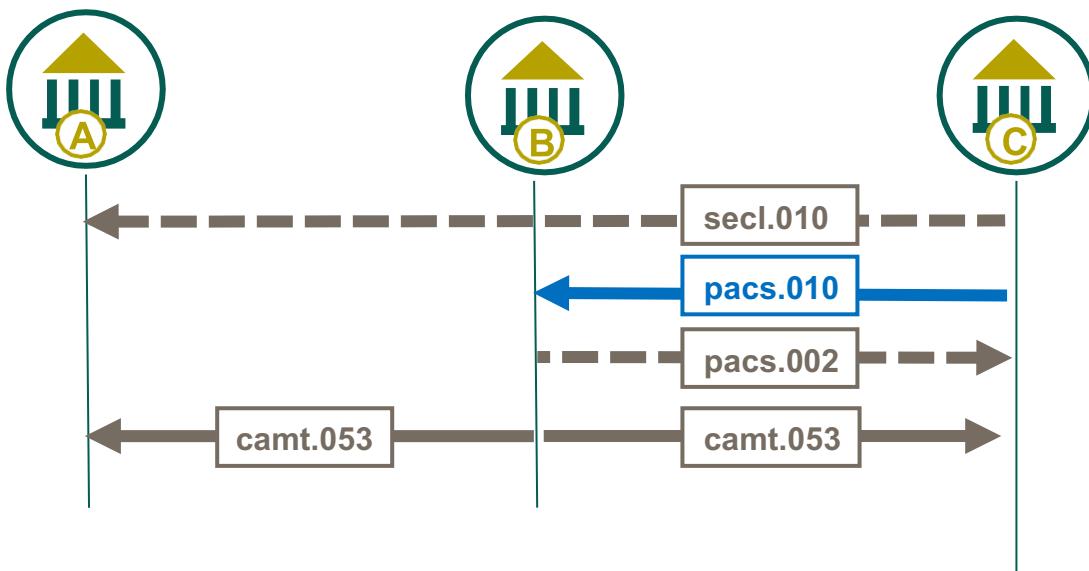
- **Заголовок группы**, содержащий набор характеристик, относящихся к транзакции
- **Инструкция кредита**, которая содержит элементы, представляющие информацию,



Обычно сообщение о Прямом Дебетовании при оплате "многие ко многим" (услуга FINplus) рассматривается как сообщение "точка-точка", успешно приводящее к платежной транзакции, которой можно обмениваться с помощью различных сообщений.

## Поток сообщений – внутрибанковский

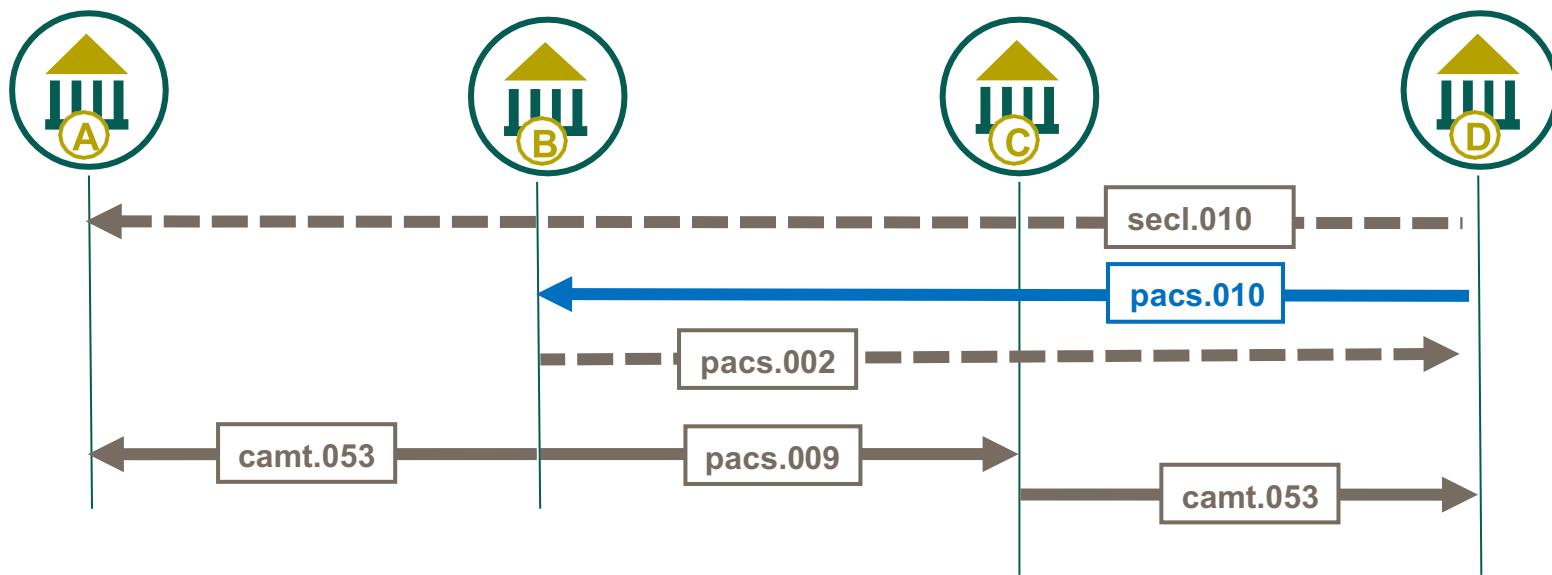
pacs.010



Сообщение о прямом дебете ФО (pacs.010) отправляется ФО напрямую или через другого агента Агенту плательщика. Он используется для указания агенту плательщика перевести средства со счета Должника на счет Получателя, где и плательщик, и получатель являются ФО.

## Поток сообщений – оплата

pacs.010



Сообщение о прямом дебете ФО (pacs.010) отправляется ФО напрямую или через другого агента Агенту плательщика. Он используется для указания агенту плательщика перевести средства со счета Должника на счет Получателя, где и плательщик, и получатель являются ФО.

# Заголовок группы



## pacs.010 Прямой дебет ФО- Идентификация сообщения



Min 1 – Max 1

Каждое платежное сообщение ISO20022 содержит элемент **Идентификация Сообщения**, расположенный в Заголовке Группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для Сообщений Платежного Клиринга и Расчетов (pacs) Идентификация сообщения не имеет точного эквивалента в стандарте MT. Однако Референс Отправителя (поле 20) может рассматриваться как похожий объект там, где сообщение pacs содержит одну транзакцию.

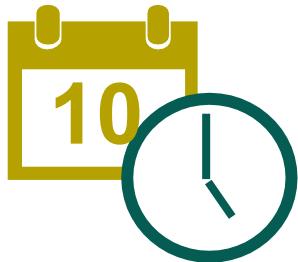
Заголовок группы

Идентификация сообщения

## расс.010 Прямой дебет ФО – Дата и время создания

Min 1 – Max 1

**Дата и время создания** сообщения расс.010 фиксирует дату и время, когда было создано сообщение.



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## расс.010 Прямой дебет ФО – Дата и время создания

Min 1 – Max 1

Заголовок группы

Дата Время Создания



## pacs.010 Прямой дебет ФО - Количество транзакций

Min 1 – Max 1

**Количество транзакций** в сообщении pacs.0010 отражает количество отдельных транзакций, содержащихся в сообщении.

Количество транзакций в руководстве по использованию платежей CBPR+ установлено равным 1.



# Инструкция зачисления (кредита)



## pacS.010 Идентификация прямого дебета – кредита ФО

Min 1 – Max 1

**Идентификация кредита** по прямому дебету финансового учреждения обеспечивает обязательный элемент для идентификации инструкции по прямому дебетованию.



Уникальный референс, присвоенный специалистом по обслуживанию счета для однозначной идентификации отчета по счету Непосредственно сопоставим с *идентификационным номером транзакции* (поле 20) в устаревшем сообщении MT прямое дебетования финансовых рынков.

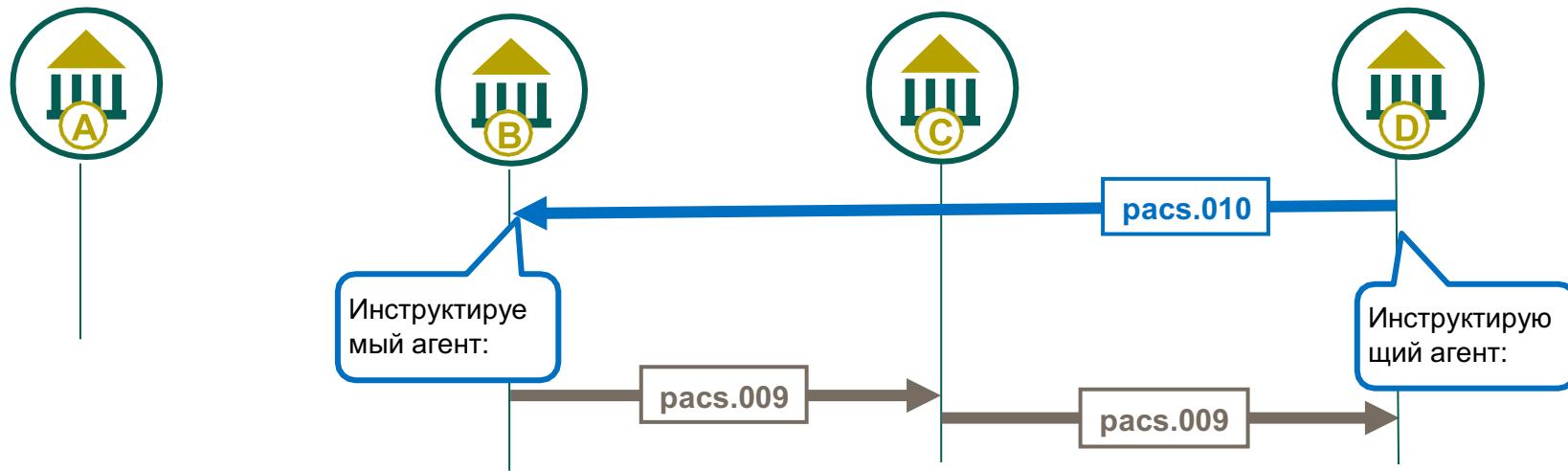
# расс.010 Идентификация прямого дебета – кредита ФО

Инструкция зачисления (кредита)

Идентификатор зачисления



## pacs.009 Прямое Дебетования ФО – Инструктируемые и Инструктирующие



### *Инструктирующий агент* и *Инструктируемый Агент*

представляют Агентов, участвующих в обмене сообщениями pacs "точка-точка". Таким образом, эти роли меняются на каждом этапе передачи сообщения.



Элементы *Инструктирующий агент* и *инструктируемый Агент* требуются

ВО ВСЕХ

**pacs.009 Прямое Дебетования ФО – Инструктируемые и Инструктирующие**  
сообщениях pacs и есть только в *Кредитовой Инструкции.*

Инструкция зачисления  
(кредита)

Инструктирующий  
агент

Инструктируемый  
Агент



## pacS.010 Прямое дебетование ФО – Агент Получателя и счет агента-получателя

Min 0 – Max 1

**Агент получателя** – это статическая роль в сообщениях pacS. Этот агент поддерживает отношения со своим клиентом, **Получателем**. Как и в pacS.009, Агент Получателя является необязательным, что охватывает сценарий, в котором Плательщик и Получатель (как ФО) поддерживают прямые отношения по счетам Ностро/Востро, или когда Агент Плательщика ведет счета как Плательщика, так и Получателя.

Min 0 – Max 1

При использовании Агента-**Плательщика** счет агента**получателя** может быть необязательно использована для отражения счета агента получателя у Агента, непосредственно предшествующего им в цепочке транзакций (Агента, обслуживающего его счет).

Это применимо только в том случае, если в сообщении указан агент gjkexfntkz, однако CBPRplus не рекомендует использовать этот элемент, если это не предписано сообществом или не согласовано на двусторонней основе.

Инструкция зачисления (кредита)



## расс.010 Прямое дебетование ФО – Агент Получателя и счет агента-получателя

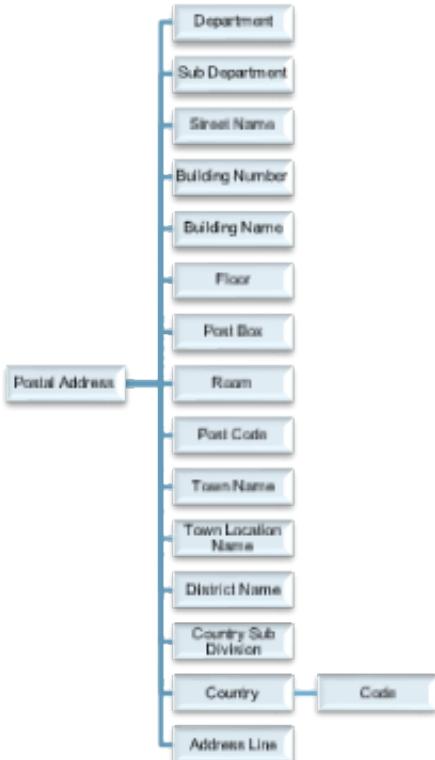
Агент Получателя  
Счет Агента  
Получателя



## pacs.010 Прямое дебетования ФО - Получатель

Сообщения pacs стандарта ISO 20022 Агента счет которого используется для зачисления для транзакций, как **Получателя**. суб-элемент *Получатель*

описывают *Получателя* более подробно.



Информация, используемая для идентификации Плательщика по идентификатору клиринговой системы.

Идентификатор юридического лица ФО

*LEI*

*Имя*, под которым известен Агент

BIC который идентифицирует *Получателя*

**BICFI**

*Id участника клиринговой системы*

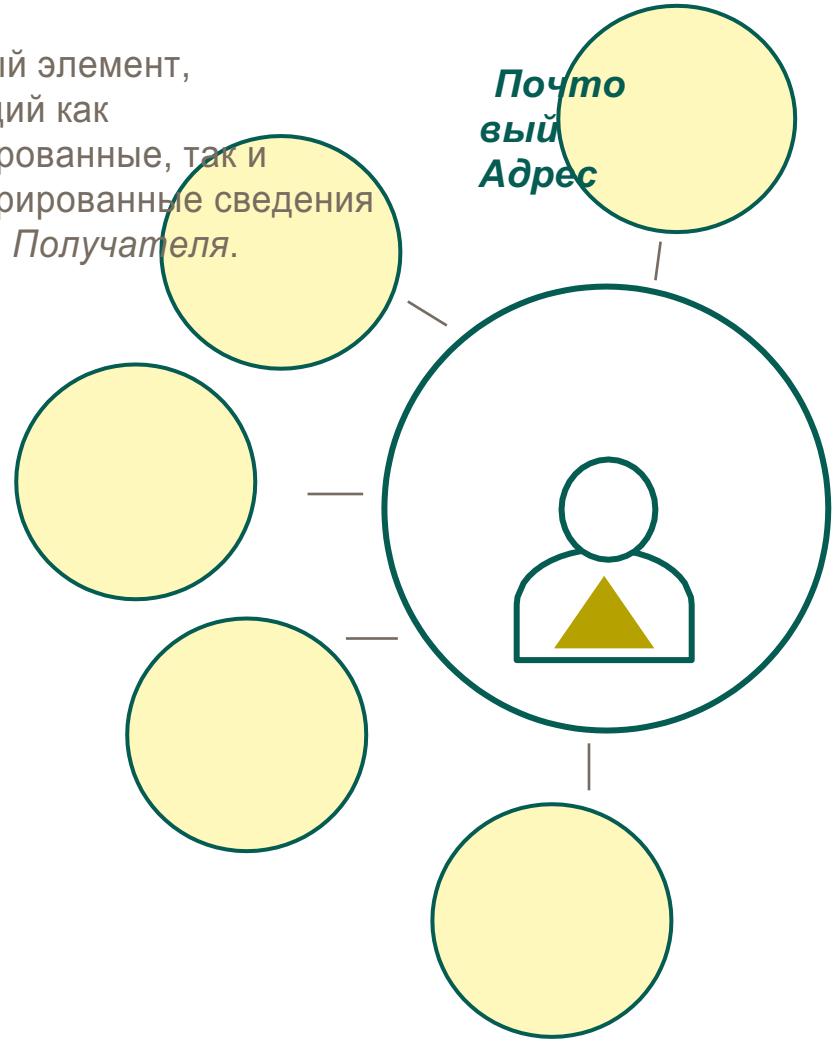
**Получатель**

*Имя*



## pacS.010 Прямое дебетования ФО - Получатель

Вложенный элемент, содержащий как структурированные, так и неструктурированные сведения об адресе *Получателя*.



## расс.010 Прямое дебетование ФО - Счет Получателя

Min 0 – Max 1

**Счет Получателя** Прямого дебетования ФО предоставляет необязательный элемент для идентификации счета получателя

Для которого Прямое дебетование предназначает инструкцию перемещения средств



## pacS.010 Прямое дебетование ФО - Счет Получателя

Имя

Данном

Имя из

данном

Счет, как

Назначенный данным данном

сервисным

учреждением

### Прокси (*Proxy*)

Вложенный элемент, который содержит Идентификатор прокси-сервера вместе с самим прокси-сервером

Тип, представленный либо использовать внешний Код прокси Типа счета ISO либо проприетарный код.

[Инструкция зачисления \(кредита\)](#) Счет Получателя



## pacs.010 Прямое дебетование ФО – Информация о транзакции прямого

Min 1 – Max 1

Вложенный элемент "**Информация о транзакции прямого дебетования** ФО" содержит информацию, относящуюся к дебетовой части транзакции, такую как Плательщик, сумма и дата расчета.

Важно понимать, что элементы данных, содержащиеся в этой части сообщения о прямом дебетовании, идентичны сообщению о кредитовом переводе ФО pacs.009, которое представляет следующий этап путешествия в случае принятия прямого дебетования



С точки зрения бизнеса авторизация распоряжения о прямом дебетовании может быть предопределено несколькими способами (поскольку CBPR+ не осуществляет прямое дебетование схема). Агенту могут быть предоставлены **долговые полномочия любой третьей стороны**

Инструкция зачисления (кредита)

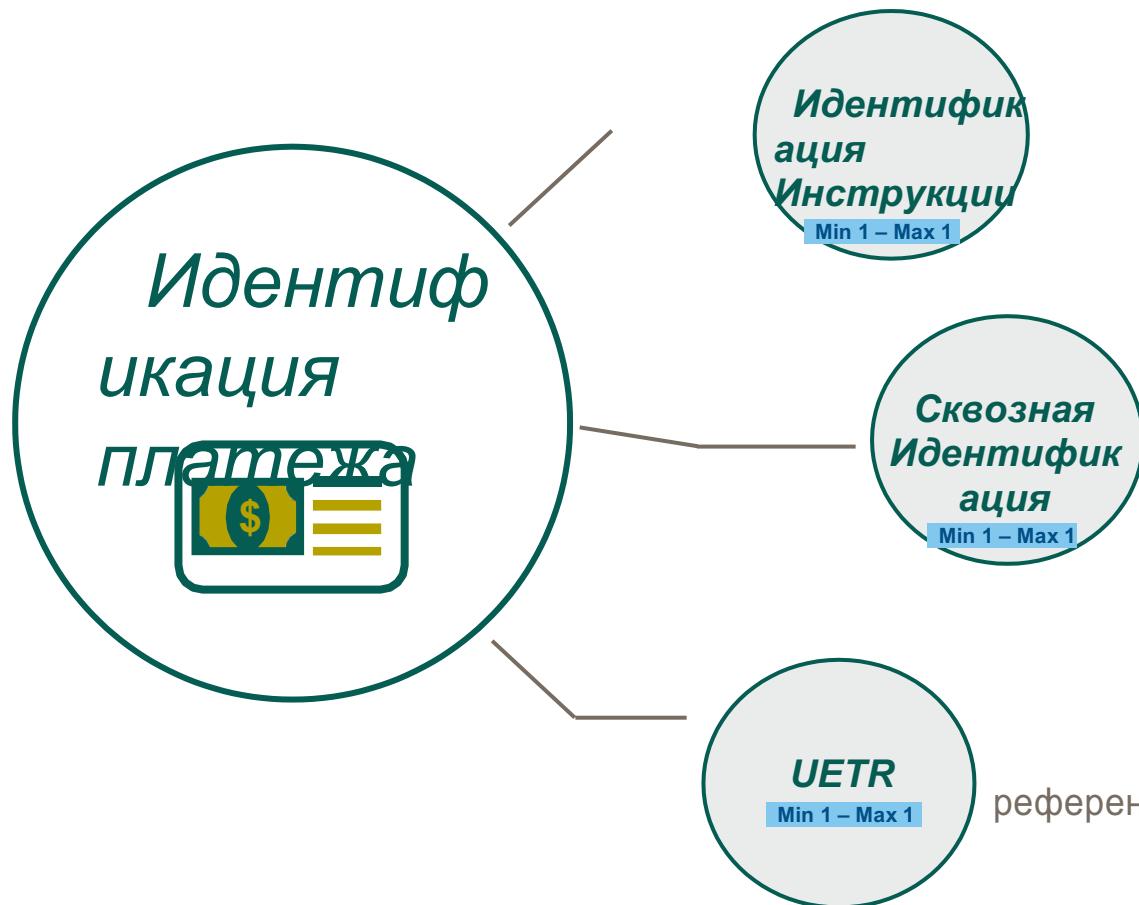
указание о прямом дебетовании или **идентификатор платежа** могут быть использованы для получения статического или добавочного значения (т.е. мандата), чтобы определить, был ли Агент, дающий указание о прямом дебетовании, авторизован для дебетования счета.

Информация о транзакции прямого дебетования

# расс.010 Прямое дебетование ФО - Идентификация платежа

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении расс предоставляет набор элементов для идентификации платежа, из которых некоторые из них являются обязательными элементами



ТТ референс, ограниченный в СВР+ до 16 символа и непосредственно сопоставим с Референсом Отправителя (поле 20) в МТ.

сквозной референс, предоставляемый Получателем, который должен передаваться без изменений на протяжении всего платежа и сообщаться обратно Получателю.

примечание: если Получатель не предоставил сквозной идентификатор, агент получателя может заполнить поле “НЕ ПРЕДОСТАВЛЕНО”, чтобы выполнить обязательную потребность в этом элементе.

референс сквозной транзакции, созданная с использованием  
Информация о транзакции прямого дебетования



## pacS.010 Прямое дебетование ФО - Идентификация платежа

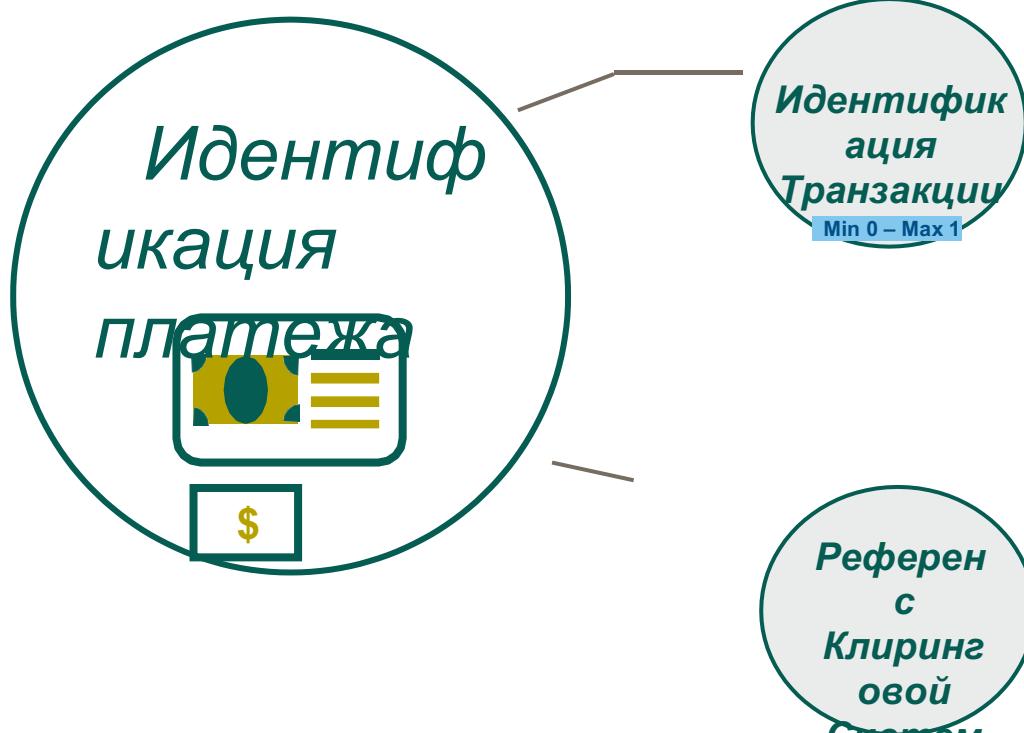
стандарта UUIDv4. Данный референс должен передаваться без изменений на протяжении всего платежа, он может быть также создан Получателем в рамках его запроса на инициирование прямого дебетования, а также включена в отчетные сообщения.



## pacS.010 Прямое дебетование ФО - Идентификация платежа (продолжение)

Min 1 – Max 1

**Идентификация платежа** в сообщении pacS также предоставляет набор необязательных элементов для идентификации транзакции прямого дебетования.



сквозной референс присваиваемый первым  
инструктирующими  
Агента чтобы идентифицировать транзакцию

а "точка-точка" референс заполненный данным а  
Инфраструктурой Платежного Рынка, как  
правило этапом расчета  
транзакции клиринговой системы как референса к  
расчитанной клиринговой транзакции

## pacS.010 Прямое дебетование ФО - Идентификация платежа (продолжение)



Информация о транзакции прямого дебетования' Идентификация платежа 390

# расс.010 Прямое дебетование ФО - Информация о типе платежа

**Информация о типе платежа** в сообщении о прямом дебетовании ФО содержит набор необязательных элементов

где может быть описан тип платежа.

выбор встроенных кодов, представляющих срочность, учитываемую Инструктирующим Агентом, этот ТТ

информация может быть использована Инструктируемым Агентом для дифференциации приоритета обработки.



Вложенный элемент, который может использовать либо **внешний код уровня обслуживания ISO**, либо проприетарный код. Он используется для определения конкретного согласованного уровня обслуживания, который должен быть применен к платежу.

\*примечание - там, где уровень обслуживания не согласован на двусторонней основе, он может быть проигнорирован.

Вложенный элемент, который может использовать либо внешний код локального инструмента ISO, либо проприетарный код. Он используется для идентификации типа локального платежного средства, такого как Постоянное платежное поручение.

Примечание: коды инструментов ISO регистрируются специальной группой обществ (отражается в списке кодов)



## pacS.010 Прямое дебетование ФО - Информация о типе платежа

Вложенный элемент, который может либо использовать  
внешний ISO код



Код Категории Назначения либо проприетарный код  
Используется для идентификации категории платежа.  
Например, транзакция SECU - это оплата ценных бумаг.

Инструкция зачисления (кредита)



Информация о транзакции прямого дебетования

Информация о Типе Платежа"

## pacs.010 Прямое дебетование ФО – Валюта и сумма

Сообщение pacs.010 (в отличие от pacs.008) содержит один элемент для отражения суммы перевода,  
**Сумма межбанковского расчета.**

Min 1 – Max 1

Сумма  
межбанко-  
вског

Установленная **сумма в валюте**, перемещаемая между *Инструктирующим агентом* и *Инструктируемым агентом*.  
Таким образом, это обмениваемая сумма валюты "точка-точка", сопоставимая с полем MT 32



Примечание: Прямое дебетование ФО (pacs.010) не содержит элемента "Сумма инструкции", обменного курса или предъявителя платежного поручения (как в pacs.009), поскольку ожидается, что указанная расчетная сумма будет переведена по сквозной платежной цепочке без применения каких-либо сборов или конвертации валют.



## pacS.010 Прямое дебетование ФО – Валюта и сумма

Инструкция зачисления (кредита)

Информация о транзакции прямого дебетования

## pacS.010 Прямое дебетование ФО – Дата межбанковского расчета

Min 1 – Max 1

Дата **межбанковского расчета в сообщении финансового учреждения о прямом дебетовании** фиксирует дату завершения транзакции.



Этот элемент **даты** использует ISODate

ГГГГ-ММ-ДД, например: 2002-10-10 (10

октября 2002)

## расс.010 Прямое дебетование ФО – Дата межбанковского расчета

Информация о транзакции прямого дебетования

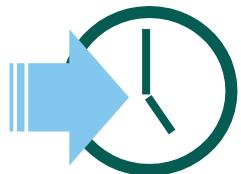
Дата межбанковского расчета



## pacs.010 Запрос на прямое списание средств финансовым

Min 0 – Max 1

Запрос времени расчета в сообщении о прямом дебетовании финансового учреждения фиксирует **запрошенное время расчета** в виде выбора вложенных элементов.



Где используется **Запрос расчетного времени**, вложенный:

- **Время CLS** Min 0 – Max 1
- **до** Min 0 – Max 1
- времени** Min 0 – Max 1
- **С времени** Min 0 – Max 1
- **Время  
отклонени  
я (отказа)** Min 0 – Max 1

может использоваться для сбора информации, относящейся к этому времени.

# pacs.010 Запрос на прямое списание средств финансовым

Инструкция зачисления (кредита)

Информация о транзакции прямого дебетования

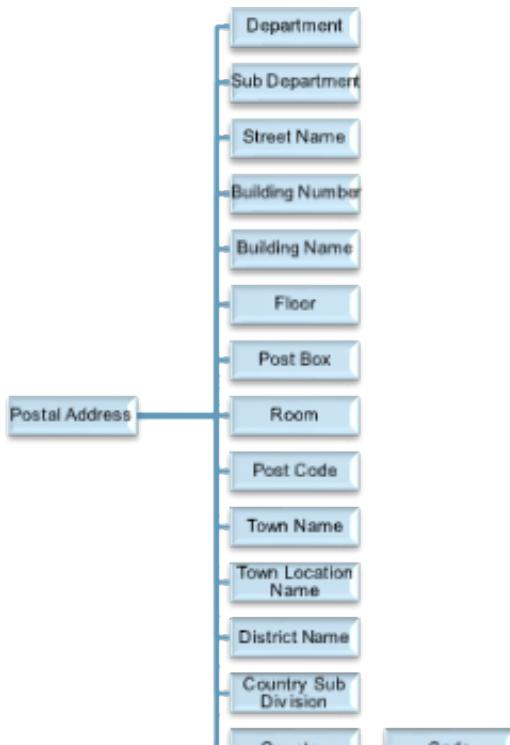
Запрос времени расчета



## pacs.010 Прямое дебетование финансового

Сообщения pacs описывают Агента со счета которого списываются средства для транзакции, как **Плательщика**.  
Суб-элемент **Плательщик**

Элементы описывают **Плательщика** более подробно.



Информация, используемая для идентификации Плательщика по идентификатору клиринговой системы.

Идентификатор юридического лица ФО

**LEI**

Имя, под которым известен Агент

**Имя**

Оплата зачисления

Информация

BIC который идентифицирует Плательщика

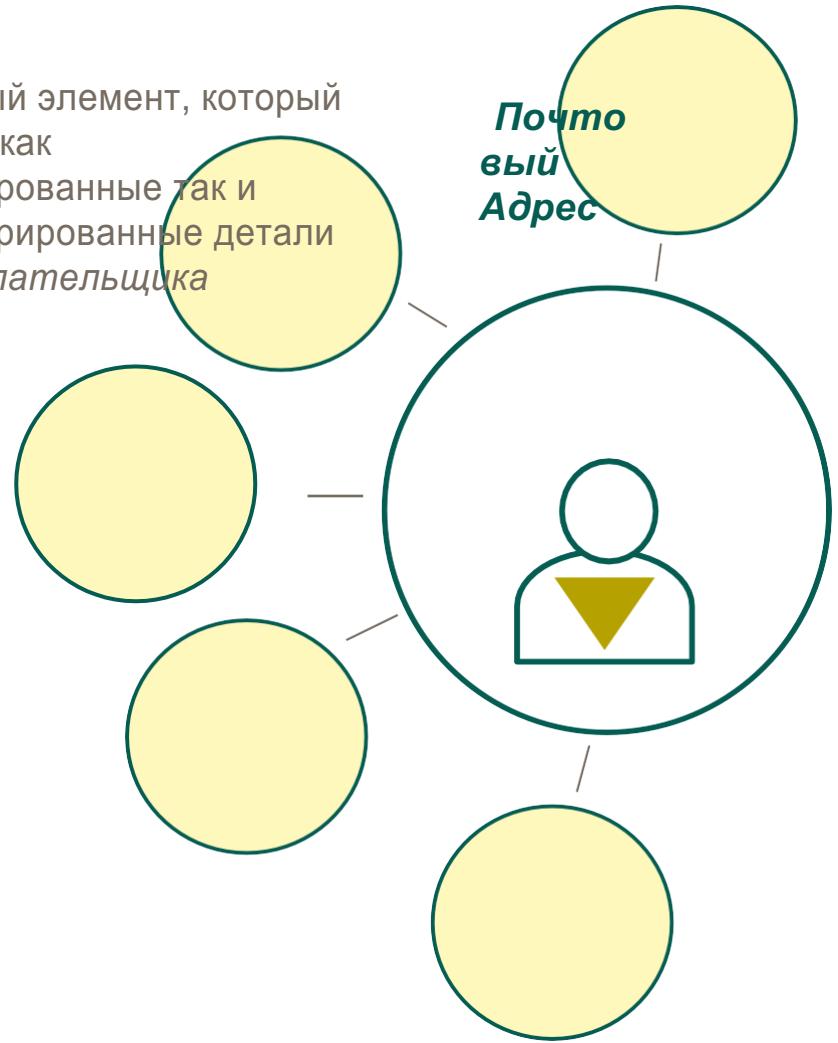
**BICFI**

*Id  
Участни  
ка  
Клиринго  
вой  
системы*

*Плательщ  
ика*

## pacS.010 Прямое дебетование финансового

Вложенный элемент, который отражает как структурированные так и неструктурированные детали адреса Плательщика



# pacS.010 Прямое дебетование финансового учреждения –

Min 0 – Max 1

Сообщение о прямом дебетовании финансового учреждения **Счет плательщика** также предоставляет ряд необязательных вложенных элементов для идентификации счета, для которого были сделаны записи по дебету и кредиту.

Min 1 – Max 1

уникальная **идентификация** учетной записи между стороной, обслуживающей счет, и Владельца счета Элемент дополнительно вкладывается по выбору **IBAN** или **другого**, чтобы отразить



## pacs.010 Прямое дебетование финансового учреждения – Агент Плательщика и

Min 0 – Max 1

**Агент плательщика** является статической ролью в сообщениях pacs. Этот агент поддерживает отношения со своим клиентом, **Плательщиком**. Как и в pacs.009, Агент плательщика является необязательным, что охватывает сценарий, в котором плательщик и получатель (как ФО) поддерживают прямые отношения по счетам Ностро/Востро, или когда Агент плательщика ведет счет как плательщика, так и получателя.

Min 0 – Max 1

При использовании Агента плательщика **счет агента плательщика** может необязательно использоваться для отражения счет Агента-плательщика с Агентом, следующим непосредственно за ними в цепочке транзакций (Агент, обслуживающий его счет).

Это применимо только в том случае, если в сообщении указан **агент плательщика**, однако CBPRplus не рекомендует использовать этот элемент, если это не предписано сообществом или не согласовано на двусторонней основе.



# расс.010 Прямое дебетование финансового учреждения – Агент Плательщика и

Инструкция зачисления (кредита)

Агент Плательщика

Счет Агента

Плательщика



## расс.010 Прямое списание средств финансовым учреждением –

**Инструкция для элементов Агента-должника** в рамках прямого дебетования расс.010 ФО необязательно содержит информацию, относящуюся к обработке инструкции по прямому дебетованию.

Min 0 – Max 1

Элемент "Инструкция для агента плательщика" содержит информацию в свободном формате.

Использование этого элемента должно быть согласовано на **двусторонней** основе с агентом плательщика, чтобы максимально увеличить возможность сразу обработать инструкцию STP (Straight Through Process).

# pacS.010 Прямое списание средств финансовым учреждением –

Инструкция зачисления (кредита)

Инструкция для Агента Плательщика



## pacs.010 Прямое дебетование ФО - Назначение

Min 0 – Max 1

Элементы **Назначение** в рамках прямого дебетования pacs.010 финансового учреждения отражают причину платежной транзакции, которая была бы результатом успешного прямого дебетования. Этот элемент может использовать либо внешний код назначения ISO, либо проприетарный код.

Цель используется для определения характера платежа, например **Оплата расчетных расчетов CORT**, **сборы** за отмену CFEE и т.д., и их не следует путать с нормативными кодами отчетности.

Набор кодов внешнего назначения классифицируется по назначению, например коммерческому, для которого каждый из многочисленных кодов в классификации описывается Наименованием и Определением.

Пример:

OTCD классифицируется в рамках категории обеспечения, при этом название внебиржевых деривативов (OCT derivatives) описывается как Ленежное обеспечение, относящееся к внебиржевым деривативам (OCT) - в целом, например, к контрактам, которые торгуются и обсуждаются частным образом.

Инструкция зачисления (кредита)



## pacS.010 Прямое дебетование ФО - Назначение

Назначение  
W



## pacs.010 Прямое дебетование ФО –Информация о переводе

Необязательный элемент **Информации о денежном** переводе в рамках прямого дебетования pacs.010 ФО вложен для предоставления **неструктурированной** информации, относящейся к платежу.

Min 0 – Max 1

**Информация о переводе** позволяет сопоставить/выверить запись о том, что платеж предполагается рассчитать

Min 0 – Max 1

**Неструктурированный** суб-элемент фиксирует *Информацию о переводе* в свободном формате, которая в CBPR+ ограничена 140 символами для обеспечения обратной совместимости с устаревшим сообщением MT во время совместного использования.



Примечание: как и в pacs.009, *информация о денежном* переводе может быть получена только в *Неструктурированном* элементе  
**Информация о переводе** является выделенным элементом, используемым как

## pacs.010 Прямое дебетование ФО –Информация о переводе

в отчетных сообщениях pacs, так и samt, благодаря чему эта информация может передаваться из конца в конец с использованием стандарта ISO 20022.

Инструкция зачисления (кредита)

Информация о Переводе

Неструктурированный



## Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, в котором на вариант использования могут быть перекрестные референсы, например, вариант использования, связанный с рыночной инфраструктурой, может применять элементы рыночной

### Прямой дебет ФО

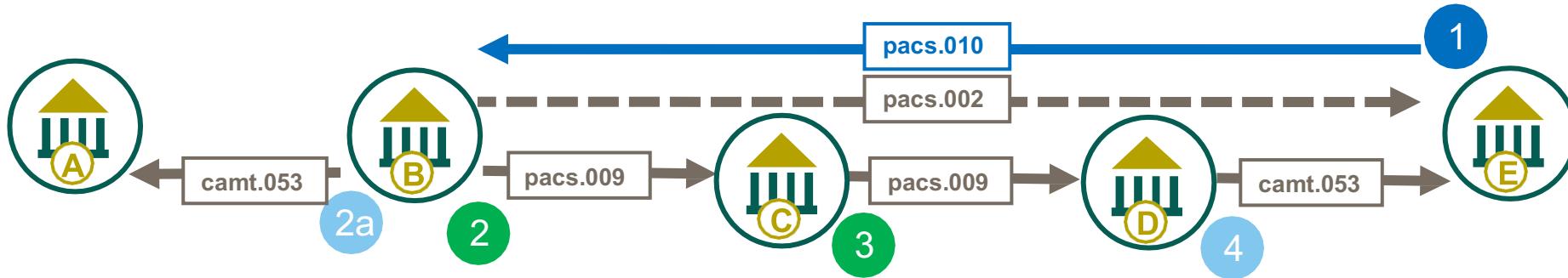
Пример использования стр.10.1.1 - Платеж по прямому дебету ФО (pacs.010)

Пример использования, стр.10.1.1.a - Высокоуровневое движение внутрибанковского прямого дебетования ФО (pacs.010) Пример использования, стр.10.1.2 - Высокоуровневый отказ от прямого дебетования ФО (pacs.010)



# Оплата Прямого Дебетования ФО (pacs.010)

Пример



1  
Агент Е инициирует распоряжение о списании средств со счета агента А

2  
Агент-должник (В) инициирует последовательный платеж Агенту-кредитору (Е),

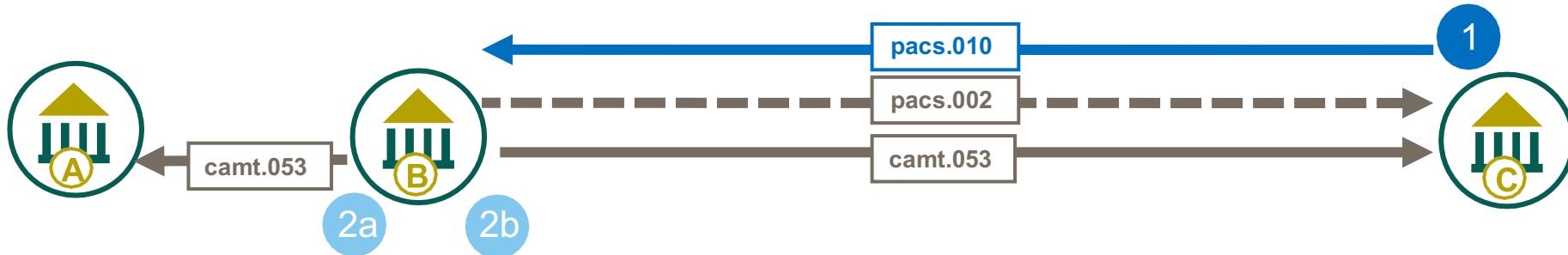
2a  
Агент плательщика (В) списывает средства с Плательщика (агента А) при необходимости предоставляет уведомление,

3  
Агент С обрабатывает платеж агенту D

4  
Агент D зачисляет средства на счет Получателя (агента Е) и при желании может направить уведомление например кредитовое

# Движение внутрибанковского по прямому дебетованию ФО (pacs.010)

Пример



1

Агент Е инициирует  
распоряжение о списании  
средств со счета агента А

2a

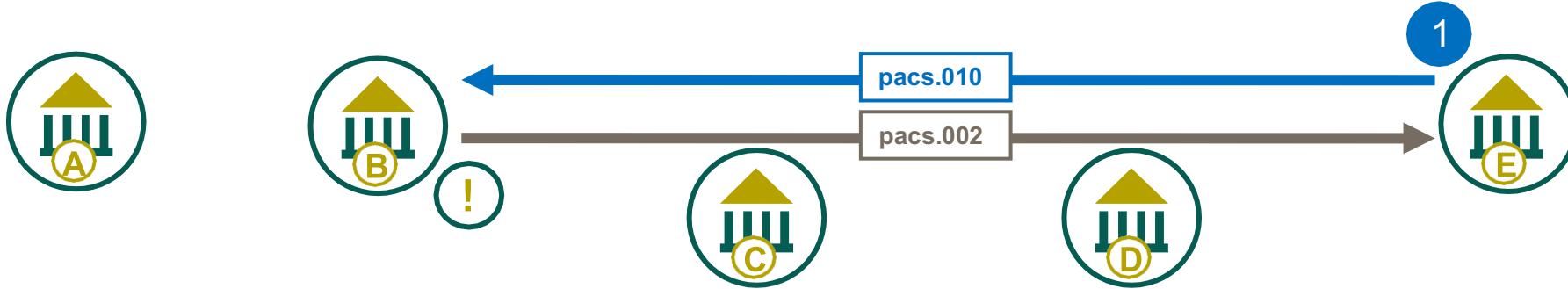
Агент плательщика (В)  
 списывает средства с  
 Плательщика (агента А) при  
 необходимости  
 предоставляет уведомление,

2b

Агент В зачисляет средства на  
 счет Получателя (Агента С) и  
 при желании может направить  
 уведомление  
 например кредитовое  
 уведомление в дополнение к

## Отказ в прямом дебете ФО (pacs.010)

Пример



1

Агент D инициирует  
распоряжение о списании  
средств со счета агента A

!

Агент должника (B)  
отклоняет инструкцию,  
используя pacs.002,  
поскольку соглашение о  
мандате отсутствует.

# Сообщения: Отчетность по управлению денежными средствами (самт)



# Список



Отчетность по управлению денежными средствами

[сamt.052 - Выписка банка по счету клиента](#)

[сamt.053 - Выписка из банка клиенту](#)

[сamt.054 - Уведомление банка Клиенту о дебетовании зачислении](#)

[сamt.057 – Уведомление для получения](#)

[сamt.060 – Запрос выписки по счету](#)

Исключения и расследования [сamt.056](#)

[– Запрос на отмену платежа сamt.029 –](#)

[Разрешение расследования](#)

# Выписка банка по счету клиента

## самт.052 Выписка банка по счету клиента



Сообщение об *Выписке Банка клиенту по счету* отправляется лицом, обслуживающим счет, владельцу счета или лицу, уполномоченному владельцем счета на получение сообщения. Это может быть использовано для информирования владельца счета или уполномоченной стороны о:

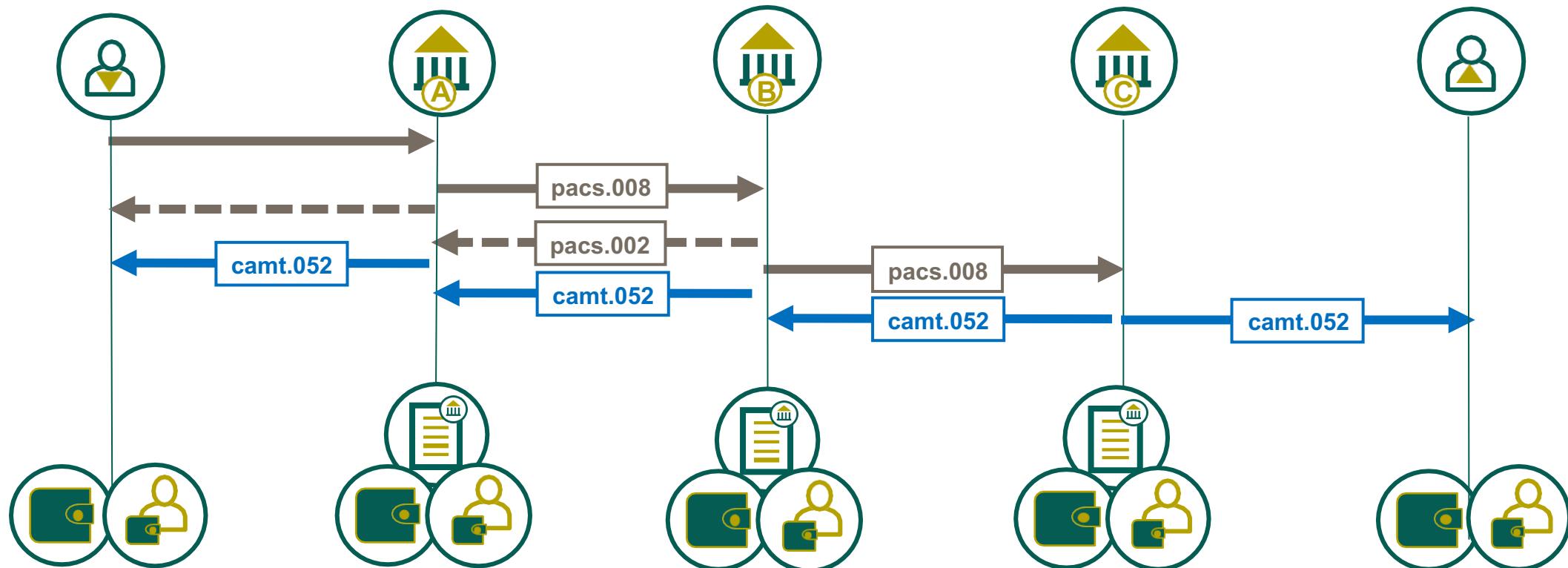
- записи, внесенные по счету (внутридневная выписка)
- информация о балансе счета



Выписка банка по счету клиента ограничен одной выпиской по счету в сообщении InterAct (100 000 байт).  
Это сообщение должно быть согласовано на двусторонней основе между Учреждением, обслуживающим учетную запись, и владельцем учетной записи и устанавливается бизнес-профилем RMA.

## Высокоуровневый отчет Выписка по счету клиента

camt.052



Роль Агента Получателя и Получателя в платежах изменяется в соответствии с описанием в сообщении Банка об отчете по счету клиента, направляемом Лицу, обслуживающему счет, и владельцу счета. При этом отчет отправляется Организации, обслуживающей счет Владельцу счета и/или уполномоченной стороне. Это сообщение используется для информирования владельца счета или уполномоченной стороны о проводках отраженных для

# Заголовок группы



## camt.052 Выписка банка по счету клиента - Идентификация



Каждое сообщение отчетности по управлению денежными средствами в соответствии с ISO 20022 содержит элемент *идентификации сообщения*, расположенный в заголовке группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для сообщений об управлении денежными средствами (camt) *идентификация сообщения* не имеет точного эквивалента в устаревшем сообщении о выписке клиента MT. Однако *Номер референса транзакции* (поле 20) можно было бы рассматривать как аналогичное сравнение.

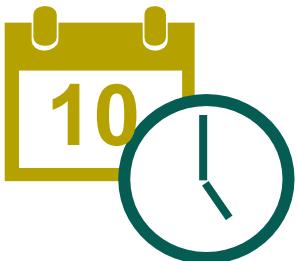
# самт.052 Выписка банка по счету клиента - Идентификация

Заголовок группы

Идентификация сообщения



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Дата и время



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Дата и время

Заголовок группы

Дата Время Создания



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Получатель

Min 0 – Max 1

Вложенный элемент "**Получатель сообщения**" об отчете по счету Банка клиенту" содержит сведения о стороне, уполномоченной владельцем счета получать выписку по счету.

Этот элемент **следует использовать только для идентификации получателя сообщения**, если он отличается от владельца счета, что подразумевается использованием параметра **COPY** в **индикаторе Copy Duplicate** в элементе вложенной Выписки.



Где используется **получатель сообщения**, вложенный:

- **Имя** Min 0 – Max 1
- **Почтовый Адрес** Min 0 – Max 1
- **Идентификация** Min 0 – Max 1
- **Контактные данные** Min 0 – Max 1

может использоваться для сбора информации, относящейся к этой стороне.

# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Получатель



➤ Получатель сообщения заголовка группы ➤

Имя

➤ Почтовый Адрес

➤ Идентификация

➤

## camt.052 Отчет банка по счету клиента – Исходный бизнес-запрос

**Исходный элемент бизнес-запроса** отчета "Банк -счет клиента" определяет запрос для создания отчета, например запрос на создание отчета по счету camt.060.



Там, где **используется исходный бизнес-запрос**, используется исходная **идентификация сообщения** (т.е. требуется идентификация сообщения camt.060). Идентификация имени исходного **сообщения** и первоначальная **дата и время создания** также могут быть представленный.

Min 0 – Max 1

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Исходный бизнес-запрос

Заголовок группы

Исходный бизнес-запрос

Идентификация сообщения

Идентификация имени  
сообщения



Дата Время Создания 414

## camt.052 Отчет банка по счету клиента – Дополнительная

Min 0 – Max 1

Элемент **дополнительной информации** отчета Банка о счете клиента представляет дополнительные сведения, относящиеся к выписке по счету.



В соответствии с использованием в camt.053 этот элемент может использоваться для описания дополнительной информации, позволяющей различать различные варианты использования camt.052, т.е. когда отчет сообщает только о внутридневном балансе, внутридневных операциях или и о том, и о другом. В отличие от camt.053, здесь нет рекомендуемой идентификационной строки для представления использования.



Дополнительная информация - это текстовый элемент, размер которого в CBPR+ ограничен 500 символами.



Заголовок группы

Дополнительная информация

# Отчет (Выписка)

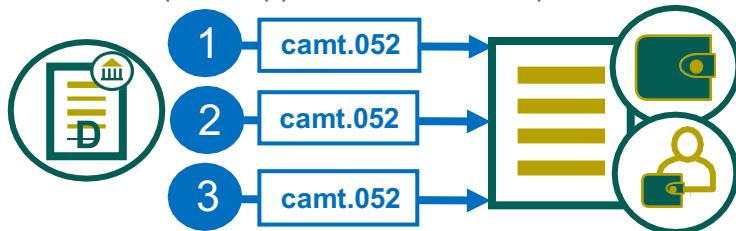


## camt.052 Отчет банка по счету клиента - Отчет

Min 1 – Max 1

Элемент **отчета** "Отчет по счету клиенту" предоставляет информацию, относящуюся к счету, чаще всего связанную с внутридневными операциями по счету и/или бухгалтерскими остатками (если операции были обработаны по счету). Элемент отчета может использоваться для указания записей, поступающих на счет (внутридневная выписка), информации о балансе счета (Отчет о балансе счета) или и того, и другого.

Элемент *отчета* был ограничен отчетом по одному счету. Чтобы сообщить владельцу счета о дополнительных учетных записях, это должно было бы произойти с помощью отдельного сообщения аналогично устаревшему MT 942.



**Следует также отметить**, что сообщение отчета по счету моделируется идентично выписке по счету (camt.053), поэтому при использовании в качестве отчета о внутридневных транзакциях содержимое может быть отображено идентично выписке на конец рабочего дня в Выписке по счету (camt.053).

Отчет (Выписка)



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Отчет, отправленный по нескольким

Аналогично устаревшему сообщению МТ (Внутридневная отчетность) MT Intraday Reporting (т.е. 942), отчет самт.052 "Банк - счет клиента" ограничен в СВР+ размером сообщения сервиса FINplus. Следовательно, необходимо учитывать (при представлении информации о транзакциях) идентификацию; порядок отчета, корреляцию отчета и последнюю страницу отчета.

1

Разбивка отчета на страницы  
Страница 1  
**Номер последней страницы**  
 Электронный порядковый номер **16** Юридический порядковый номер счета **3**  
**Id 12345**  
 Валюта **EUR**  
Проводка  
....

2

Разбивка отчета на страницы  
Страница 2  
**Номер последней страницы**  
 Электронный порядковый номер **16** Юридический порядковый номер счета **3**  
**Id 12345**  
 Валюта **EUR**  
Проводка  
....

3

Разбивка отчета на страницы  
Страница 3  
Последняя страница  
 Да Электронный порядковый номер **16** Юридический порядковый номер счета **3**  
**Id 12345**  
 Валюта **EUR**  
Остаток  
**ITAV Временно доступен**

**Порядок составления отчета:** определение порядка, в котором выписки должны быть обработаны или восстановлены. Опции:

Разбивка отчета на страницы



При составлении отчета о балансе вместе с проводками рекомендуется включать подробную информацию о балансе в последний отчет.  
Конечно, там, где сообщается только баланс /ов, т.е. только отчет о балансе (без записей), содержимое данных будет содержаться в одном сообщении.

**Корреляция отчета:** идентификация утверждений, которые связаны друг с другом за данный отчетный период. Опции:

Юридический порядковый номер  
 Электронный порядковый номер  
 Счет (идентификатор и валюта)

**Последний отчет:** определение того, когда не ожидается никаких дальнейших отчетов за данный период, т.е. отчет за период завершен. Опции:

Разбивка отчета на страницы, индикатор последней страницы

Тип баланса **ITAV** (где также сообщается информация о балансе)

## camt.052 Отчет банка по счету клиента - Идентификация

Min 1 – Max 1

**Идентификация** сообщения об отчете по счету, отправляемого Банком клиенту, является обязательным элементом для идентификации выписки



Уникальный референс, присвоенный специалистом по обслуживанию счета для однозначной идентификации отчета по счету Непосредственно сопоставим со *ссылочным номером транзакции* (поле 20) в устаревшем сообщении MT statement.

# самт.052 Отчет банка по счету клиента - Идентификация

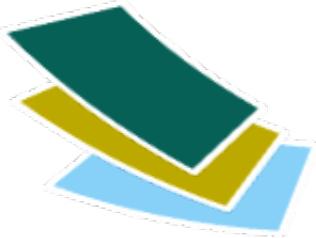
Отчет (Выписка)

Идентификатор



# самт.052 Отчет по счету банка клиенту – Разбивка отчета на

Элемент **разбивки отчета на страницы в сообщении "Отчет по счету банка клиенту"** предоставляет номер страницы отчета.



**Min 1 – Max 1**

**Min 1 – Max 1**

**Min 1 – Max 1**

**Разбивка отчета на страницы** включает **в себя** элементы индикатора номера страницы **и** последней страницы.

**Например**, номер страницы, равный 2, представляет отчет по текущему счету, являясь второй страницей и подразумевая, что была отправлена предыдущая страница отчета по счету. Индикатор последней страницы также указывает на то, ожидается ли больше страниц



Примечание: поскольку в **отчете требуется разбивка** на страницы, даже если в отправляемом отчете есть только одна страница. Необходимо будет указать как **номер страницы**, так и **индикатор последней страницы** то есть, 1 и да.

**Отчет (Выписка)**

**Разбивка отчета на страницы**

**Номер страницы**



**Последняя**

# самт.052 Отчет банка по счету клиента - Электронный порядковый

Min 0 – Max 1

**Электронный порядковый номер** сообщения об отчете Банка клиенту по счету позволяет лицу, обслуживающему счет присвоить каждому отчету номер, который должен увеличиваться на 1 для каждого отправленного электронного отчета-выписки.

Этот элемент позволяет легко распознать порядок отчета, что эквивалентно устаревшему полю Номер выписки 28C. Последовательность должна увеличиваться для каждого отправленного сообщения самт.052

1 3

для Владельца счета или Уполномоченной стороны этот номер должен иметь то же значение, что и для

2 4 5

заявление продолжается на нескольких страницах отчета (*разбивка отчета на страницы*) для получения счета.

Если этот порядковый номер будет сброшен специалистом по *обслуживанию счета*, это не должно происходить чаще одного раза в день. Аналогично, этот 18-значный счетчик может быть увеличен до максимального значения перед его сбросом.



Использование электронного порядкового номера и логики сброса последовательности должно быть согласовано на двусторонней основе между Лицом, обслуживающим счет, и владельцем счета

Либо **электронный порядковый номер**, либо **юридический порядковый номер**

Отчет (Выписка)

Электронный порядковый номер

Должен быть предоставлен, чтобы можно было идентифицировать номер выписки.

## самт.052 Отчет банка по счету клиента - Последовательность

Min 0 – Max 1



Последовательность отправки сообщения об **отчете по счету банка клиенту определяет выбор идентификационных последовательностей**. Это может быть использовано в качестве альтернативы **разбиению отчета** на страницы или **электронному порядковому номеру** как способ идентификации порядка отчета, который не ограничивается числовыми значениями.

A      B



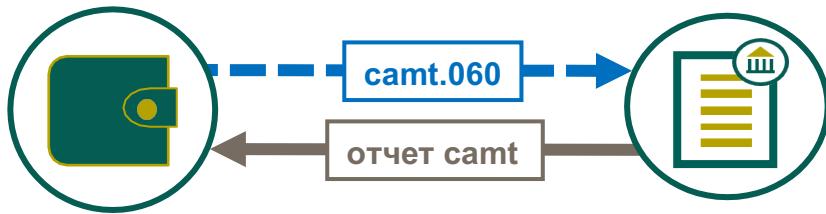
D      C

Там, где используется **последовательность отчетов**, требуется выбор вложенного элемента:

- **From Sequence** определяет начало диапазона последовательностей. Min 1 – Max 1
- **To Sequence** определяет конец диапазона последовательностей. Min 1 – Max 1
- **Последовательность "От до"** определяет начало и конец диапазона последовательностей. Min 1 – Max \*
- **Равная последовательность** идентифицирует последовательность. Min 1 – Max \*
- **Неравнозначная последовательность** идентифицирует последовательность,

## camt.052 Отчет банка по счету клиента - Последовательность подлежащую исключению.

Min 1 – Max \*



Последовательность отчетности может быть указана в запросе отчетности по учетной записи camt.060, чтобы указать, например, диапазон отправляемых выписок. В качестве альтернативы отчеты по счетам часто могут составляться на основе согласованного на двусторонней основе периода.

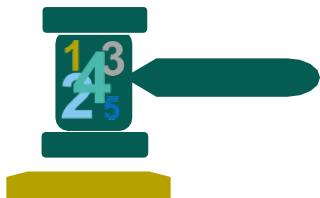
Отчет (Выписка)

Последовательность отчетов

## camt.052 Отчет банка по счету клиента - Юридический порядковый

Min 0 – Max 1

**Юридический порядковый номер** сообщения об отчете Банка по счету клиента позволяет лицу, обслуживающему счет, присваивать каждому отчету номер, который должен увеличиваться на 1 для каждого отправленного отчета.



Если в отчете по внутридневному счету используется несколько сообщений camt.052 за определенный отчетный период, **допустимый порядковый номер** должен быть одинаковым в каждом сообщении отчета за этот отчетный период. Этот элемент можно считать эквивалентом устаревшего поля 28C Номер выписки

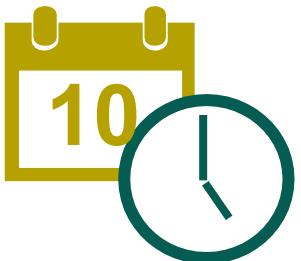


Для идентификации номера отчета следует указать либо **электронный порядковый номер**, либо **юридический порядковый номер**.

Отчет (Выписка)

Юридический порядковый номер

## самт.052 Отчет банка по счету клиента - Дата и время создания



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC **YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm**

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.

Отчет (Выписка)

Дата Время Создания



# самт.052 Отчет Банка по счету клиента – С даты

**Min 0 – Max 1**

Сообщение "Отчет по счету клиента **от банка**" **позволяет лицу**, обслуживающему счет, указать дату начала и время окончания, применимые к сообщаемым внутридневным записям по счету и/или остаткам на счетах.

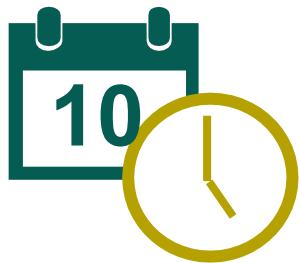
Для внутридневных отчетов по счету это важный атрибут, который позволяет владельцу счета понять, за какой период применяется отчет. Этот элемент не является обязательным, поскольку отчет может содержать только баланс, при этом **дата и время создания** отчета могут использоваться для определения даты и времени, связанных с балансом

**Min 1 – Max 1**

**Min 1 – Max 1**

Там, где используется значение **From to Date**, обязательными элементами становятся значения **From Date Time** и **To Date Time**.

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):



Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, Центральное летнее время, а также восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды - это необязательный.

**Отчет (Выписка)**



Начиная с  
настоящего  
согласия/From to

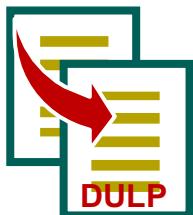
## camt.052 Отчет банка по счету клиента – Индикатор копирования

Min 0 – Max 1

**Индикатор Копирования дубликата** сообщения отчета Банка клиенту по счету используется в качестве опции для идентификации дополнительных отчетов по сравнению с оригиналом, отправленным владельцу счета.



**COPY** используется, когда копия отчета отправляется уполномоченной третьей стороне, такой как головной офис компании, материнская организация или учреждение, предоставляющее дополнительные услуги.



**DUPL** используется, когда владельцу счета отправляется дубликат отчета, эта повторная отправка могла быть запрошена с помощью camt.060 или альтернативного канала, такого как интернет-банкинг или запрос в службу поддержки клиентов.



**CODU** используется, когда дубликат копии отчета отправляется авторизованной третьей стороне, эта повторная отправка могла быть запрошена с помощью camt.060 или альтернативного канала, такого как интернет-банкинг или запрос в службу поддержки клиентов. Это также может быть запрошено Владельцем счета

## **camt.052 Отчет банка по счету клиента – Индикатор копирования**

от имени Уполномоченной Третьей стороны, в зависимости от договоренности,  
достигнутой с Лицом, обслуживающим счет.

*Отчет (Выписка)*

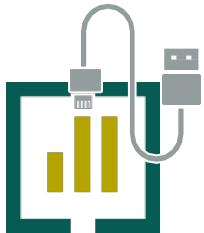
*Индикатор копирования дубликата*



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Источник отчетности

Min 0 – Max 1

**Источник сообщений отчета** о счете банка для клиента позволяет специалисту по обслуживанию счетов определять источник внутридневной записи по счету и/или отчета о балансе счета, обычно связанного с приложением.



**Источник отчетов** использует список внешних исходных кодов отчетов. Например, **ACCT** представляет собой выписку или отчет, основанный на данных бухгалтерского учета, в то время как **DEPT** представляет систему денежных средств или депозитов.

В тех случаях, когда источник выписки функционально необходим потребителю выписки, т.е. владельцу учетной записи или уполномоченной третьей стороне, используемые коды должны быть согласованы на двусторонней основе.

# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Источник отчетности

Отчет (Выписка)

Источник отчетности



## camt.052 Отчет банка по счету клиента - Счет

Min 1 – Max 1

Сообщение "Отчет по **счету** банку клиенту" содержит вложенные элементы для идентификации счета, для которого были сделаны записи по дебету и кредиту. Следующие два обязательных элемента вложены в раздел "Счет".



Min 1 – Max 1

уникальная **идентификация** счета между Лицом, обслуживающим счет, и владельцем счета. Элемент дополнительно вкладывается по выбору **IBAN** или **другого**, чтобы отразить счет.

Min 1 – Max 1

**Валюта**, в которой открыт счет. Это определяется с помощью трехсимвольного **кода валюты ISO**.

Отчет (Выписка)

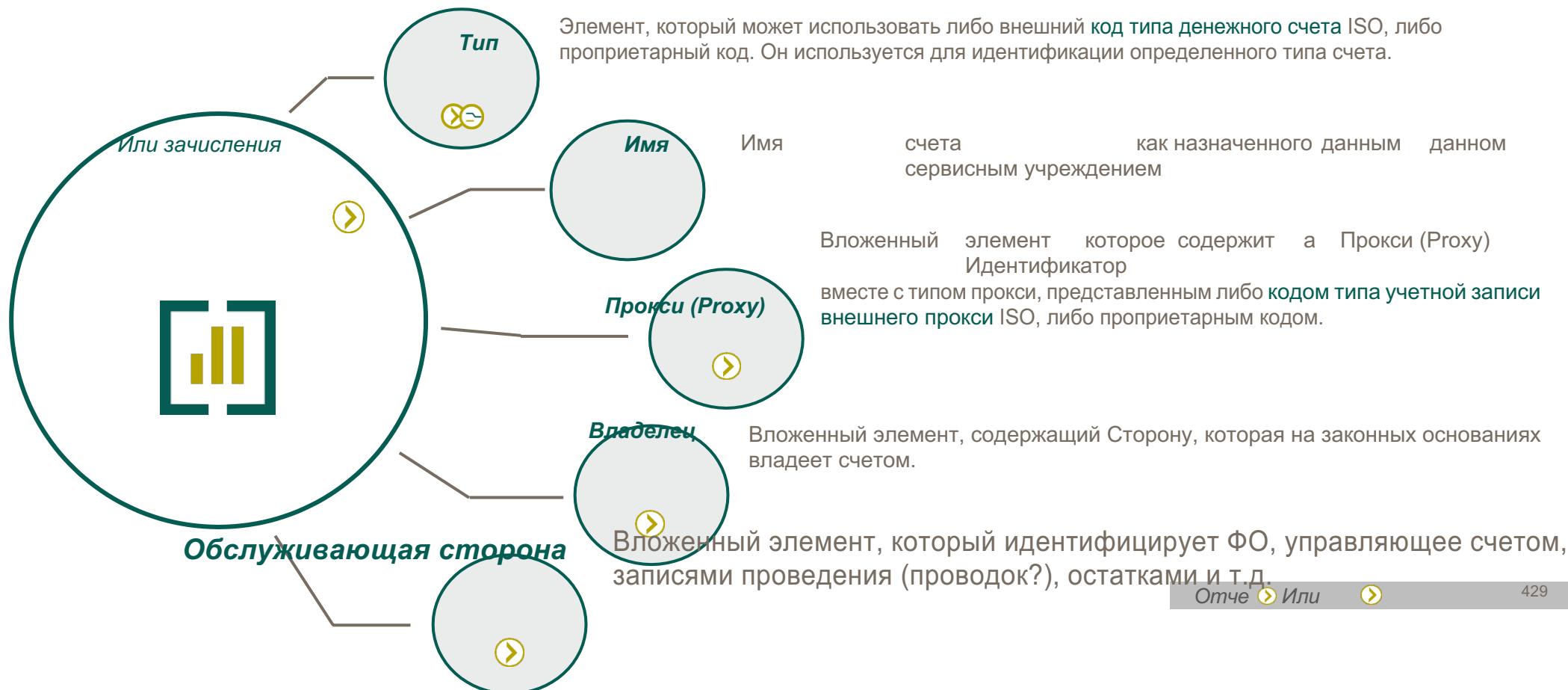
Или зачисления

## самт.052 Отчет банка по счету клиента - Счет (продолжение)

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max 1

Сообщение об отчете банка по счету клиента "Обязательный **счет**" также содержит ряд необязательных вложенных элементов для идентификации счета, для которого были сделаны записи по дебету и кредиту.



## самт.052 Отчет банка по счету клиента - Связанный Счет

Min 0 – Max 1

Сообщение "Отчет по счету банка клиенту", **связанное со счетом**, позволяет идентифицировать соответствующий родительский счет для отчета по счету. Например, свипинг, пулинг или виртуальный счет, для которой создается отчет, могут идентифицировать родительский счет, с которой они иерархически связаны.



Когда используется связанный счет, как **и счет, идентификация и валюта** элемент становится обязательным.

Кроме того, необязательно указываются элемент вложенного **типа, имя** и вложенный **прокси-** элемент доступный.

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1



Связанная учетная запись использует множество общих элементов, описанных более подробно в разделе "Счет".

Отчет (Выписка)  
Связанный счет



Идентификация

Тип

# camt.052 Отчет банка по счету клиента - Связанный Счет



Валюта

Имя

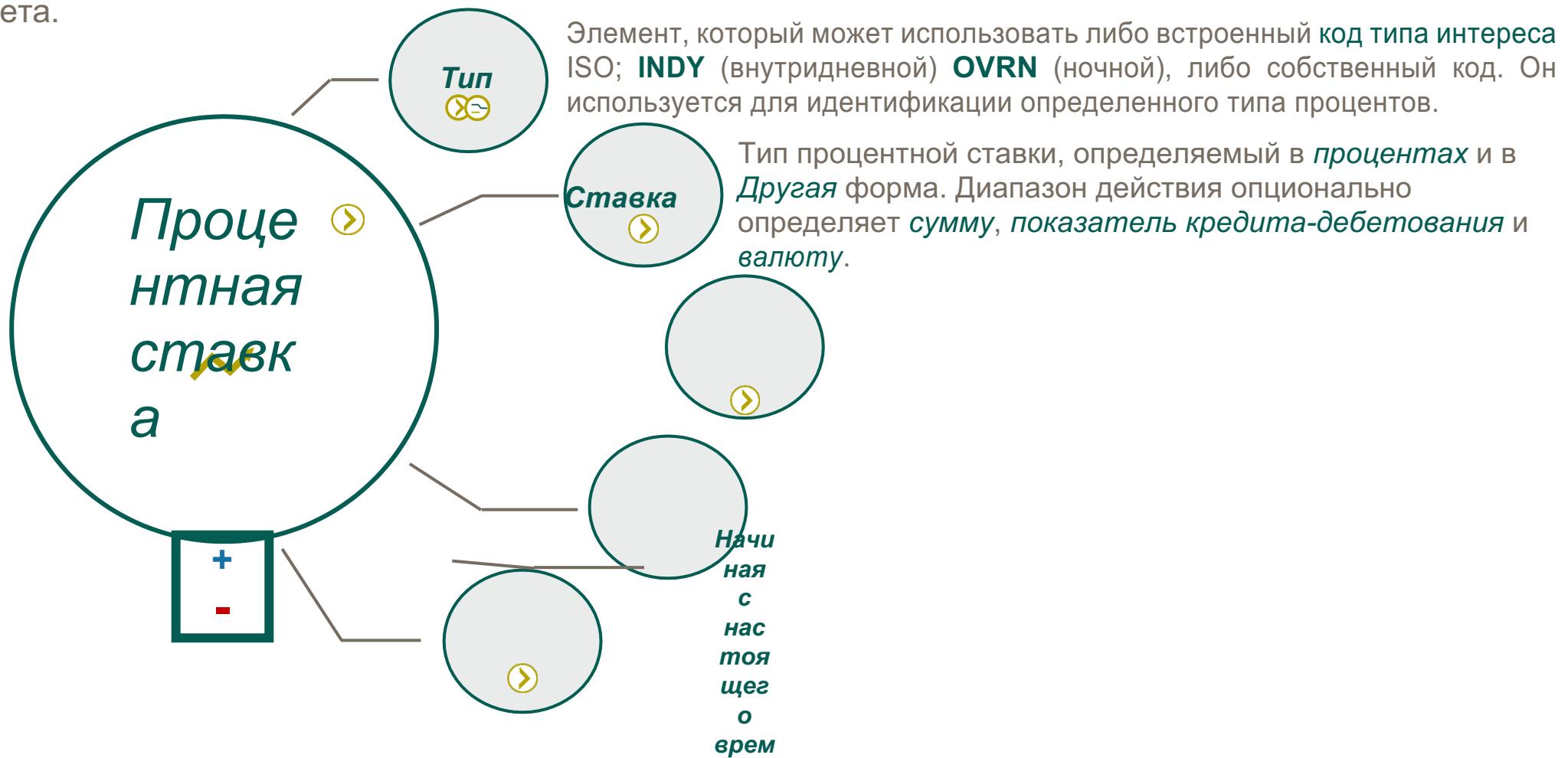
Прокси (Proxy)

430

## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проценты

Min 0 – Max \*

Сообщение "Отчет о **процентах** по счету банка клиенту" содержит информацию о процентах, относящуюся к счета.



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проценты

Диапазон дат, для которого были рассчитаны проценты. При использовании этого элемента

должно быть указано время от даты и до настоящего времени.

**Причина** Необязательная причина, по которой начисляются проценты.

### Налог

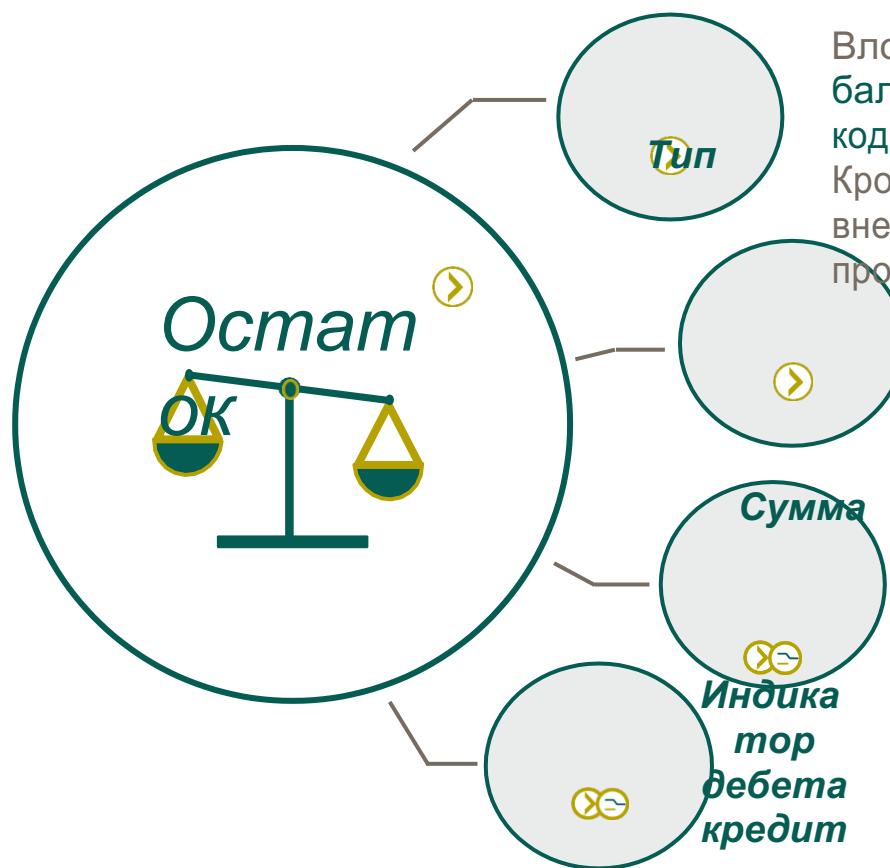
Содержит подробную информацию о любом налоге, применяемом к процентам. Где необязательная *идентификация* описывает взимаемый налог, дополнительно указывая *ставку* и/или *сумму* по мере необходимости.



## самт.052 Отчет банка по счету клиента - Остаток

Сообщение отчета Банка по счету клиента необязательный **баланс** является вложенным элементом для определения счета  
остаток в определенный момент времени Следующие четыре элемента, вложенные в раздел **Баланс**, являются обязательными

Min 0 – Max \*



Вложенный элемент, который может либо использовать внешний **Тип баланса (остатка?) ISO** код или проприетарный код. Например, OPAV – Доступно открытие. Кроме того, может использоваться Подтип, представленный либо внешним ISO элементом **Код Подтипа баланса(остатка?)** либо проприетарным кодом

Min 1 – Max 1

**a (Credit Debit Indicator)**

# camt.052 Отчет банка по счету клиента - Остаток

Сумма остатка.

Вложенный код CRDT (Credit balance) DBIT (Debit balance)

## Дата

Вложенный элемент, представляющий дату *и время* (с UTC смещением остатка)

↗ ↘  
Отчет (Выписка)  
Остаток



Элемент Остатка неограничен (макс. \*), при этом более одного типа остатка может быть представлено

432

## самт.052 Отчет банка по счету клиента - код типа остатка

**Код типа баланса** используется во вложенном элементе **Остаток** для представления типа/ов сообщаемого остатка. Для сравнения, в устаревшем МТ 941 используются различные поля и опции тегов для представления ряда этих типов остатков. Приведенная ниже выдержка из внешнего списка кодов **Типов остатка ISO** сравнивает код с совокупностью эквивалентной информации в устаревшем отчете об остатках МТ 941.

Код	Имя	Определение	МТ 941 Сравнение
<b>CLAV</b>	Доступный итоговый остаток (ClosingAvailable)	Итоговый остаток денежной суммы, находящейся в распоряжении владельца счета на указанную дату.	Поле 64
<b>CLBD</b>	Забронированный итоговый остаток (ClosingBooked)	Остаток на счете в конце заранее согласованного отчетного периода счета Это сумма открытия "забронированный" остаток на начало периода и все записи, "забронированные" на счет в течение заранее согласованного периода (транзитный счет?)/entries booked to the account during the pre-agreed отчетного периода	Поле 62F
<b>FWAV</b>	"Доступный форвард"/ForwardAvailable	"Будущий" (forward) доступный остаток денежных средств, который находится в распоряжении владельца счета на указанную дату.	Поле 65
<b>INFO</b>	Информация	Остаток в информационных целях	Эквивалента нет
<b>ITAV</b>	"Промежуточный доступный"/InterimAvailable	Доступный остаток, рассчитываемый в течение рабочего дня обслуживающим счет, для оговоренного времени и который может меняться в течение рабочего дня. "Промежуточный" остаток рассчитывается на основе "забронированного" зачисления (кредита) и списания в течение рассчитываемого указанного времени/периода	Поле 64
<b>ITBD</b>	Промежуточное бронирование/InterimBooked	Остаток, рассчитываемый на протяжении рабочего дня обслуживающего счет, в указанное время, и который может меняться в течение рабочего дня. Промежуточный остаток рассчитывается на основе "забронированного" зачисления и списания в течение указанного рассчитываемого времени/периода	Поле 62F
<b>OPAV</b>	"Доступный начальный"/OpeningAvailable	Начальный остаток денежных средств в распоряжении владельца счета на указанную дату	Эквивалента нет
<b>OPBD</b>	"Забронированный начальный"/OpeningBooked	"Забронированный начальный" (на транзитном счете?) в начале отчетного периода по счету Он всегда равен остатку забронированному остатку закрытия предыдущего отчет	Поле 60F

## самт.052 Отчет банка по счету клиента - код типа остатка

PRCD	Предыдущий проведенный (закрытия)/PreviouslyClosedBooked	Остаток средств на счете за ранее закрытый отчетный период. Начальный забронированный остаток для нового периода должен быть равен данному остатку Использование: ранее "забронированный" остаток закрытия должен быть равен (включительно по дату) "забронированному" остатку на дату к которой он относится и равен реальному "забронированному" остатку открытия текущей даты	Эквивалента нет
XPCD	Ожидаемый	Остаток, составленный из "забронированных операций" и отложенных позиций, известных на момент расчета, что "проецирует" остаток на конец дня если все "забронировано" на счету и никакие проводки не проводятся ("никакие записи не учитываются")	Эквивалента нет



[К примеру реализации, включающему коды типа остатка](#)

Отчет (Выписка



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Остаток (продолжение)

Обязательный элемент **Остаток**" также предоставляет optionalный набор вложенных элементов для определения **кредитной линии**

**Min 0 – Max \***

**Min 1 – Max \***

Логическое значение true/false **Включено** для четкого определения того, включена ли сумма кредитной линии в баланс, является обязательным в наборе Кредитная Линия.

Кроме того, следующий необязательный вложенный элемент может быть использован для идентификации:



- **Тип** кредитной линии, для которой может использоваться либо внешний код **типа кредитной линии ISO**, либо проприетарный код.
- Набор элементов для предоставления сведений о **кредитной линии**
- **Сумма** (валюта и суммирование) кредитной линии
- **Дата** (вложенная как Date , DateTime) кредитной линии, указанная для различия в случае наличия нескольких кредитных линий.

Последним необязательным вложенным элементом в **Остаток** является **Наличие** забронированной суммы, т.е. когда к ней можно получить доступ.



Элемент **Кредитная линия** не ограничен (Max \*), при этом может быть указано более одной **Кредитной Линии**, **Дата** становится важным элементом для различия различных кредитных линий.



Отчет (Выписка)	Остаток
Тип	➤
Кредитная Линия	➤
Сумма	➤
Индикатор дебета	➤
Дата	➤
Наличие	➤

## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Сводка транзакции

Min 0 – Max 1

Сообщение отчета Банка по счету клиента необязательная **Сводка транзакций** предоставляет набор вложенных элементов для обобщения вводимой информации. Если внутридневные операции по счету и/или бухгалтерские остатки сообщаются с использованием нескольких сообщений самт.052 за данный отчетный период, Сводка о транзакциях должна быть включена только в первое Отчетное сообщение (*тип остатка* OPBD без подтипа остатка), обобщающее весь отчет о выписке (весь период выписки). Это согласуется с общей глобальной реализацией (CGI), где Сводка по транзакциям, если она предоставлена, будет отображаться перед первыми элементами ввода.



Каждый из следующих элементов допускает необязательное общее количество записей либо в виде **числа** **Записи** и/или в виде **суммы**.

- **Общее количество записей**
- **Всего записей зачисления (кредит)**
- **Всего записей списания (дебет)**
- **Всего записей по коду банковской транзакции**

Min 0 – Max \*

В дополнение к **количество записей** и **сумме**, для **общего количества записей по коду банковской транзакции требуется элемент** Кода **банковской транзакции** и опционально допускаются различные иные опциональные элементы

Min 1 – Max 1



Общее количество записей для каждого элемента кода банковской транзакции не ограничено (макс. \*), при этом может быть суммировано более одного кода банковской транзакции.

Отчет (Выписка)

Сводка по транзакции (транзакциям)

Общее количество записей

Всего записей зачисления (кредит)

списания (дебет)

Всего записей по

## camt.052 Отчет банка по счету клиента – Запись

Необязательная **запись** сообщения об отчете по счету банка клиенту предоставляет значительное разнообразие вложенных элементов для представления деталей связанных с каждой **Проводкой**. Для активных счетов, по которым размещены внутридневные записи, этот набор вложенных элементов, возможно, наиболее релевантен для владельца счета и во многом сопоставим со строкой выписки MT 942 Поле 61.



В отличие от устаревшего сообщения MT Interim Transaction Report (Промежуточный Отчет по транзакции), camt.052 имеет ряд специальных элементов для сбора различных данных начального уровня. В нем также есть ряд улучшений в устаревшем сообщении MT Interim Transaction Report (Промежуточный отчет по транзакции), в котором стороны в платежа и клиентского перевода



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Запись

информация, в качестве  
примеров, может быть  
предоставлена Владельцу Счета.

Индикатор  
отказа от  
комиссии

Индикатор  
дополнител  
ьной  
информации

Сумма  
Детали

Min 0 – Max 1

Комиссий

Min 0 – Max 1

Техниче  
ский  
входной  
канал

Min 0 – Max 1

Процентная ставка

Min 0 – Max 1

Операци  
и по карте

Min 0 – Max \*

Дета  
ли про  
вала

Min 0 – Max 1

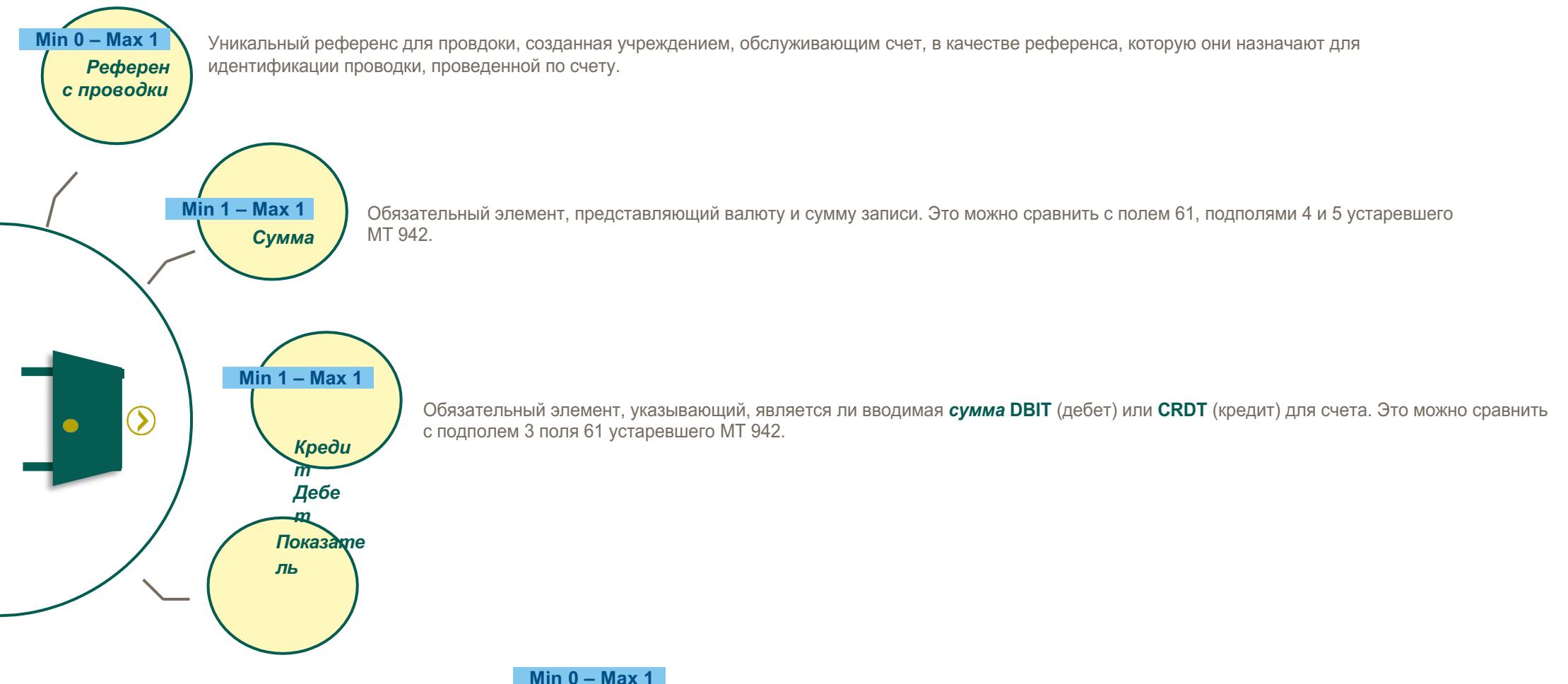
Дополни  
тельная  
информац  
ия

от (Выписка)

Проводка



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проводка



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проводка

*Индикатор  
разворота  
(отката?)*

Указывает, является ли запись результатом отката. например, запись, относящаяся к pacс.004

Платеж возвращает или отменяет ошибку, такую как неправильная дата валютирования, примененная к операции.

Если **индикатор сторнирования** равен "Да", **индикатор "Кредит-дебет"** должен быть противоположен исходной записи, например, исходный индикатор "**Кредит-дебет**" CRDT ожидал бы, что индикатор "**Кредит-дебет**" DBIT будет отображать сторнирующую запись. Это можно сравнить с полем 61 под поля 3 устаревшего MT 942

где может быть использован код отката.

Отчет (Выписка)  
Проводка



# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проводка

1 Min 1 – Max

Обязательный элемент, представляющий статус с использованием внешнего кода статуса записи ISO, например "ЗАБРОНИРОВАТЬ", используется для подтверждения того, что запись забронирована (проведена?).

Статус



Статус ВООК - это единственный статус, который можно изменить с помощью **индикатора отката**

1 Min 0 – Max 1

Дата  
"прова-  
дения"  
(Bookin-  
g Date)

Обязательный выбор даты **или времени**, когда запись была проведена по **Счету**. Это можно сравнить с подполем 2 поля 61 устаревшего MT 942.



1 Min 1 – Max

Дата  
валю-  
тиро-  
вания

Обязательный выбор даты **или времени**, когда проводка станет доступна. Это можно сравнить с подполем 1 поля 61 устаревшего MT 942.

Принимая во внимание, что рекомендации по использованию СВПР+ предписывают часовой пояс, который представляет **дата-время**, как смещение по отношению к Всемирному координированному времени (UTC)

1 Min 0 – Max 1

Референс  
обслужива-

ющего счет

## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проводка

платежной системой или учетной платформой организации, обслуживающей учетную запись. Эта ссылка будет использоваться для запроса по проводке (уточнению?). Это можно сравнить с полем 61 подполя 8 устаревшего MT 942.

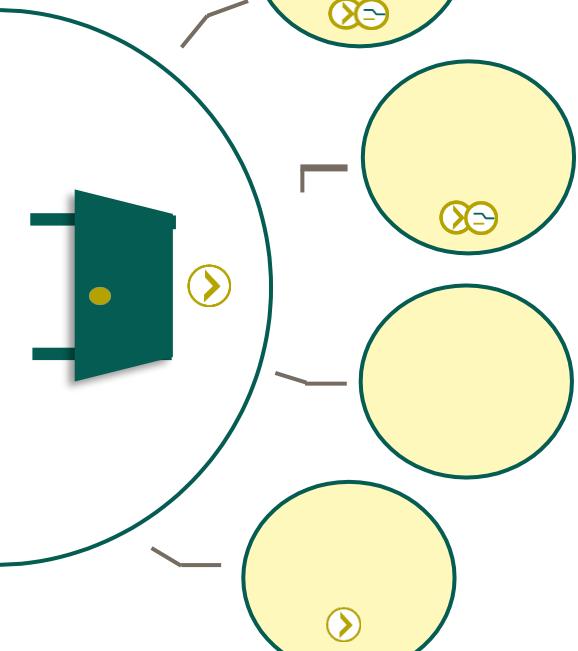
Дополнительная  
необязательная  
обычно  
ссылка, присваиваемая

**Min 0 – Max \***

*Наличие*

Указывает, когда сумма проводки доступна, т.е. когда к ней можно получить доступ.

Отчет (Выписка)  
Проводка

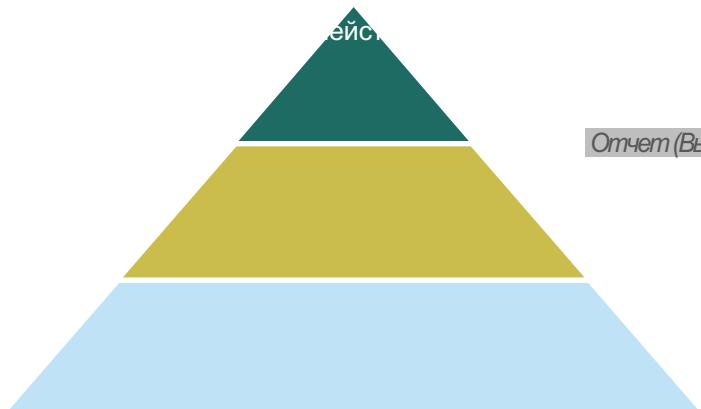


# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проводка



## Код банковской транзакции

предназначен для предоставления согласованного набора кодов, которые следует применять в отчетной информации о денежных счетах банка и клиента. Информация о коде банковской транзакции позволяет специалисту по **обслуживанию счетов** корректно сообщить о транзакции, что, в свою очередь, поможет **владельцам счетов** выполнять операции по управлению денежными средствами и выверке.



Структура кода банковской транзакции состоит из трех уровней:

**Домен:** Самый высокий уровень определения для идентификации (вспомогательная бухгалтерская книга; аналитическая книга). Домен определяет бизнес-область базовой транзакции, например, платеж, ценные бумаги и т.д.)

**Семейство:** Средний уровень определения, например, тип платежа; кредитовый перевод, прямое дебетование и т.д. **Подсемейство:**

Самый низкий уровень определения, например, тип чеков; черновик и т.д.

Коды банковских транзакций - это внешний набор кодов, определенный в наборах внешних кодов комбинаций кодов банковских транзакций.

Код банковской транзакции

Область

Семейство 439

Под-семейство

# camt.052 Отчет банка по счету клиента – Описание кода банковской транзакции

Payments Domain Families																							
	Sub-Family	Definition																					
1. Received Credit Transfers	Receivable Credit Transfers	Receivable Credit Transfers are instructions to receive an amount of money from a debtor account owner. The receivable credit transfers are related to transactions received by the account owner.																					
2. Issued Credit Transfers	Payable Credit Transfers	Payable Credit Transfers are instructions to transfer an amount of money by the account owner to a creditor. The payable credit transfers are related to instructions sent by the account owner.																					
3. Received Cash Concentration	Transaction is related to incoming cash movements that are related to cash management activities initiated by the owner of the sending account to optimise the return on the available funds.																						
4. Issued Cash Concentration	Transaction is related to outgoing cash movements that are related to cash management activities initiated by the owner of the account to optimise the return on the available funds.																						
5. Received Direct Debits	The Received Direct Debit transactions are related to instructions received by the account to debit the account.																						
6. Issued Direct Debits	The Issued Direct Debit transactions are related to instructions sent by the account owner to collect an amount of money from the debtor account.																						
7. Received Cheques	Transaction is related to incoming cheques drawn on the cheque drawer's account.	<p style="text-align: center;"><b>Sub-Families for both Received and Issued Credit Transfers</b></p>																					
8. Issued Cheques	<table border="1"> <tr> <td><b>Internal Book Transfer</b></td> <td>Transaction is a transfer between two different accounts within the same bank.</td> </tr> <tr> <td><b>Standing Order</b></td> <td>Transaction is a standing order. A standing order is an instruction given by a party having authority on the debtor's account to debit, i.e. either debit account owner or originating payment servicer, to process credit transfers at specified intervals during an implicit or explicit period of time. It is given once, and is valid for an open or closed period of time.</td> </tr> <tr> <td><b>Cross-Border Standing Order</b></td> <td>Transaction is a cross-border standing order</td> </tr> <tr> <td><b>SEPA Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a SEPA credit transfer</td> </tr> <tr> <td><b>Domestic Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a in-country domestic currency credit transfer</td> </tr> <tr> <td><b>Cross-Border Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a cross-border credit transfer</td> </tr> <tr> <td><b>Credit Transfer with agreed Commercial Information</b></td> <td>Transaction is a credit transfer including commercial information, i.e. additional information agreed between the sender and the receiver.</td> </tr> <tr> <td><b>Financial Institution Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a financial institution credit transfer, i.e. the debtor and creditor are financial institutions.</td> </tr> <tr> <td><b>Priority Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a credit transfer defined with higher priority, eg a PRIEURO credit transfer</td> </tr> <tr> <td><b>Payroll/Salary Payment</b></td> <td>Transaction is related to the payment of a payroll salary</td> </tr> <tr> <td><b>Cross-border</b></td> <td>Transaction is related to the payment of a cross-border payroll salary</td> </tr> </table>	<b>Internal Book Transfer</b>	Transaction is a transfer between two different accounts within the same bank.	<b>Standing Order</b>	Transaction is a standing order. A standing order is an instruction given by a party having authority on the debtor's account to debit, i.e. either debit account owner or originating payment servicer, to process credit transfers at specified intervals during an implicit or explicit period of time. It is given once, and is valid for an open or closed period of time.	<b>Cross-Border Standing Order</b>	Transaction is a cross-border standing order	<b>SEPA Credit Transfer</b>	Transaction is a SEPA credit transfer	<b>Domestic Credit Transfer</b>	Transaction is a in-country domestic currency credit transfer	<b>Cross-Border Credit Transfer</b>	Transaction is a cross-border credit transfer	<b>Credit Transfer with agreed Commercial Information</b>	Transaction is a credit transfer including commercial information, i.e. additional information agreed between the sender and the receiver.	<b>Financial Institution Credit Transfer</b>	Transaction is a financial institution credit transfer, i.e. the debtor and creditor are financial institutions.	<b>Priority Credit Transfer</b>	Transaction is a credit transfer defined with higher priority, eg a PRIEURO credit transfer	<b>Payroll/Salary Payment</b>	Transaction is related to the payment of a payroll salary	<b>Cross-border</b>	Transaction is related to the payment of a cross-border payroll salary
<b>Internal Book Transfer</b>	Transaction is a transfer between two different accounts within the same bank.																						
<b>Standing Order</b>	Transaction is a standing order. A standing order is an instruction given by a party having authority on the debtor's account to debit, i.e. either debit account owner or originating payment servicer, to process credit transfers at specified intervals during an implicit or explicit period of time. It is given once, and is valid for an open or closed period of time.																						
<b>Cross-Border Standing Order</b>	Transaction is a cross-border standing order																						
<b>SEPA Credit Transfer</b>	Transaction is a SEPA credit transfer																						
<b>Domestic Credit Transfer</b>	Transaction is a in-country domestic currency credit transfer																						
<b>Cross-Border Credit Transfer</b>	Transaction is a cross-border credit transfer																						
<b>Credit Transfer with agreed Commercial Information</b>	Transaction is a credit transfer including commercial information, i.e. additional information agreed between the sender and the receiver.																						
<b>Financial Institution Credit Transfer</b>	Transaction is a financial institution credit transfer, i.e. the debtor and creditor are financial institutions.																						
<b>Priority Credit Transfer</b>	Transaction is a credit transfer defined with higher priority, eg a PRIEURO credit transfer																						
<b>Payroll/Salary Payment</b>	Transaction is related to the payment of a payroll salary																						
<b>Cross-border</b>	Transaction is related to the payment of a cross-border payroll salary																						

Min 1 – Max 1

Описание **кодов банковских транзакций** доступно для загрузки с сайта ISO20022.org страница со списком внешних кодов. Они включают описания семейств доменов платежей и подсемейств как для полученных, так и для выданных кредитовых переводов.

[https://www.iso20022.org/external\\_code\\_list.page](https://www.iso20022.org/external_code_list.page)



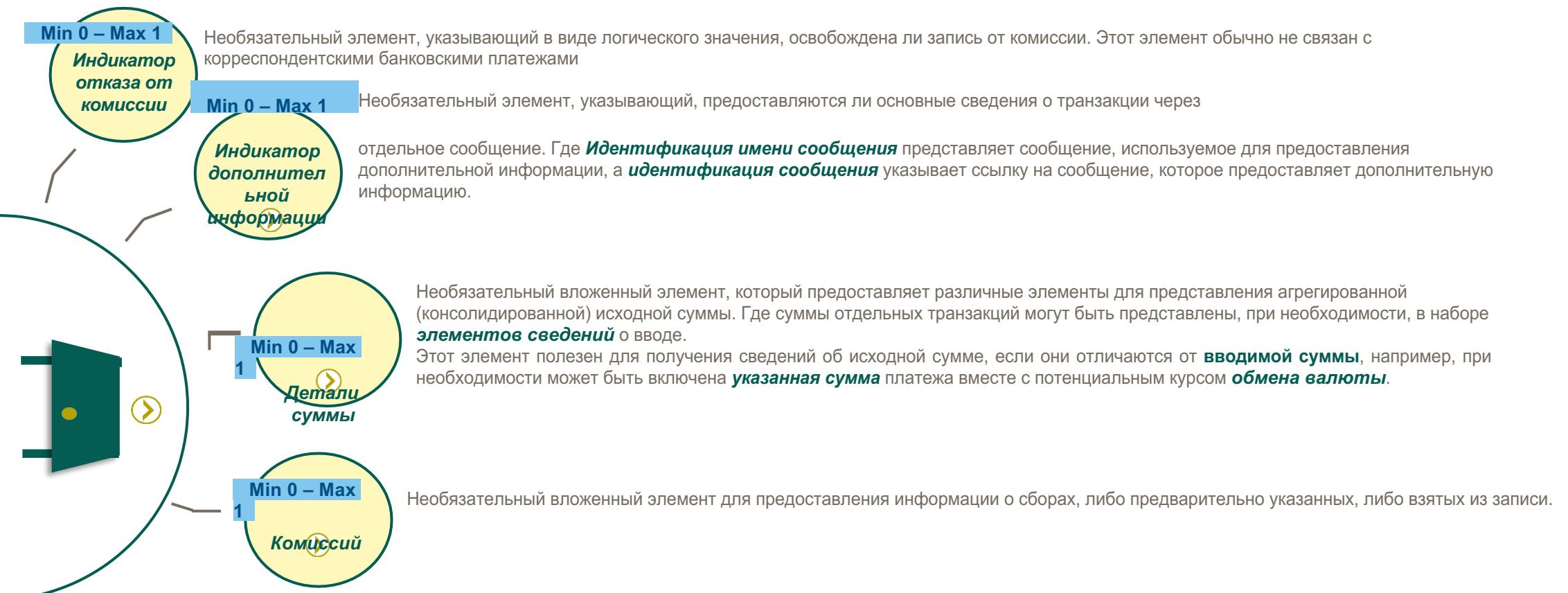
## самт.052 Отчет банка по счету клиента – комбинации кодов банковских

Коды банковских транзакций - это внешний набор кодов, определенный в наборах внешних кодов комбинаций кодов банковских транзакций. В качестве примера транзакция выписки по дебету, которая относится к трансграничному платежу, инициированному со счета, будет представлена следующим образом:

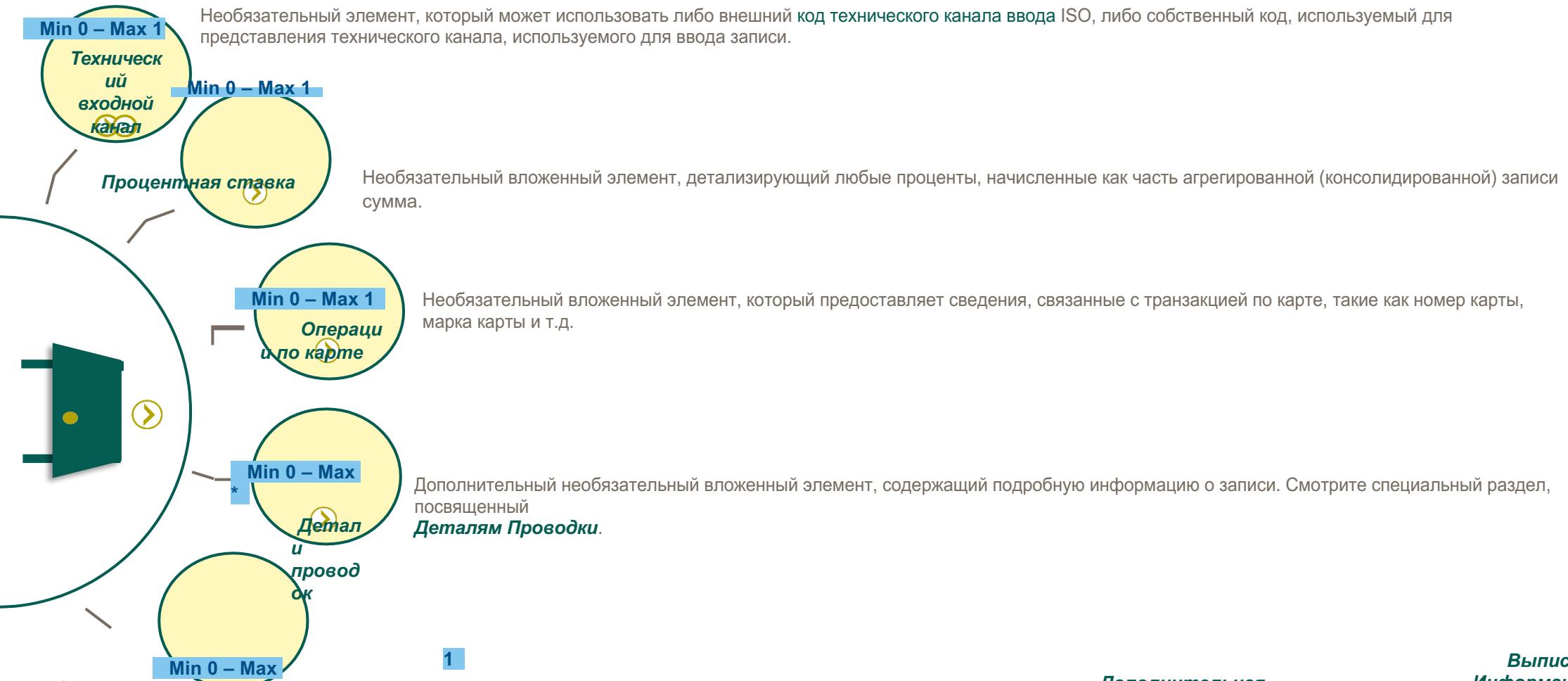
Область	Семейство	Подсемейство
PMNT (Платеж)	ICDT (Выданный кредитовый перевод)	XBCT (Трансграничный кредитовый перевод)



# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проводка



# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проводка



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Проводка

Дополнительный  
необязательный элемент для  
представления  
дополнительной  
информации, относящейся к  
выписке по счету.

*Отчет (Выписка)*

*Проводка*



# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Вводные

Min 0 – Max \*

Сообщение об отчете банка по счету клиента необязательные **вводные данные** содержит множество вложенных элементов для представления сведений, связанных с каждой **Проводкой**.



**Пакет** (Batch) предоставляет подробную информацию о пакетных транзакциях, такую как общее **Количество транзакций** пакетная запись (иногда называемая консолидированной записью) представляет собой. **Сведения о транзакции** - это важный вложенный элемент, который представляет информацию о базовой транзакции.

Отчет (Выписка)

Проводка

Детали проводок

Партия (Пакет)/Batch

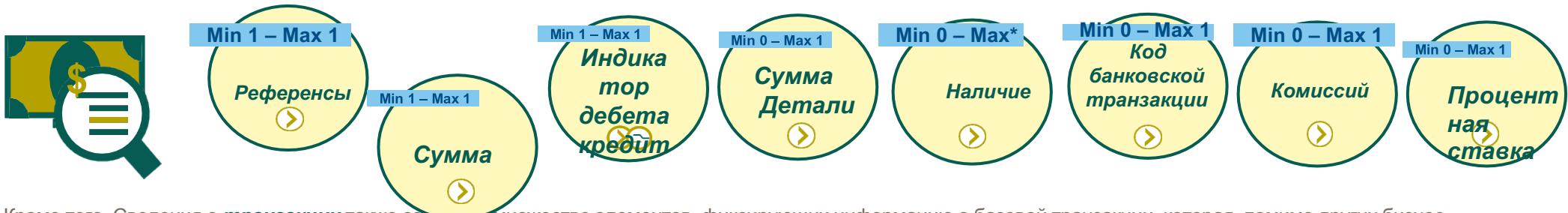


Детали Транзакций

## самт.052 Отчет банка по счету клиента – Детали транзакции

При использовании необязательных реквизитов для ввода **сообщения "Отчет банка по счету клиента"** вложенный элемент **"Сведения о транзакции"** является обязательным.

**Сведения о транзакции содержат** множество вложенных элементов, тесно связанных с элементами **начального** уровня. Однако элемент **References** является вложенным, чтобы включать в себя множество ссылок, связанных с записью, включая, например, **UETR**



Кроме того, Сведения о **транзакции** также содержат множество элементов, фиксирующих информацию о базовой транзакции, которая, помимо других бизнес-транзакций, включает данные платежной транзакции. Например, **Информация о Переводе** и **Связанных сторонах**

Отчет (Выписка)

Проводка

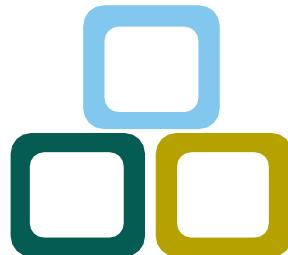
Детали проводок Детали Транзакции

# самт.052 Отчет банка по счету клиента – Связанные стороны и связанные

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Сообщение об отчете Банка по счету клиента **Связанным сторонам** и **связанным агентам** представляет собой набор необязательных вложенных элементов, относящихся к базовой транзакции. Если **входные данные** (набор элементов, к которым принадлежат *связанные стороны/агенты*) относятся к сообщению о платежах, клиринге и взаиморасчетах (pacs), стороны в сообщениях pacs могут быть перенесены в сообщение об управлении денежными средствами (самт).



К таким **связанным сторонам** относятся:

- Инструктирующая сторона
- Плательщика
- Счет Плательщика
- Начальный Плательщик
- Получателя
- Счет Получателя
- Конечный Получатель

Эти **связанные агенты** включают в себя :

- Инструктирующий агент
- Инструктируемый Агент
- Агент Плательщика
- Агент Получателя
- Агент Посредник 1
- Агент Посредник 2
- Агент Посредник 3



**Трейдинговая Сторона** также присутствует в элементах "Связанные стороны", а в элементах "Связанные агенты" присутствуют следующие элементы: Агенты-получатели, агент-доставщик, агент-эмитент и Локация расчета. Хотя эти элементы напрямую не связаны с платежом, поскольку клиент получает отчет по счету, относящийся к другим бизнес-доменам, например, расчет по залогу, вполне возможно, что эти необязательные элементы CBPR+ могут быть заполнены



Отчет (Выписка)

Проводка

Детали проводок

Детали Транзакции

Связанная сторона 446

Связанные агенты

## самт.052 Отчет банка по счету клиента – другие базовые данные

**Сведения о вводе** сообщения отчета Банка по счету клиента содержат ряд дополнительных элементов, помимо

**Связанные стороны** и **связанные агенты** для сбора информации из базового платежа.



Это:

- *Локальный инструмент*
- *Назначение*
- *Связанная информация о Переводе*
- *Информация о Переводе*
- *Связанные даты*, такие как дата *межбанковского расчета*
- *Налог*

Для возврата платежа (pacs.004) также возможно получить **информацию о возврате**, которая включает:

- Исходный *код банковской транзакции* исходной проводки
- *Отправитель* возврата из pacs.004
- *И код причины*.



**Информация о денежном** переводе как сквозной элемент должна передаваться без изменений с момента инициирования платежа (pain) в сообщение о платежах, клиринге и взаиморасчетах (pacs) и



Отчет (Выписка)  
Детали проводок

Проводка  
Детали Транзакции

## самт.052 Отчет банка по счету клиента – другие базовые данные

в Выписку со счета Банка клиенту/Отчет по счету (самт). Элемент *информация о переводе* является общим для этих наборов сообщений.



## самт.052 Отчет банка по счету клиента – другие базовые данные

Следует также упомянуть, что **сведения о вводе** сообщения отчета Банка по счету клиента содержат ряд дополнительных элементов, которые собирают информацию о транзакциях в других бизнес-областях, помимо платежей, а также элемент для сбора **дополнительной информации о транзакциях**.



Это:

- Соответствующее количество
- Идентификация финансового инструмента
- Корпоративное действие
- Счет для ответственного хранения
- Депозит наличными
- Операции по карте



# Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, на который могут быть перекрестные ссылки

## Отчеты банка для клиентов

Пример использования c.52.1.a – Отчет об остатке средств на счете клиента, подготовленный агентом получателя

Пример использования c.52.1.b – Отчет о внутридневных транзакциях Банка со счетом клиента, подготовленный агентом получателя

Вариант использования c.52.1.b.1 – Отчет о внутридневных транзакциях Банка со счетом Клиента и выписка со счета,

подготовленные Агентом–получателя Вариант использования c.52.1.c - Отчет о внутридневных транзакциях Банка со счетом

Клиента и отчет о балансе, подготовленный агентом получателя



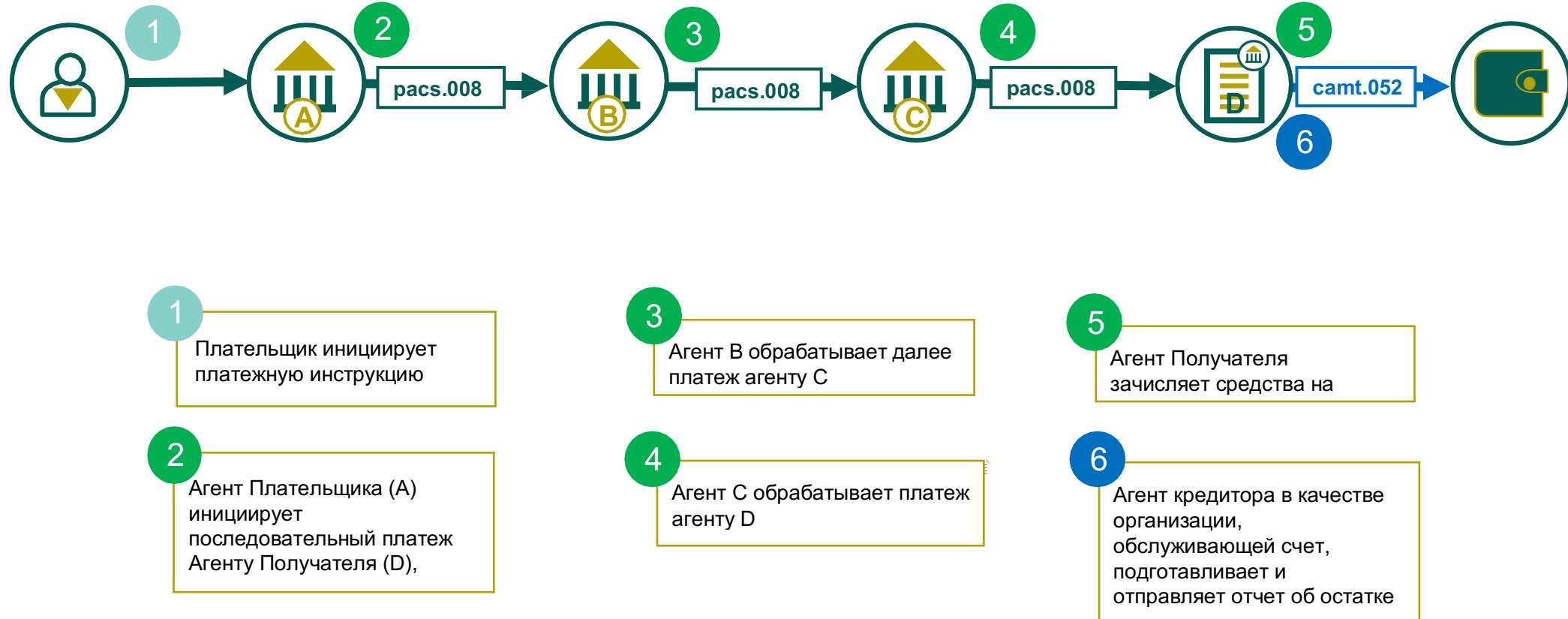
Используйте вариант **camt.060**  
для запроса  
отчета банка клиенту



Вариант использования для  
копирования или дублирования  
отчета относится к примерам

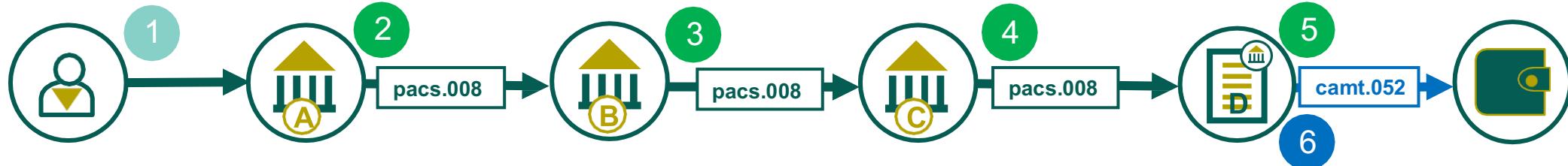
# Отчет об остатке средств на счете Банка для клиента, подготовленный

Пример



# Отчет о внутридневных транзакциях между банком и счетом клиента, Агент Получателя

Пример



1 Плательщик инициирует платежную инструкцию

2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D),

3 Агент В обрабатывает далее платеж агенту С

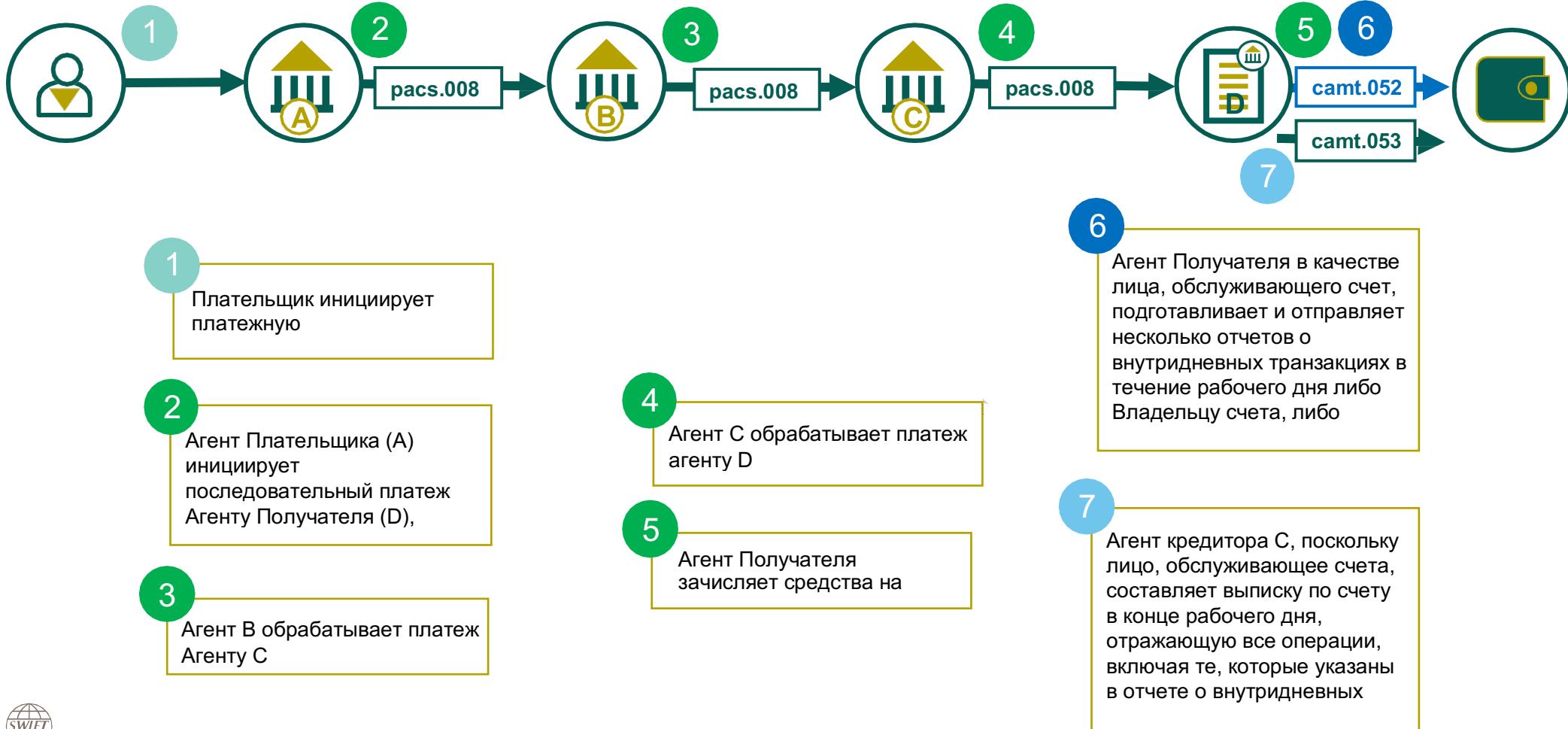
4 Агент С обрабатывает платеж агенту D

5 Агент Получателя зачисляет средства на

6 Агент кредитора в качестве организации, обслуживающей счет, готовит и отправляет отчет об остатке

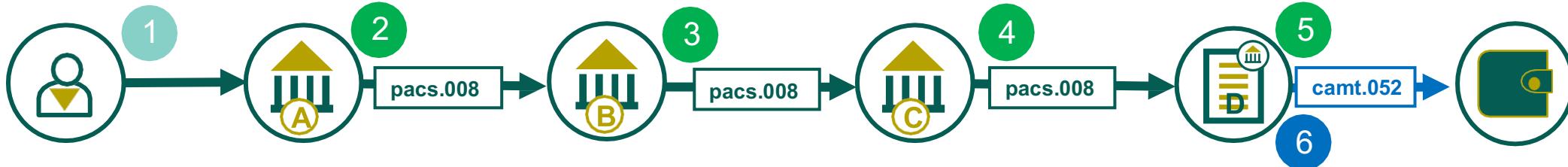
# Отчет о внутридневных транзакциях Банка на счет клиента и счет Заявление, подготовленное агентом получателя

Пример



# Составлен отчет о внутридневных транзакциях между банком и счетом агента Получателя

Вариант



1 Плательщик инициирует платежную инструкцию

3 Агент В обрабатывает далее платеж агенту С

5 Агент Получателя зачисляет средства на счет

2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D), используя сообщение pacs.008

4 Агент С обрабатывает платеж агенту D, используя сообщение pacs.008

6 Агент Получателя в качестве лица, обслуживающего счет, готовит и отправляет отчет о внутридневных транзакциях и балансе либо Владельцу

# Выписка из банка клиенту

## самт.053 Выписка со счета банку клиенту



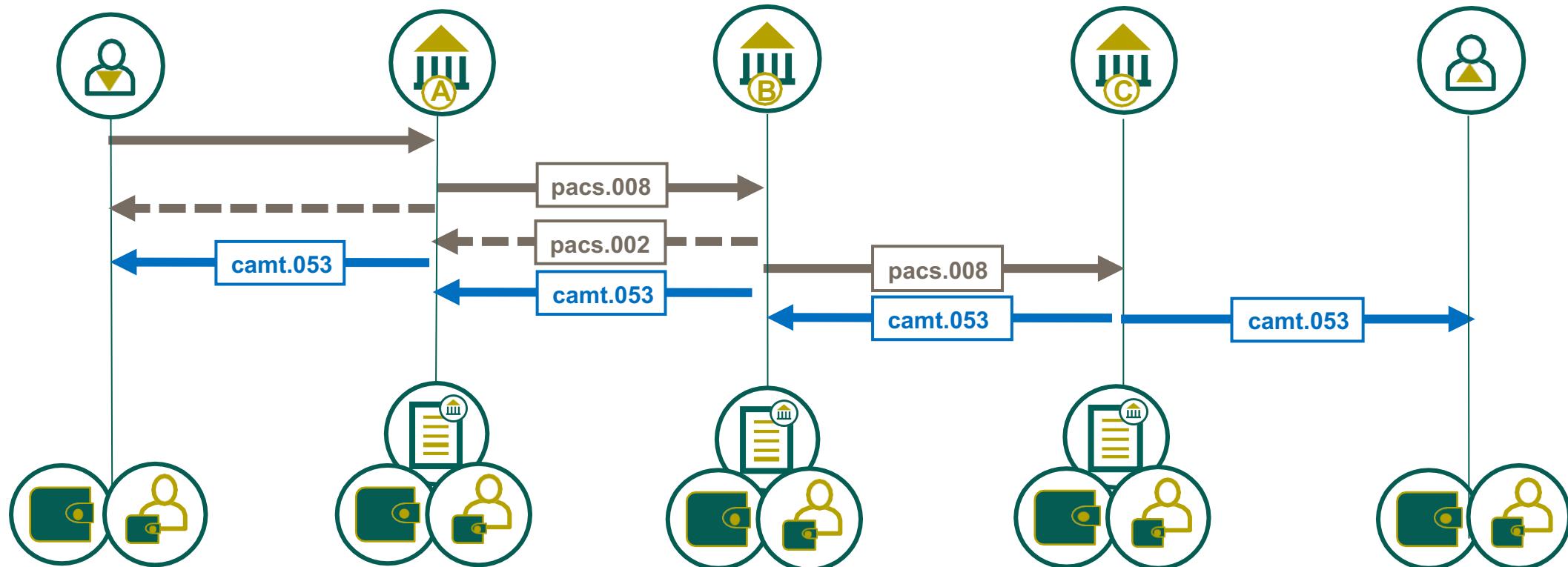
Сообщение с *выпиской из банка клиенту* отправляется лицом, обслуживающим счет, владельцу счета или лицу, уполномоченному владельцем счета на получение сообщения. Это сообщение используется для информирования Владельца счета или Уполномоченной стороны проводках для счета, и/или для предоставления



Выписка со счета Банка клиенту ограничивается одной выпиской со счета в сообщении InterAct (100 000 байт).  
Это сообщение должно быть согласовано на двусторонней основе между Учреждением, обслуживающим учетную запись, и владельцем учетной записи и устанавливается бизнес-профилем RMA.

## Выписка из банка для клиента (camt.053)

camt.053



Роль Агента Получателя и Получателя в платежах изменяется в описании сообщения Банка о выписке клиента, на "Организация, обслуживающая счет" и "Владелец Счета". При этом выписка отправляется Организации, обслуживающей счет Владельцу счета и/или уполномоченной стороне. Это сообщение используется для информирования владельца счета или уполномоченной стороны о проводках, проведенных по счету, и для

## Базовый перевод camt.053 на устаревший MT 940

Подобно устаревшим сообщениям о выписках MT, camt.053 Выписка со счета банка клиенту в CBPR+ ограничена размером сообщения сервиса FINplus. Владелец учетной записи, которому необходимо перевести camt.053 в устаревший формат MT 940, имеет несколько соображений в отношении учреждения, обслуживающего счет.



Элемент сообщения ISO 20022



Наименование поля MT & (опция тега)

- Идентификационный
- Юридический
- Порядковый номер
- заявления

Разбивка заявления на страницы

- Счет запись (идентификация)
- Тип Остатка
  - OPBD** (без подтипа INTM)
  - OPBD** (с подтипом **INTM**)
- Проводка
- Тип Остатка

необходимо для создания MT 940 Поле 20 Идентификационный номер транзакции

необходимо для создания номера выписки MT 940 в поле 28C

необходимо создать порядковый номер поля MT 940 28C

использовано для сообщения MT 940 Поле 25G для идентификации чистой

- CLBD** (без подтипа INTM)
- CLBD** (с подтипом **INTM**)

необходимо для создания начального остатка MT 940 в поле 60F (первый)  
необходимо для создания начального остатка MT 940 поля 60M

## Базовый перевод самт.053 на устаревший МТ 940

используется для создания строки инструкции МТ 940 Поле 61

Примечание. До 190 случаев **ввода** будут преобразованы в базовый МТ 940 (в пределах существующего размера сообщения МТ 940).



необходимо для создания поле МТ 940 62F (окончательное) Закрывающий остаток

## Базовое сопоставление MT 935 с camt.053

Об изменениях процентной ставки по счету можно сообщить с помощью camt.053. Учреждение, обслуживающее счета, которое рассматривает camt.053 для сообщения владельцу счета о таких изменениях тарифов, может счесть полезным следующее сравнение с устаревшим MT 935. Однако, если сравнивать camt.053 с устаревшим MT, использование camt.053 похоже на объединение информации как MT 935, так и MT 940 в одно сообщение.



Наименование поля MT & (опция тега)



Элемент сообщения ISO 20022

- Идентификационный номер транзакции (поле 20)

### Последовательность

- Дополнительная идентификация (поле 13C)
- Идентификация счета (поле 25)
- Дата вступления в силу новой ставки (поле 30)
- Новая процентная ставка (поле 37H)
- Информация от отправителя к получателю (Поле 72)

маппинг  
отсутствует

маппинг  
отсутствует

- *Идентификация заголовка группы/ сообщения*

- *Выписка / Счет / Идентификация*
- *Заявление / Проценты / С даты*
- *Отчет / Процентная ставка / Ставка*

## Базовое сопоставление МТ 935 с самт.053

*Примечание - в самт.053 обязательными являются различные другие элементы, которые не являются производными от платежной инструкции, включая: Идентификацию сообщения, Дату и время создания, идентификацию выписки, разбивку выписки на страницы, баланс, индикатор кредита-дебета, статус, Код банковской транзакции /.. часто эти элементы данных и, возможно, другие необязательные элементы будут сгенерированы с помощью банковское приложение при создании отчетного сообщения.*



# Заголовок группы



## camt.053 Выписка со счета клиента из банка - Идентификация



Каждое сообщение отчетности по управлению денежными средствами в соответствии с ISO 20022 содержит элемент *идентификации сообщения*, расположенный в заголовке группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для сообщений об управлении денежными средствами (camt) *идентификация сообщения* не имеет точного эквивалента в устаревшем сообщении о выписке клиента MT. Однако *Номер референса транзакции* (поле 20) можно было бы рассматривать как аналогичное сравнение.

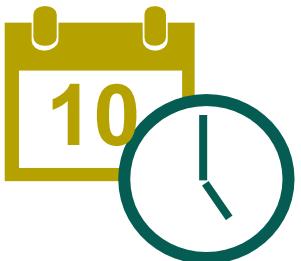
# camt.053 Выписка со счета клиента из банка - Идентификация

Заголовок группы

Идентификация сообщения



## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – Дата и время создания



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – Дата и время создания

Заголовок группы

Дата Время Создания



## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Получатель

Min 0 – Max 1

Вложенный элемент "**Получатель сообщения**" о выписке из банка клиенту" содержит сведения о стороне, уполномоченной владельцем счета получать выписку со счета.

Этот элемент **следует использовать только для идентификации получателя сообщения**, если он отличается от владельца счета, что подразумевается использованием параметра **COPY** в **индикаторе Copy Duplicate** в элементе вложенной Выписки.



Где используется **получатель сообщения**, вложенный:

- **Имя** Min 0 – Max 1
- **Почтовый Адрес** Min 0 – Max 1
- **Идентификация** Min 0 – Max 1
- **Контактные данные** Min 0 – Max 1

может использоваться для сбора информации, относящейся к этой стороне.

# самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Получатель



➤ Получатель сообщения заголовка группы

Имя

➤ Почтовый Адрес

➤ Идентификация

➤

## camt.053 Выписка со счета банка клиенту – Исходный бизнес-запрос

Min 0 – Max 1

Элемент **исходного бизнес-запроса** выписки из банка клиенту идентифицирует запрос для создания отчета, например, запрос отчета по учетной записи camt.060.



Там, где **используется исходный бизнес-запрос**, используется исходная **идентификация сообщения** (т.е. требуется идентификация сообщения camt.060). Идентификация имени исходного **сообщения** и первоначальная **дата и время создания** также могут быть представленный.

Min 0 – Max 1

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max 1

# самт.053 Выписка со счета банка клиенту – Исходный бизнес-запрос

Заголовок группы

Исходный бизнес-запрос

Идентификация сообщения

Идентификация имени  
сообщения



Дата Время Создания 463

## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – Дополнительная

Min 0 – Max 1

Элемент **дополнительной информации** "Выписка из банка клиенту" представляет дополнительные сведения, относящиеся к выписке по счету.

Там, где самт.053 используется для различных отчетов о завершении цикла (периодов отчетности), могут использоваться следующие коды, чтобы различать различное использование самт.053:

- /EODY/ на конец дня - Ежедневная выписка
- /EOWK/ на конец недели - Еженедельная выписка
- /EOMH/ на конец месяца - Ежемесячная выписка
- /EOYR/ на конец года - Годовая выписка

Дополнительная информация - это текстовый элемент, размер которого в CBPR+ ограничен 500 символами.

Заголовок группы

Дополнительная информация



# Выписка



## camt.053 Выписка со счета банка клиенту - Выписка

Min 1 – Max 1

Вложенный элемент "**Выписка** со счета банка клиенту" сообщает информацию, относящуюся к счету, чаще всего связанную с остатками средств на счете и бухгалтерскими проводками (где проводки были обработаны по счету).



Элемент *Statement* был ограничен одним *statements*. Чтобы сообщить владельцу учетной записи о дополнительных выписках по счету, это необходимо сделать с помощью отдельного сообщения аналогично устаревшим MT 940 или MT 950.



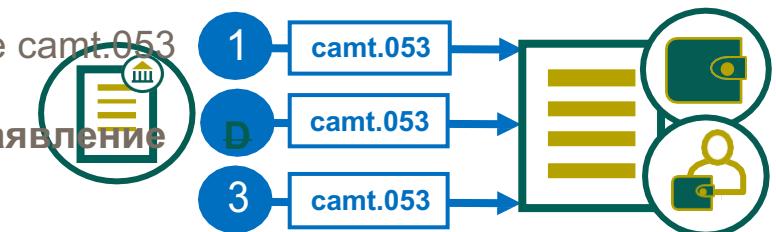
**Следует также отметить**, что сообщение о выписке по счету моделируется идентично отчету по счету (camt.052), поэтому при использовании отчета о внутридневных транзакциях содержимое может быть отображено идентично выписке по окончании рабочего дня в Выписке по счету (camt.053).

Выписка



## camt.053 Выписка со счета банку клиенту – Выписка, отправленная по нескольким

Аналогично устаревшей выписке MT банк отправляет клиенту сообщение camt.053. Выписка по счету ограничена в CBPR+ сообщением сервиса FINplus размер. Следовательно, необходимо уделить внимание определению; заявление порядок, соотношение выписок и последняя страница выписок.



1

Разбивка заявления на страницы  
Страница 1  
**Номер** последней страницы  
Электронный порядковый номер **16** Юридический порядковый номер счета **3**  
**Id 12345**  
Валюта **EUR**  
Остаток  
**OPBD** (Проведенное на момент открытия)/(Opening Booked)  
**CLBD** (Проведенное на момент закрытия)/(Closing Booked)  
Подтип **INTM** (промежуточный)

2

Разбивка заявления на страницы  
Страница 2  
**Номер** последней страницы  
Электронный порядковый номер **16** Юридический порядковый номер счета **3**  
**Id 12345**  
Валюта **EUR**  
Остаток  
**OPBD** (Проведенное на момент открытия)/(Opening Booked)  
Подтип **INTM** (промежуточный)  
**CLBD** (Проведенное на момент закрытия)/(Closing Booked)  
Подтип **INTM** (промежуточный)

3

Разбивка заявления на страницы  
Страница 3  
Последняя страница  
Да Электронный порядковый номер **16** Юридический порядковый номер счета **3**  
**Id 12345**  
Валюта **EUR**  
Остаток  
**OPBD** (Проведенное на момент открытия)/(Opening Booked)  
Подтип **INTM** (промежуточный)  
**CLBD** (Проведенное на момент закрытия)/(Closing Booked)  
Подтип **INTM** (промежуточный)  
Закрытие **CLBD** забронировано

Заключительный промежуточный период =  
Промежуточный на открытие следующий выпуск

Заключительный промежуточный период =  
Вступительный фрагмент следующей выписки

## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – Выписка, отправленная по нескольким

**Порядок выписок:** определение порядка, в котором выписки должны быть обработаны или восстановлены. Опции:

 **Разбивка заявления на страницы**



Код подтипа баланса **INTM** необходим для идентификации промежуточных начальных и промежуточных конечных остатков в выписке, отправленной более чем на <sup>467</sup> одно сообщение. Тип остатка **OPBD** и **CLBD** без кода подтипа идентифицируют первую (**OPBD**) и последнюю (**CLBD**) страницу выписки..

### Корреляция утверждений:

идентификация утверждений, которые связаны друг с другом за данный период утверждения.

Опции:



**Юридический порядковый номер**



**Счет с электронным порядковым номером** (идентификатор и валюта)



**Последнее заявление:** определение того, когда не ожидается никаких дальнейших заявлений за данный период, т.е. заявление за период завершено. Опции:

 **Разбивка отчета на страницы,**   
**тип баланса индикатора последней страницы CLBD** (без подтипа INTM)

## самт.053 Выписка со счета клиента из банка -

Min 1 – Max 1

**Идентификация** сообщения о выписке из Банка клиенту обеспечивает обязательный элемент для идентификации выписки

Уникальный референс, присвоенный обслуживающим счет, для однозначной идентификации выписки по счету. Непосредственно сопоставим со ссылочным номером транзакции (поле 20) в устаревшем сообщении MT statement.



## camt.053 Выписка со счета клиента из банка -

Выписка Идентификатор



## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – Разбивка выписки на

Элемент **разбивки выписки на страницы в сообщении "Выписка из банка клиенту"** предоставляет номер страницы выписки.

Выписка	Разбивка на страницы включает Последнюю страницу	данным показатель	Страницу	Номер	и
---------	---	-------------------	----------	-------	---

элементы

Например, номер страницы, равный 2, представляет выписку по текущему счету, являясь второй страницей и подразумевая, что была отправлена предыдущая страница выписки по счету. Индикатор последней страницы также указывает на то, ожидается ли больше страниц

Примечание: Там, где номер страницы равен 1, должен быть указан тип баланса OPBD (Открытие забронировано), без подтипа INTM (Промежуточный). Принимая во внимание, что если номер страницы больше 1, должен быть указан тип баланса OPBD (Открытие забронировано) с подтипом INTM (Промежуточный).

Если индикатор последней страницы имеет значение true, должен быть указан тип баланса CLBD ("Забронировано по закрытию"/(Closing Booked)), без подтипа INTM (Промежуточный). Принимая во внимание, что если индикатор последней страницы имеет значение false, должен быть указан тип баланса CLBD ("Забронировано по закрытию"/(Closing Booked)) с подтипом INTM (Промежуточный).

Выписка      Разбивка выписки на страницы

Номер страницы

Индикатор



# самт.053 Выписка со счета банка Клиенту - Электронный порядковый

Min 0 – Max 1

**Электронный порядковый номер** сообщения Банка клиенту о выписке позволяет лицу, обслуживающему счет, присваивать каждой выписке номер, который должен увеличиваться на 1 для каждого отправленного электронного отчета о выписке.

1 3

Этот элемент позволяет легко распознать порядок следования инструкций, что эквивалентно устаревшему полю  
Номер выписки 28С. Последовательность должна увеличиваться для каждого электронного устройства самт.053

2 4 5

выписка, отправленная владельцу счета или уполномоченному лицу, этот номер должен совпадать

значение, при котором инструкция продолжается на нескольких страницах (*разбивка инструкции на страницы*)  
выписка по счету give за определенный день.

Если этот порядковый номер будет сброшен специалистом по обслуживанию счета, это не должно  
происходить чаще одного раза в год. Аналогично, этот 18-значный счетчик может быть увеличен до  
максимального значения перед его сбросом.



Использование электронного порядкового номера и логика сброса последовательности должны быть  
согласованы на двусторонней основе между Лицом, обслуживающим счет, и Владельцем счета.

Либо **электронный порядковый номер**, либо **юридический порядковый номер**

Должен быть предоставлен, чтобы можно было идентифицировать номер выписки.

Выписка  
номер

Электронный порядковый

## самт.053 Выписка со счета банка клиенту - Последовательность составления отчетности

**Последовательность отправки сообщения** о выписке из Банка клиенту определяет выбор идентификационных последовательностей. Это может быть использовано в качестве альтернативы разбивке **заявления на страницы или электронному порядковому номеру** как способ идентификации порядка заявления, который не ограничивается числовыми значениями.



Там, где используется **последовательность отчетов**, требуется выбор вложенного элемента:

A      B



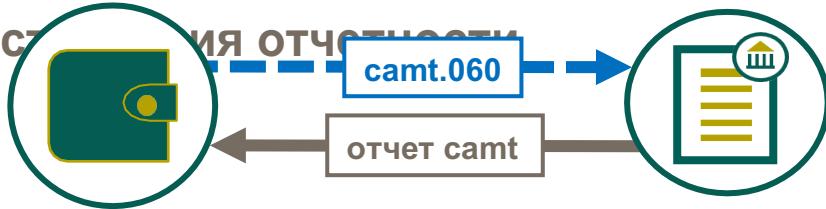
C      D



- **From Sequence** определяет начало диапазона последовательностей. Min 1 – Max 1
- **To Sequence** определяет конец диапазона последовательностей. Min 1 – Max 1
- **Последовательность "От до"** определяет начало и конец диапазона последовательностей. Min 1 – Max \*
- **Равная последовательность** идентифицирует последовательность. Min 1 – Max \*
- **Неравнозначная последовательность** идентифицирует последовательность, подлежащую исключению.

## camt.053 Выписка со счета банка клиенту - Последовательность

составляя отчетности



Последовательность отчетности может быть указана в запросе отчетности по учетной записи camt.060, чтобы указать, например, диапазон отправляемых выписок. Более традиционно выписки по счету генерируются автоматически в конце рабочего дня.

[Выписка](#) [Последовательность отчетов](#)

## самт.053 Выписка со счета банка Клиенту - Юридический порядковый номер

**Юридический порядковый номер** сообщения о выписке из Банка клиенту позволяет специалисту по обслуживанию счетов присваивать каждой выписке номер, который должен увеличиваться на 1 для каждого отправленного отчета о выписке.



Если заявление сообщается с использованием нескольких сообщений самт.053 за определенный период заявления, **допустимый порядковый номер** должен быть одинаковым в каждом сообщении заявления, поскольку его можно использовать для сопоставления заявлений.

Там, где бумажное заявление является юридическим требованием, оно может иметь номер, отличный от электронного порядкового номера. В этом случае элемент **юридического порядкового номера** представляет собой порядковый номер бумажного заявления.

## самт.053 Выписка со счета банка Клиенту - Юридический порядковый номер

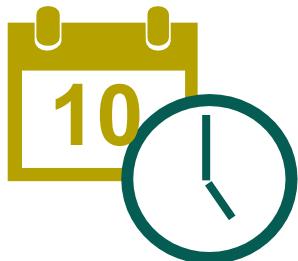


Для идентификации номера выписки необходимо указать либо **электронный порядковый номер**, либо **юридический порядковый номер**.

Выписка

Юридический порядковый номер

## самт.053 Выписка со счета банка клиенту - Дата и время создания



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## самт.053 Выписка со счета банка клиенту - Дата и время создания

Выписка      Дата Время Создания



## camt.053 Выписка со счета клиента из Банка – С даты

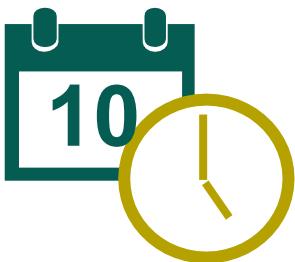
**Min 0 – Max 1**

Сообщение о выписке из Банка клиенту **от даты** до настоящего времени позволяет лицу, обслуживающему счет, указать дату начала и время окончания, применимые к выписке.

Там, где используется значение **From to Date**, обязательными элементами становятся значения **From Date Time** и **To Date Time**.

**Min 1 – Max 1**

**Min 1 – Max 1**



Рекомендации по использованию CBPR+ предписывают часовой пояс, который время представляет в качестве смещения по всемирному координированному времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC.  
Миллисекунды - это  
необязательный.

Выписка

Начиная с  
настоящего  
времени/From to  
Date



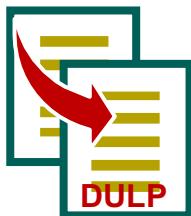
## camt.053 Выписка со счета банка клиенту – Индикатор копирования

Min 0 – Max 1

**Индикатор Копирования копии** сообщения о выписке из банка клиенту используется в качестве опции для идентификации дополнительной выписки из оригинала, отправленной владельцу счета.



**COPY** используется, когда копия выписки отправляется уполномоченной третьей стороне, такой как головной офис компании, материнская организация или учреждение, предоставляющее дополнительные услуги, такие как проверка ликвидности или консолидация выписки.



**DUPL** используется, когда владельцу счета отправляется дубликат выписки, эта повторная отправка могла быть запрошена с помощью camt.060 или альтернативного канала, такого как интернет-банкинг или запрос в службу поддержки клиентов.



**CODU** используется, когда дубликат копии выписки отправляется авторизованной третьей стороне, эта повторная отправка могла быть запрошена с помощью camt.060 или альтернативного канала, такого как интернет-банкинг или запрос в службу поддержки клиентов. Это также может быть запрошено Владельцем счета от имени

## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – Индикатор копирования

Уполномоченной Третьей стороны, в зависимости от договоренности, достигнутой с Лицом, обслуживающим счет.

Выписка

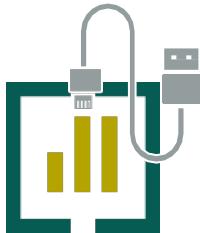
Индикатор копирования дубликата



## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Источник

Min 0 – Max 1

**Источник сообщения** о выписке из банка клиенту позволяет специалисту по обслуживанию счетов определить источник выписки, обычно связанный с приложением.



**Источник отчетов** использует список внешних исходных кодов отчетов. Например, **ACCT** представляет собой выписку или отчет, основанный на данных бухгалтерского учета, в то время как **DEPT** представляет систему денежных средств или депозитов.

В тех случаях, когда источник выписки функционально необходим потребителю выписки, т.е. владельцу учетной записи или уполномоченной третьей стороне, используемые коды должны быть согласованы на двусторонней основе.

# camt.053 Выписка со счета клиента из банка – Источник

Выписка  Источник отчетности



## camt.053 Выписка со счета банку клиенту - Счет

Min 1 – Max 1

Сообщение "**Счет** выписки из банка клиенту" содержит вложенные элементы для идентификации счета, по которому были произведены дебетовые и кредитные операции. Следующие два обязательных элемента вложены в раздел "Счет".



Min 1 – Max 1

уникальная **идентификация** счета между Лицом, обслуживающим счет, и владельцем счета. Элемент дополнительно вкладывается по выбору **IBAN** или **другого**, чтобы отразить счет.

Min 1 – Max 1

**Валюта**, в которой открыт счет. Это определяется с помощью трехсимвольного **кода валюты ISO**.

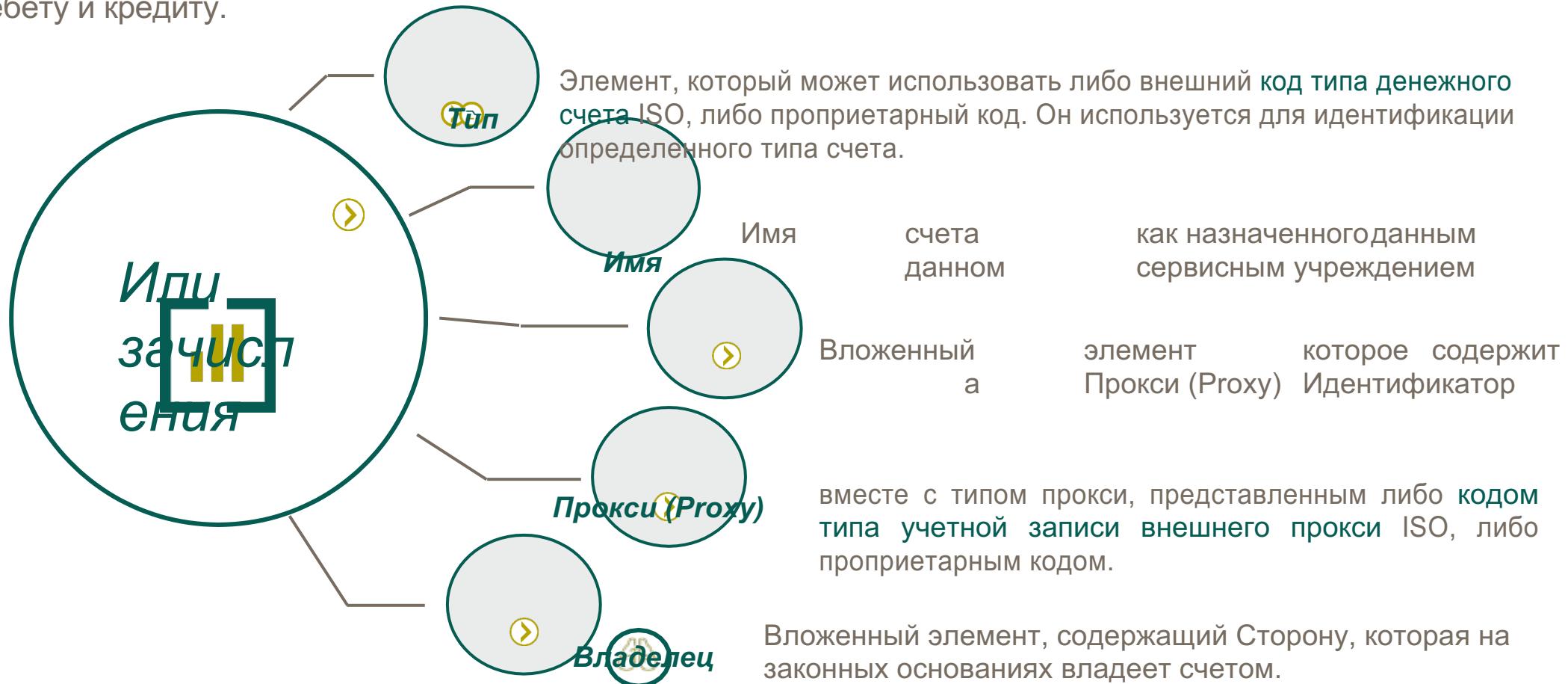
Выписка      Или зачисления

## самт.053 Выписка со счета банку клиенту - Счет (продолжение)

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max 1

Сообщение "Обязательный **счет**" в сообщении "Выписка из банка клиенту" также содержит ряд необязательных вложенных элементов для идентификации счета, для которого были сделаны записи по дебету и кредиту.



## camt.053 Выписка со счета банка клиенту - Счет (продолжение)

### Обслуживающая сторона



Вложенный элемент, который идентифицирует ФО, управляющее счетом, записями проведения (проводок?), остатками и т.д.

В [случае использования концентратора счетов](#) этот элемент следует использовать для сбора сведений об обслуживаемом счетом.

## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – счет, связанный с

Min 0 – Max 1

Сообщение "Выписка из банка клиенту", **связанное с учетной** записью, позволяет идентифицировать соответствующий родительский счет для выписки по счету. Например, подметальная, объединяющая или виртуальный счет, для которой создается выписка, может идентифицировать родительский счет, с которой они иерархически связаны.



Когда используется связанный счет, как **и счет, идентификация и валюта** элемент становится обязательным.

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1

Дополнительно необязательно указываются элемент вложенного **типа, имя** и вложенный **прокси**-элемент

доступный.

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1



Связанная учетная запись использует множество общих элементов, описанных более подробно в разделе "Счет".

Выписка

Связанный счет

Идентификация

Тип

# camt.053 Выписка со счета банка клиенту – счет, связанный с



Валюта

Имя

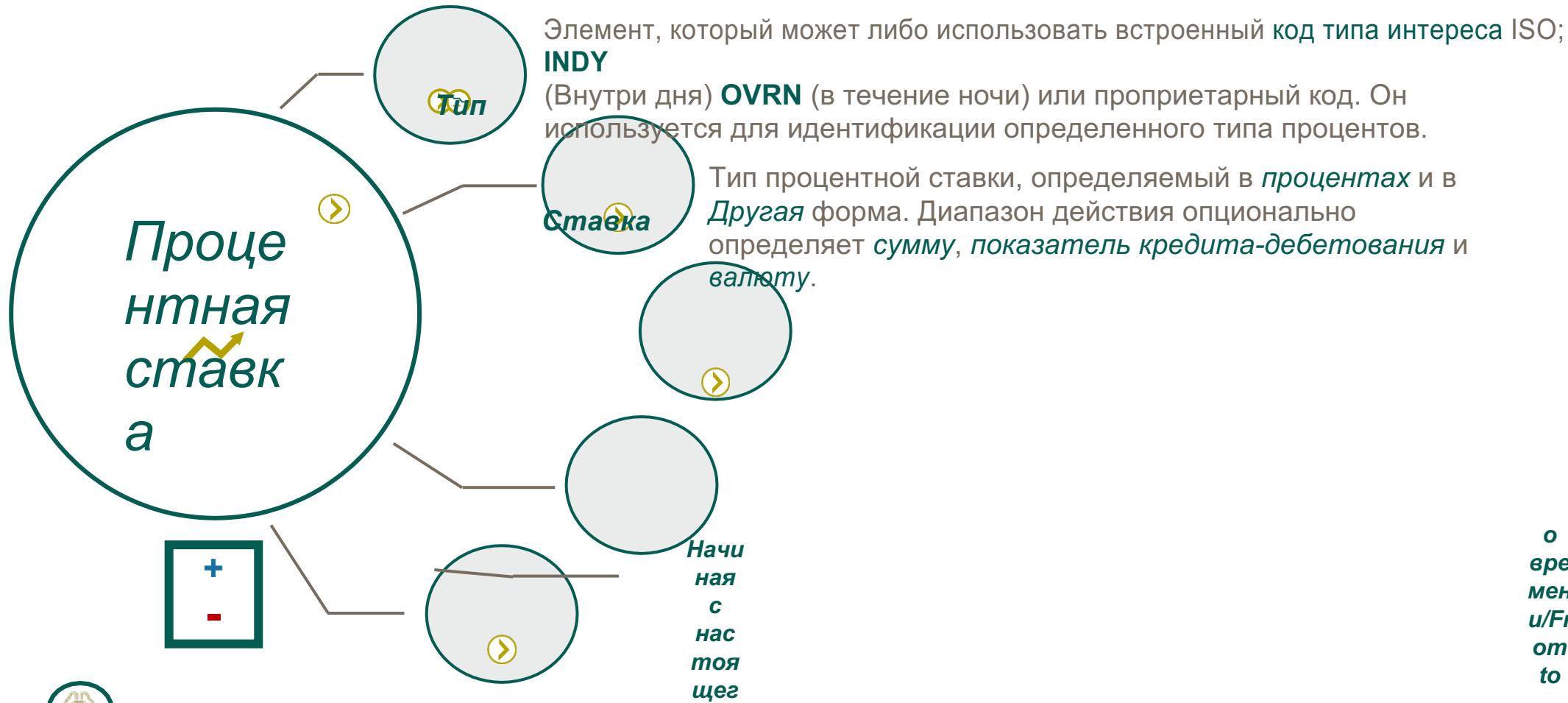
Прокси (Proxy)

479

## самт.053 Выписка со счета банку клиенту – Проценты

Min 0 – Max \*

Сообщение о **процентах** в выписке из Банка клиенту содержит информацию о процентах, относящуюся к счету.



## camt.053 Выписка со счета банка клиенту – Проценты

Date

Диапазон дат, для которого были рассчитаны проценты. При использовании этого элемента должно быть указано время от даты и до настоящего времени.

**Причина** Необязательная причина, по которой начисляются проценты.

**Налог**

Содержит подробную информацию о любом налоге, применяемом к процентам. Где необязательная *идентификация* описывает взимаемый налог, дополнительно указывая *ставку* и/или *сумму* по мере необходимости.



Примечание. Проценты, указанные на счете, являются

обычно ассоциируется с устаревшим  
MT 935

Выписка Процентная ставка

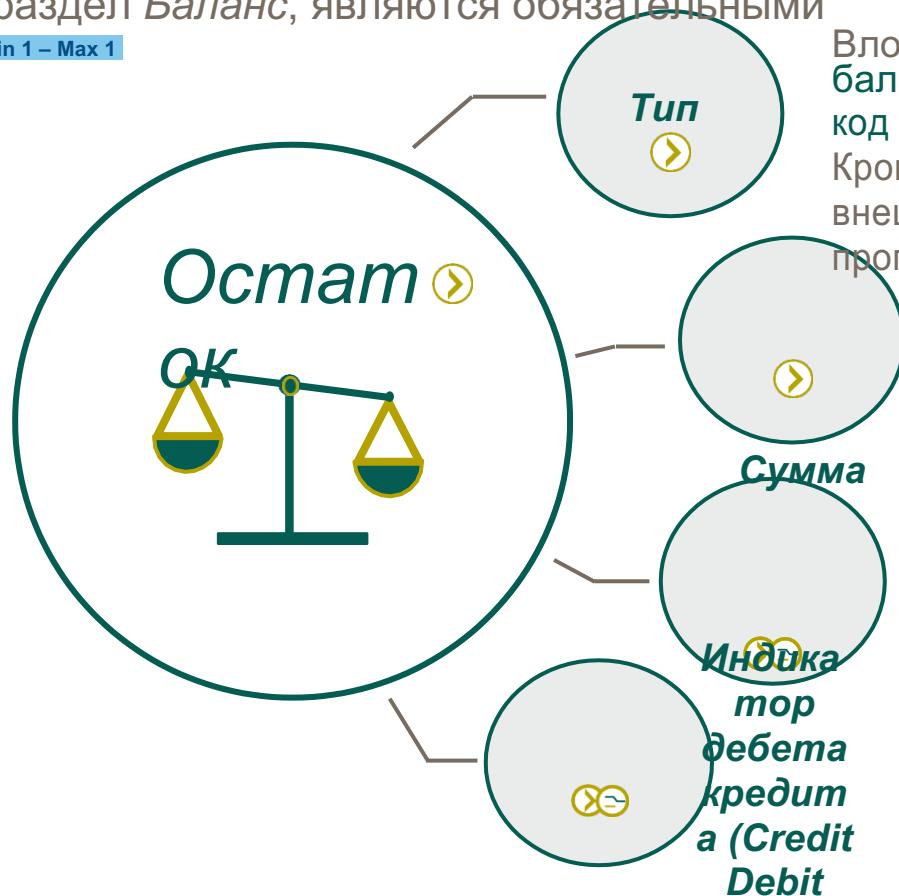
480

## camt.053 Выписка со счета банку клиенту - Остаток

Min 1 – Max \*

Сообщение об обязательном элементе **Остаток** выписки из банка клиенту содержит вложенный элемент для определения остаток счета на определенный момент времени. Следующие четыре элемента, вложенные в раздел *Баланс*, являются обязательными

Min 1 – Max 1



Вложенный элемент, который может либо использовать внешний **Тип баланса (остатка?) ISO** код или проприетарный код. Например, OPAV – Доступно открытие. Кроме того, может использоваться Подтип, представленный либо внешним ISO элементом **Код Подтипа баланса(остатка?)** либо проприетарным кодом



Код подтипа баланса **INTM** необходим для идентификации начальных и конечных остатков в выписке, отправленной более чем в одном сообщении.

*Indicator*

# самт.053 Выписка со счета банка клиенту - Остаток

Сумма остатка.

Вложенный код CRDT (Credit balance) DBIT (Debit balance)

## Дата

Вложенный элемент, представляющий дату *и время* (с UTC смещением остатка)



Выписка

Остаток



Элемент Остатка неограничен (макс. \*), при этом более одного типа остатка может быть представлено

481

## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – код типа баланса

**Код типа баланса** используется во вложенном элементе **Остаток** для представления типа/ов сообщаемого остатка. Для сравнения, в устаревшем МТ 940 используются различные поля и опции тегов для представления ряда этих типов остатка. Приведенная ниже выдержка из внешнего списка кодов **типов остатка ISO** сравнивает код с совокупностью эквивалентной информации в заявлении клиента Legacy МТ 940.

Код	Под Тип	Имя	Определение	МТ 940 Сравнение
CLAV		Доступный итоговый остаток (ClosingAvailable)	Итоговый остаток денежной суммы, находящейся в распоряжении владельца счета на указанную дату.	Поле 64
CLBD	INTM	Забронированный итоговый остаток (ClosingBooked)	Остаток на счете в конце заранее согласованного отчетного периода счета. Это сумма начального проведенного остатка на начало периода и всех проводок, проведенных по счету в течение заранее согласованного отчетного периода по счету.	Поле 62F
		ClosingBooked (промежуточный)	Промежуточный баланс (закрытие) предварительно согласованной страницы отчетности по счету. Это сумма начального проведенного остатка на начало периода и всех записей, проведенных по счету во время предварительно согласованной страницы отчетности по счету.	Поле 62M
FWAV		"Доступный форвард"/ForwardAvailable	"Будущий" (forward) доступный остаток денежных средств, который находится в распоряжении владельца счета на указанную дату.	Поле 65
INFO		Информация	Остаток в информационных целях	Эквивалента нет
ITAV		"Промежуточный доступный"/InterimAvailable	Доступный остаток, рассчитанный в течение рабочего дня обслуживающего счет, в указанное время и подлежащий дальнейшим изменениям в течение рабочего дня. Промежуточный баланс рассчитывается на основе забронированных кредитных и дебетовых статей в течение расчетного времени/периода указанной.	Эквивалента нет
ITBD		Промежуточное бронирование/InterimBooked	Остаток, рассчитанный в течение рабочего дня обслуживающего счет, в указанное время и подлежащий дальнейшим изменениям в течение рабочего дня. Промежуточный остаток рассчитывается на основе проведенных кредитных и дебетовых проводок в течение указанного расчетного времени/периода.	Эквивалента нет
OPAV		"Доступный начальный"/OpeningAvailable	Начальный остаток денежных средств в распоряжении владельца счета на указанную дату	Эквивалента нет
		"Забронированный начальный"/OpeningBooked	"Забронированный начальный" (на транзитном счете?) в начале отчетного периода по счету. Он всегда равен остатку на конец отчетного периода по сравнению с предыдущим выпиской	Поле 60F

## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – код типа баланса

<b>OPBD</b>	<b>INTM</b>	Проведенный остаток (по открытию)(промежуточны й)	Промежуточный остаток счета в начале страницы отчетов по счету. Это всегда приравнивается к заключительному проведенному остатку с предыдущей страницы.	Поле 60M
<b>PRCD</b>		Предыдущий проведенный (закрытия)/PreviouslyClosed Booked	Остаток средств на счете за ранее закрытый отчетный период. Начальный проведенный остаток на новый период должен быть равен этому остатку. Использование: ранее проведенный остаток на момент закрытия должен быть равен (включительно по дате) забронированному остатку на дату, на которую он ссылается, и равен фактическому начальному балансу на текущую дату.	Поле 60F
<b>XPCD</b>		Ожидаемый	Остаток, состоящий из проведенных операций и отложенных позиций, известных на момент расчета, который отображает баланс на конец дня, если все проведено по счету, и никакая другая провдоа не публикуется.	Эквивалента нет



К примеру реализации, включающему коды типа остатка

Выписка Остаток Тип

482

# самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Остаток

**Min 1 – Max \***

Сообщение "Выписка из банка клиенту" с обязательным **балансом** также предоставляет необязательный набор вложенных элементов для определения **кредитной линии**

**Min 0 – Max \***

Логическое значение true/false **Включено** для четкого определения того, включена ли сумма кредитной линии в баланс, является обязательным в наборе Кредитная Линия.

Кроме того, следующий необязательный вложенный элемент может быть использован для идентификации:



- **Тип** кредитной линии, для которой может использоваться либо внешний **код типа кредитной линии ISO**, либо проприетарный код.
- Набор элементов для предоставления сведений о **кредитной линии**
- **Сумма** (валюта и суммирование) кредитной линии
- **Дата** (вложенная как Date , DateTime) кредитной линии, указанная для различия в случае наличия нескольких кредитных линий.

Последним необязательным вложенным элементом в **Остаток** является **Наличие** забронированной суммы, т.е. когда к ней можно получить доступ.



Элемент **Кредитная линия** не ограничен (**Max \***), при этом может быть указано более одной **Кредитной Линии**, **Дата** становится важным элементом для различия различных кредитных линий.



Выписка ➔ Остаток

Тип ➔
Кредитная Линия ➔
Сумма ➔
Индикатор дебета ➔
Дата ➔
Наличие ➔

# camt.053 Выписка со счета банка клиенту – Краткое описание

Необязательная **сводка транзакций** в сообщении "Выписка из банка клиенту" предоставляет набор вложенных элементов для обобщения вводимой информации. Если отчет о выписке составляется с использованием нескольких сообщений camt.053 за определенный период выписки, сводная информация о транзакции должна быть включена только в сообщение о вводной выписке (*тип остатка* OPBD без подтипа остатка), обобщающее весь отчет о выписке (весь период выписки). Это согласуется с общей глобальной реализацией (CGI), где сводная информация о транзакции, если она представлена, будет отображаться перед первыми элементами ввода.

Min 0 – Max 1

Каждый из следующих элементов допускает необязательное общее количество записей либо в виде **количества записей**, либо в виде **суммы**.

- *Общее количество записей*
- *Всего записей зачисления (кредит)*
- *Всего записей списания (дебет)*
- *Всего записей по коду банковской транзакции*

Min 0 – Max \*

В дополнение к **количество записей и сумме**, для **общего количества записей по коду банковской транзакции требуется элемент** Кода **банковской транзакции** и дополнительно допускаются различные иные optionalные элементы

Min 1 – Max 1



*Общее количество записей для каждого элемента кода банковской транзакции не ограничено (макс. \*), при этом может быть суммировано более одного кода банковской транзакции.*

Выписка

Сводка по транзакции (транзакциям)

Общее количество записей

Всего записей



зачисления (кредит)



списания (дебет)



Всего записей по



## camt.053 Выписка со счета клиента из банка –

Необязательная **Проводка** сообщения о выписке из банка клиенту предоставляет значительное разнообразие вложенных элементов для представляют сведения, связанные с каждой **Проводкой**. Для активных счетов, в которых размещены проводки, этот набор вложенных элементов, возможно, наиболее релевантен для владельца счета и во многом сопоставим со строкой выписки MT 940 Поле 61.

В отличие от устаревших сообщений-инструкций MT, camt.053 имеет ряд специальных элементов для сбора различных данных начального уровня. В нем также есть ряд улучшений в устаревшем сообщении MT Statement, в котором стороны, участвующие в платежах, и информация о денежных переводах клиентов, в качестве примеров, могут быть предоставлены **владельцу счета**.

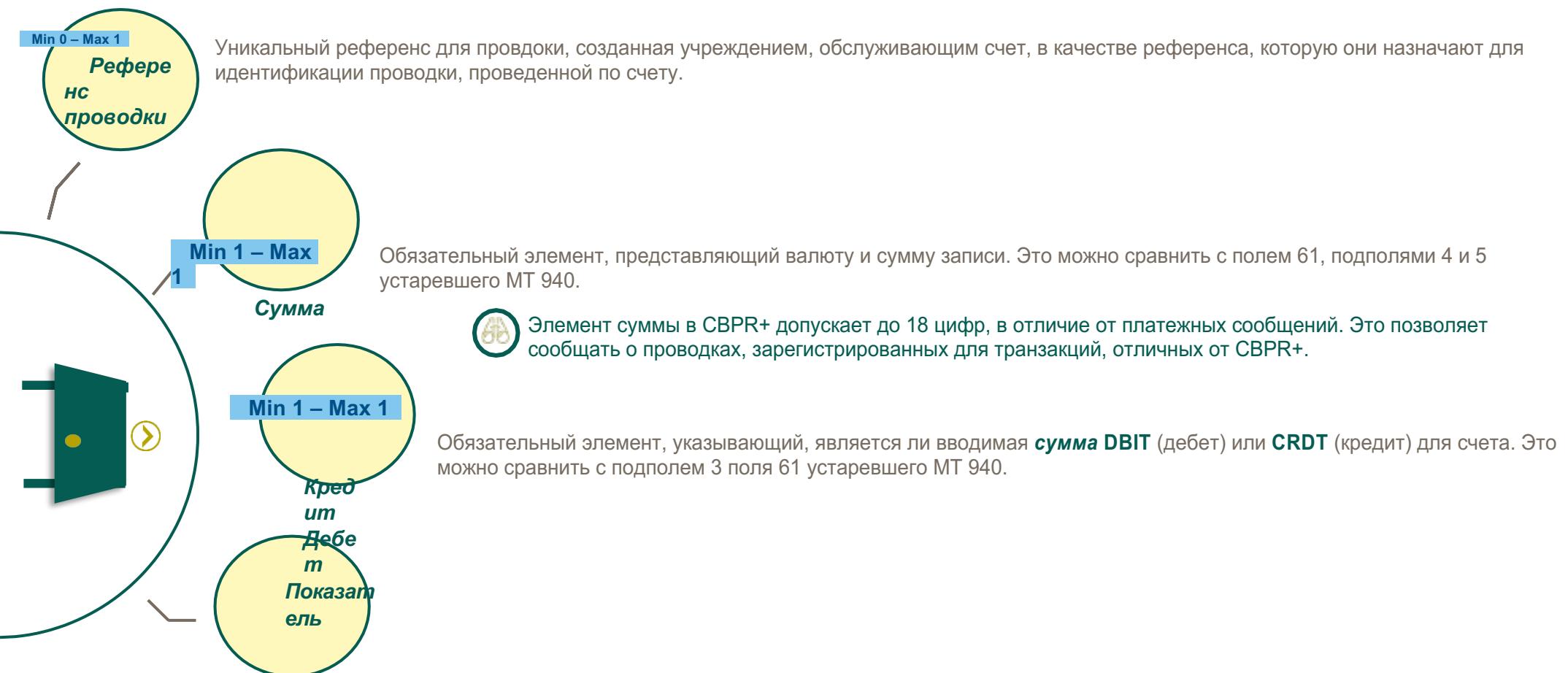


# camt.053 Выписка со счета клиента из банка –



Выписка Проводка

## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка



## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка

Min 0 – Max

1

Индикатор  
разворота  
(отката?)

Указывает, является ли запись результатом отката. например, запись, относящаяся к pacс.004

Платеж возвращает или отменяет ошибку, такую как неправильная дата валютирования, примененная к операции.

Если **индикатор сторнирования** равен "Да", **индикатор "Кредит-дебет"** должен быть противоположен исходной записи, например, исходный индикатор "**Кредит-дебет**" CRDT ожидал бы, что индикатор "**Кредит-дебет**" DBIT будет отображать сторнирующую запись. Это можно сравнить с полем 61 подполя 3 устаревшего MT 940



где может быть использован код отката.

Выписка Проводка



# самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка

Min 1 – Max 1

**Статус**

Обязательный элемент, представляющий статус с использованием внешнего **кода статуса записи ISO**, например "ЗАБРОНИРОВАТЬ", используется для подтверждения того, что запись забронирована (проведена?).



Статус BOOK - это единственный статус, который можно изменить с помощью **индикатора отката**

Min 0 – Max 1

**Дата "проводени я"**  
*(Booking Date)*

Обязательный выбор даты **или времени**, когда запись была проведена по **Счету**. Это можно сравнить с подполем 2 поля 61 устаревшего MT 940.



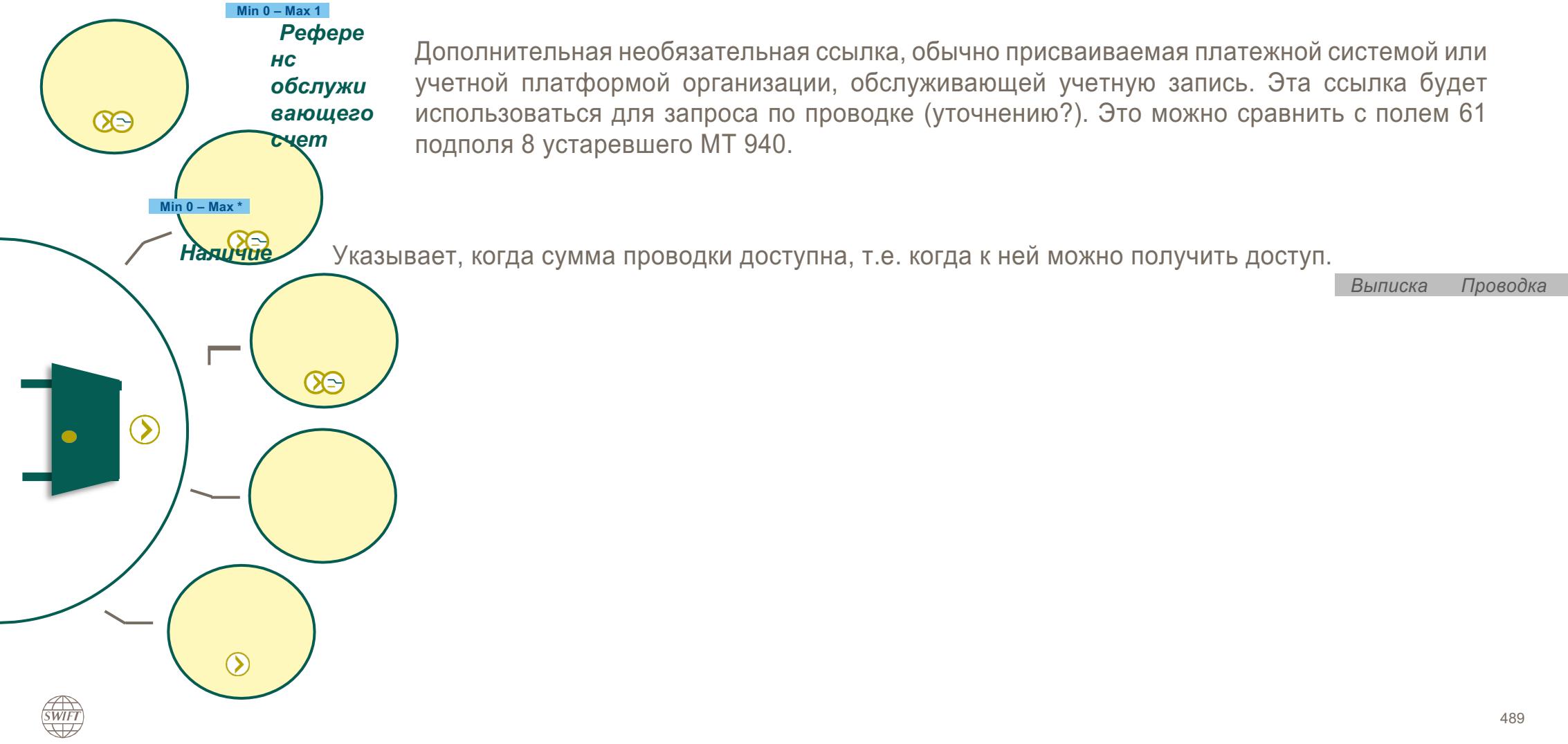
Min 1 – Max 1

**Дат а вал юти рова ния**

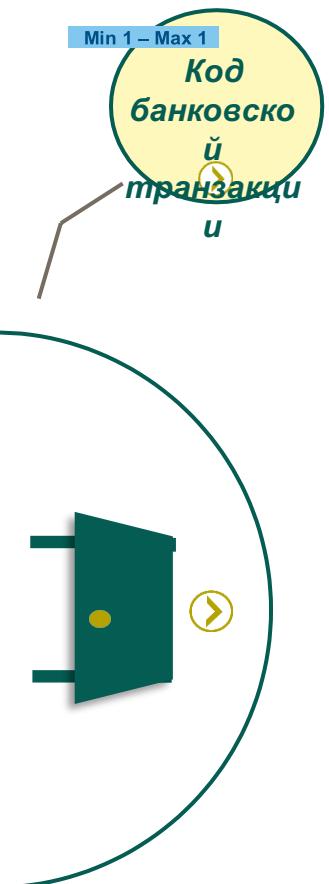
Обязательный выбор даты **или времени**, когда проводка станет доступна. Это можно сравнить с подполем 1 поля 61 устаревшего MT 940.

Принимая во внимание, что рекомендации по использованию CBPR+ предписывают часовой пояс, который представляет **дату-время**, как смещение по отношению к Всемирному координированному времени (UTC)

## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка



## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка



**Код банковской транзакции** предназначен для предоставления согласованного набора кодов, которые следует применять в отчетной информации о денежных счетах банка и клиента. Информация о коде банковской транзакции позволяет специалисту по **обслуживанию счетов** корректно сообщить о транзакции, что, в свою очередь, поможет **владельцам счетов** выполнять операции по управлению денежными средствами и выверке.



## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка

Структура кода банковской транзакции состоит из трех уровней:

**Домен:** Самый высокий уровень определения для идентификации (вспомогательная бухгалтерская книга; аналитическая книга). Домен определяет бизнес-область базовой

транзакции, например, платеж, ценные бумаги и т.д.) **Семейство:** Средний уровень определения, например, тип платежа; кредитовый перевод, прямое дебетование и т.д. **Подсемейство:** Самый низкий уровень определения, например, тип чеков; черновик и т.д.

Коды банковских транзакций - это внешний набор кодов, определенный в наборах внешних кодов комбинаций кодов банковских транзакций.

Выписка

Проводка

Код банковской транзакции

Область

Семейство 488

Под-семейство



# camt.053 Выписка со счета банка клиенту – Описание кода банковской транзакции

Min 1 – Max 1

Payments Domain Families																									
1. Received Credit Transfers	Receivable Credit Transfers are instructions to receive an amount of money from a debtor account owner. The receivable credit transfers are related to transactions received by the account owner.																								
2. Issued Credit Transfers	Payable Credit Transfers are instructions to transfer an amount of money by the account to a creditor. The payable credit transfers are related to instructions sent by the account.																								
3. Received Cash Concentration	Transaction is related to incoming cash movements that are related to cash management activities initiated by the owner of the sending account to optimise the return on the available funds.																								
4. Issued Cash Concentration	Transaction is related to outgoing cash movements that are related to cash management activities initiated by the owner of the account to optimise the return on the available funds.																								
5. Received Direct Debits	The Received Direct Debit transactions are related to instructions received by the account to debit the account.																								
6. Issued Direct Debits	The Issued Direct Debit transactions are related to instructions sent by the account owner to collect an amount of money from the debtor account.																								
7. Received Cheques	Transaction is related to the collection of a cheque drawn on the debtor account.																								
8. Issued Cheques	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Sub-Family</th> <th>Definition</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Internal Book Transfer</b></td> <td>Transaction is a transfer between two different accounts within the same bank.</td></tr> <tr> <td><b>Standing Order</b></td> <td>Transaction is a standing order. A standing order is an instruction given by a party having authority on the debtor's account to debit, i.e. either debit account owner or originating payment servicer, to process credit transfers at specified intervals during an implicit or explicit period of time. It is given once, and is valid for an open or closed period of time.</td></tr> <tr> <td><b>Cross-Border Standing Order</b></td> <td>Transaction is a cross-border standing order</td></tr> <tr> <td><b>SEPA Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a SEPA credit transfer</td></tr> <tr> <td><b>Domestic Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a in-country domestic currency credit transfer</td></tr> <tr> <td><b>Cross-Border Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a cross-border credit transfer</td></tr> <tr> <td><b>Credit Transfer with agreed Commercial Information</b></td> <td>Transaction is a credit transfer including commercial information, i.e. additional information agreed between the sender and the receiver.</td></tr> <tr> <td><b>Financial Institution Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a financial institution credit transfer, i.e. the debtor and creditor are financial institutions.</td></tr> <tr> <td><b>Priority Credit Transfer</b></td> <td>Transaction is a credit transfer defined with higher priority, e.g. a PRIEURO credit transfer.</td></tr> <tr> <td><b>Payroll/Salary Payment</b></td> <td>Transaction is related to the payment of a payroll salary</td></tr> <tr> <td><b>Cross-border</b></td> <td>Transaction is related to the payment of a cross-border payroll salary</td></tr> </tbody> </table>	Sub-Family	Definition	<b>Internal Book Transfer</b>	Transaction is a transfer between two different accounts within the same bank.	<b>Standing Order</b>	Transaction is a standing order. A standing order is an instruction given by a party having authority on the debtor's account to debit, i.e. either debit account owner or originating payment servicer, to process credit transfers at specified intervals during an implicit or explicit period of time. It is given once, and is valid for an open or closed period of time.	<b>Cross-Border Standing Order</b>	Transaction is a cross-border standing order	<b>SEPA Credit Transfer</b>	Transaction is a SEPA credit transfer	<b>Domestic Credit Transfer</b>	Transaction is a in-country domestic currency credit transfer	<b>Cross-Border Credit Transfer</b>	Transaction is a cross-border credit transfer	<b>Credit Transfer with agreed Commercial Information</b>	Transaction is a credit transfer including commercial information, i.e. additional information agreed between the sender and the receiver.	<b>Financial Institution Credit Transfer</b>	Transaction is a financial institution credit transfer, i.e. the debtor and creditor are financial institutions.	<b>Priority Credit Transfer</b>	Transaction is a credit transfer defined with higher priority, e.g. a PRIEURO credit transfer.	<b>Payroll/Salary Payment</b>	Transaction is related to the payment of a payroll salary	<b>Cross-border</b>	Transaction is related to the payment of a cross-border payroll salary
Sub-Family	Definition																								
<b>Internal Book Transfer</b>	Transaction is a transfer between two different accounts within the same bank.																								
<b>Standing Order</b>	Transaction is a standing order. A standing order is an instruction given by a party having authority on the debtor's account to debit, i.e. either debit account owner or originating payment servicer, to process credit transfers at specified intervals during an implicit or explicit period of time. It is given once, and is valid for an open or closed period of time.																								
<b>Cross-Border Standing Order</b>	Transaction is a cross-border standing order																								
<b>SEPA Credit Transfer</b>	Transaction is a SEPA credit transfer																								
<b>Domestic Credit Transfer</b>	Transaction is a in-country domestic currency credit transfer																								
<b>Cross-Border Credit Transfer</b>	Transaction is a cross-border credit transfer																								
<b>Credit Transfer with agreed Commercial Information</b>	Transaction is a credit transfer including commercial information, i.e. additional information agreed between the sender and the receiver.																								
<b>Financial Institution Credit Transfer</b>	Transaction is a financial institution credit transfer, i.e. the debtor and creditor are financial institutions.																								
<b>Priority Credit Transfer</b>	Transaction is a credit transfer defined with higher priority, e.g. a PRIEURO credit transfer.																								
<b>Payroll/Salary Payment</b>	Transaction is related to the payment of a payroll salary																								
<b>Cross-border</b>	Transaction is related to the payment of a cross-border payroll salary																								

Описание **кодов банковских транзакций** доступно для загрузки с сайта ISO20022.org страница со списком внешних кодов. Они включают описания семейств доменов платежей и подсемейств как для полученных, так и для выданных кредитовых переводов.

[https://www.iso20022.org/external\\_code\\_list.page](https://www.iso20022.org/external_code_list.page)



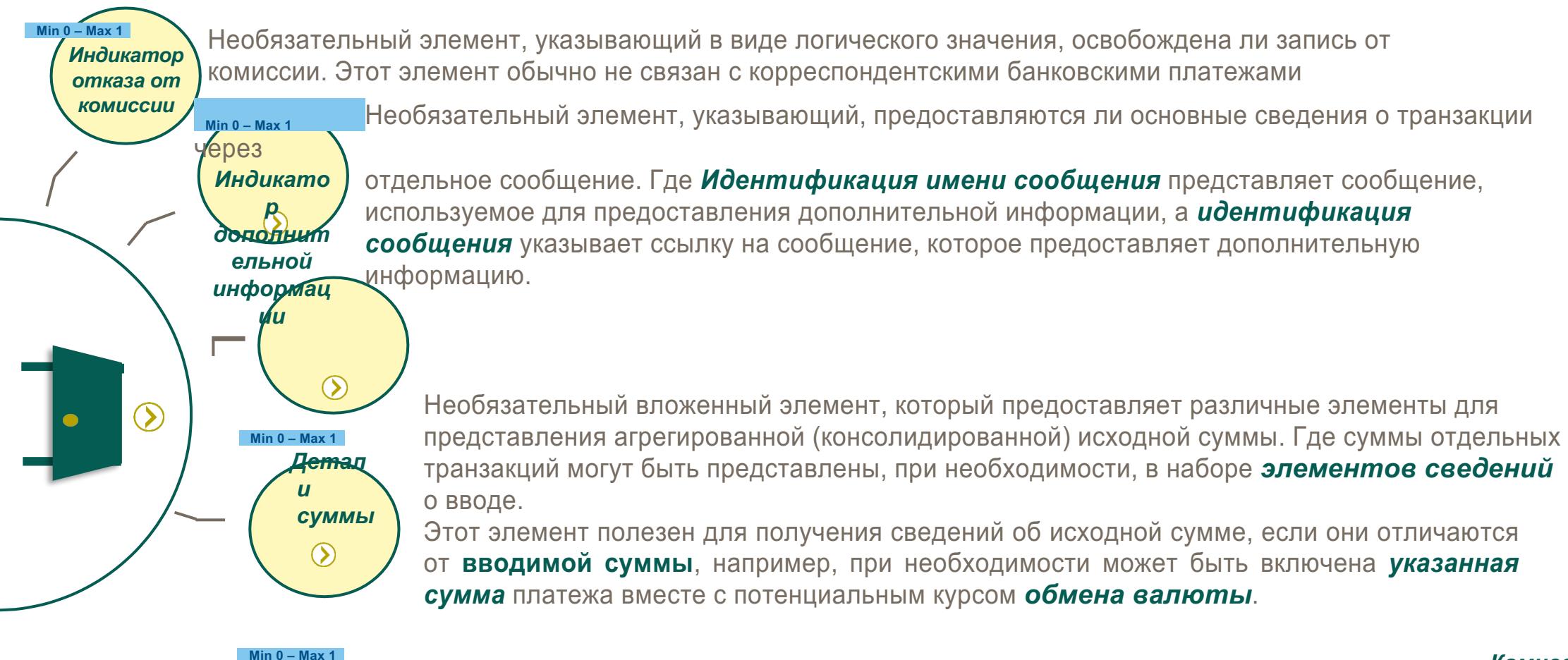
## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – комбинации кодов банковских

Коды банковских транзакций - это внешний набор кодов, определенный в наборах внешних кодов комбинаций кодов банковских транзакций.

В качестве примера транзакция выписки по дебету, которая относится к трансграничному платежу, инициированному со счета, будет представлена следующим образом:

Область	Семейство	Подсемейство
PMNT (Платеж)	ICDT (Выданный кредитовый перевод)	XBCT (Трансграничный кредитовый перевод)

## camt.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка



## **самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка**

Необязательный  
вложенный элемент для

предоставления информации о сборах, либо предварительно указанных, либо взятых из записи.

*Выписка Проводка*



## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка

Min 0 – Max 1

### Технический входной канал

Необязательный элемент, который может использовать либо внешний **код технического канала ввода ISO**, либо собственный код, используемый для представления технического канала, используемого для ввода записи.

Min 0 – Max 1

### Процентная ставка

Необязательный вложенный элемент, детализирующий любые проценты, начисленные как часть агрегированной (консолидированной) записи сумма.

Min 0 – Max 1

### Операции по карте

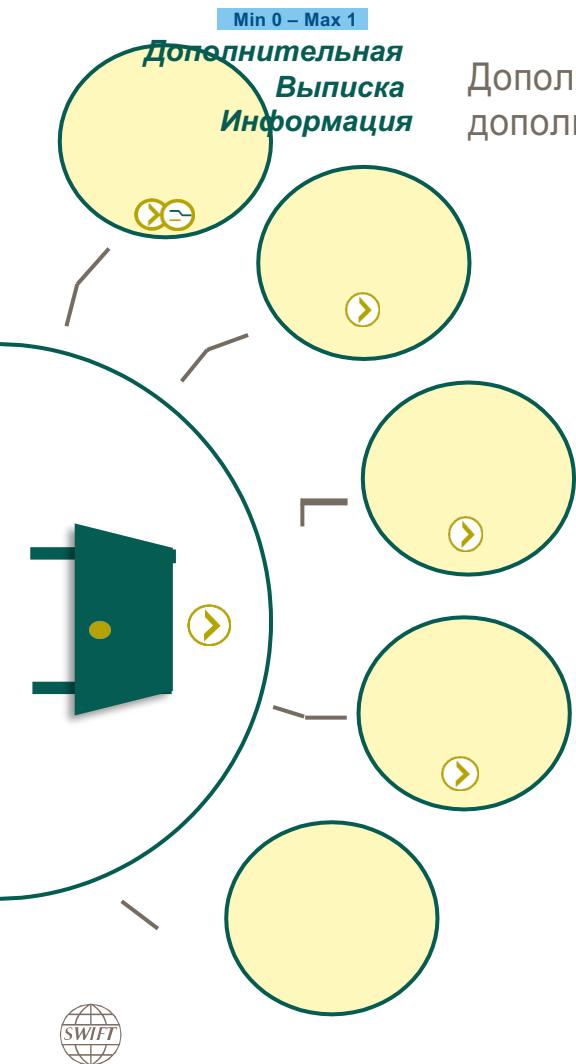
Необязательный вложенный элемент, который предоставляет сведения, связанные с транзакцией по карте, такие как номер карты, марка карты и т.д.

Min 0 – Max \*

### Детали проводок

Дополнительный необязательный вложенный элемент, содержащий подробную информацию о записи. Смотрите специальный раздел, посвященный **Деталям Проводки**.

## camt.053 Выписка со счета клиента из банка – Проводка



Дополнительный необязательный элемент для представления дополнительной информации, относящейся к выписке по счету.

Выписка Проводка

## самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Реквизиты

Min 0 – Max \*

Сообщение о выписке из банка клиенту необязательные **вводные данные** содержит множество вложенных элементов для представляют сведения, связанные с каждой **Проводкой**.



**Пакет** (Batch) предоставляет подробную информацию о пакетных транзакциях, такую как общее **Количество транзакций** пакетная запись (иногда называемая консолидированной записью) представляет собой. **Сведения о транзакции** - это важный вложенный элемент, который представляет информацию о базовой транзакции.

# самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Реквизиты

Выписка

Проводка

Детали проводок

Партия (Пакет)/Batch

Детали

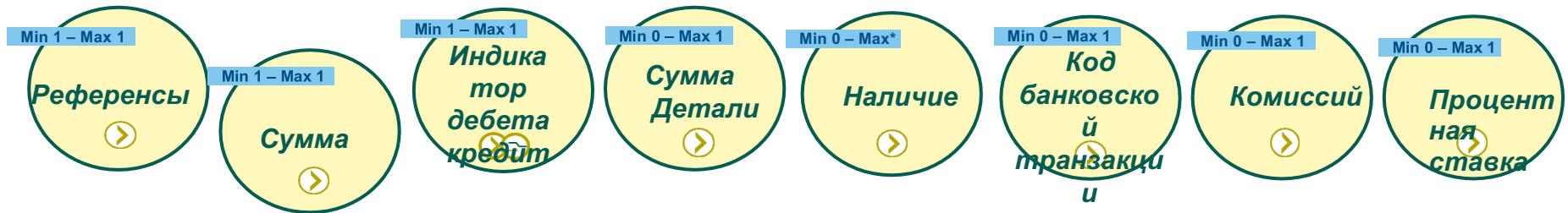
## самт.053 Выписка со счета банка клиенту – Детали транзакции

При использовании необязательных реквизитов для ввода **сообщения "Выписка из банка клиенту"** вложенный элемент **"Сведения о транзакции"** является обязательным.

Min 0 – Max \*

Min 1 – Max 1

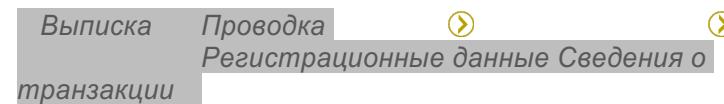
**Сведения о транзакции** содержат множество вложенных элементов, тесно связанных с элементами **начального** уровня. Однако элемент **References** является вложенным, чтобы включать в себя множество ссылок, связанных с записью, включая, например, **UETR**



Кроме того, Сведения о **транзакции** также содержат множество элементов, фиксирующих информацию о базовой транзакции, которая, помимо других бизнес-транзакций, включает данные платежной транзакции. Например, **Информация о Переводе и Связанных сторонах**



Элемент суммы в CBPR+ допускает до 18 цифр, в отличие от платежных сообщений. Это позволяет сообщать о проводках, зарегистрированных для транзакций, отличных от CBPR+.



# самт.053 Выписка со счета клиента из банка – Связанные стороны и связанные

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Сообщение "Выписка из банка клиенту", отправляемое **связанным сторонам** и **связанным агентам**, представляет собой набор необязательных вложенных элементов, относящихся к базовой транзакции. Если **ходовые данные** (набор элементов, к которым принадлежат **связанные стороны/агенты**) относятся к сообщению о платежах, клиринге и взаиморасчетах (pacs), стороны в сообщениях pacs могут быть перенесены в сообщение об управлении денежными средствами (самт).

К таким **связанным сторонам** относятся:

- Инструктирующая сторона
- Плательщика
- Счет Плательщика
- Начальный Плательщик
- Получателя
- Счет Получателя
- Конечный Получатель

Эти **связанные агенты** включают в себя :

- Инструктирующий агент
- Инструктируемый Агент
- Агент Плательщика
- Агент Получателя
- Агент Посредник 1
- Агент Посредник 2
- Агент Посредник 3

**Трейдинговая Сторона** также присутствует в элементах "**Связанные стороны**", а в элементах "**Связанные агенты**" присутствуют следующие элементы: Агенты-получатели, агент-доставщик, агент-эмитент и Локация расчета. Хотя эти элементы напрямую не связаны с платежом, поскольку клиент получает выписку, относящуюся к другим бизнес-доменам, например, расчет по обеспечению, вполне возможно, что эти необязательные элементы CBPR+ могут быть заполнены



Выписка      Проводка

Регистрационные данные Сведения о транзакции

Связанные стороны 495

Связанные агенты

## camt.053 Выписка со счета банка клиенту – другие базовые данные

**Реквизиты для ввода** сообщения о выписке из банка клиенту содержат ряд дополнительных элементов, помимо

**Связанные стороны** и **связанные агенты** для сбора информации из базового платежа.

Это:

- *Локальный инструмент*
- *Назначение*
- *Связанная информация о Переводе*
- *Информация о Переводе*
- *Связанные даты*, такие как дата *межбанковского расчета*
- *Налог*

Для возврата платежа (paccs.004) также возможно получить **информацию о возврате**, которая включает:

- *Исходный код банковской транзакции* исходной проводки
- *Отправитель* возврата из paccs.004
- И код *причины*.

**Информация о денежном** переводе как сквозной элемент должна передаваться без изменений с момента инициирования платежа (pain) в сообщение о платежах, клиринге и взаиморасчетах (paccs) и в выписку со счета Банка клиенту (camt). Элемент **информации о денежном** переводе является общим для этих наборов сообщений.



## camt.053 Выписка со счета банка клиенту – другие базовые данные

Следует также упомянуть, что **данные для ввода** в сообщение "Выписка из банка клиенту" содержат ряд дополнительных элементов, которые собирают информацию о транзакциях в других бизнес-областях, помимо платежей, а также элемент для сбора **дополнительной информации о транзакциях**.



Это:

- *Соответствующее количество*
- *Идентификация финансового инструмента*
- *Корпоративное действие*
- *Счет для ответственного хранения*
- *Депозит наличными*
- *Операции по карте*



# Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, на который могут быть перекрестные ссылки

## **Выписки из банка клиенту**

Пример использования с.53.1.а – Выписка Банка клиенту, подготовленная агентом получателя Пример использования с.53.1.б – Выписка Банка клиенту, подготовленная агентом плательщика

Пример использования с.53.1.с – Выписка банка клиенту, подготовленная агентом-посредником

## **Копия выписки из банка клиенту**

Пример использования с.53.2 – Выписка из банка клиенту, отправленная в качестве дополнительной копии уполномоченному лицу

## **Повторная досылка выписок банка клиенту**

Пример использования с.53.3 – Выписка из банка клиенту повторно отправляет ранее отправленную выписку владельцу счета

Пример использования с.53.4 – Выписка из банка клиенту повторно отправляет ранее отправленную копию выписки уполномоченному лицу

## **Пересылка Банковских выписок для клиентов**

Пример использования с.53.5 – Выписка из банка клиенту, отправленная уполномоченной стороне, которая пересыпает /предоставляет владельцу счета (обычно именуемому модель концентрации счетов)



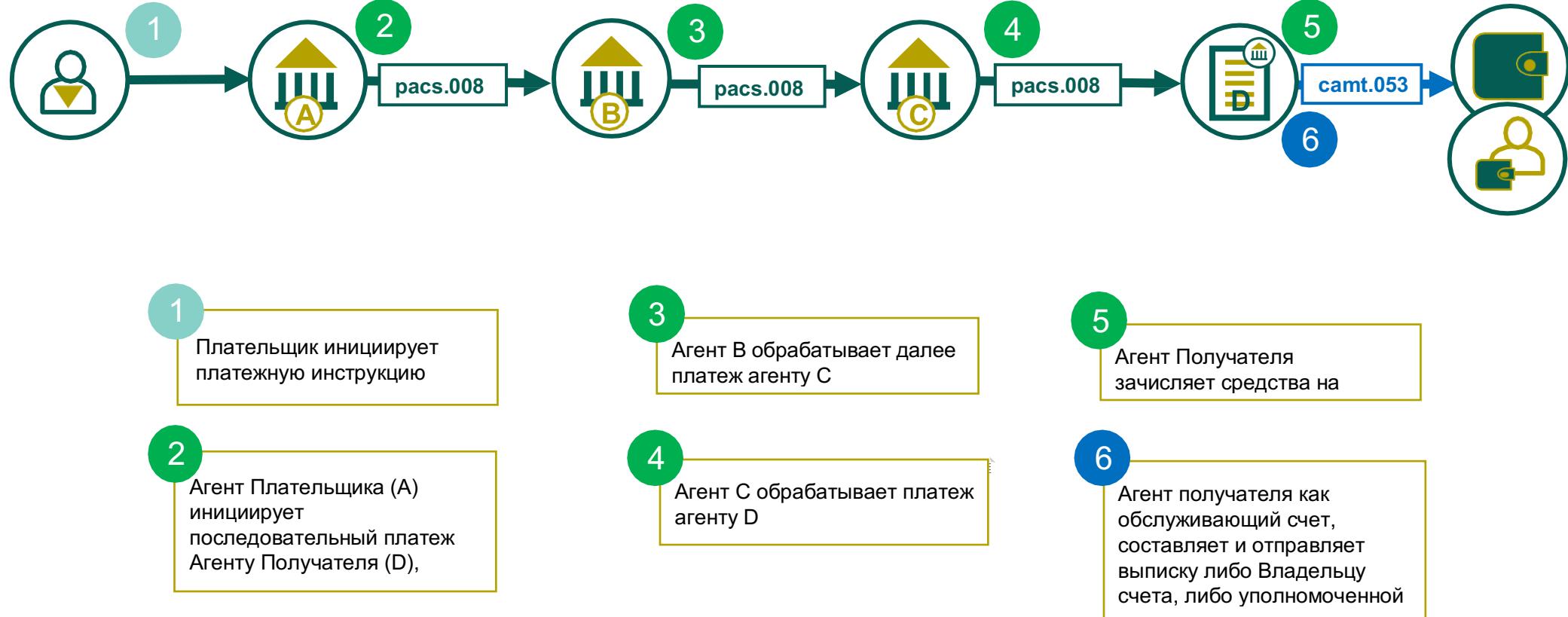
Используйте вариант самт.060  
для запроса  
выписки из банка клиенту



Вариант использования для  
копирования или дублирования  
отметка относится к примерам

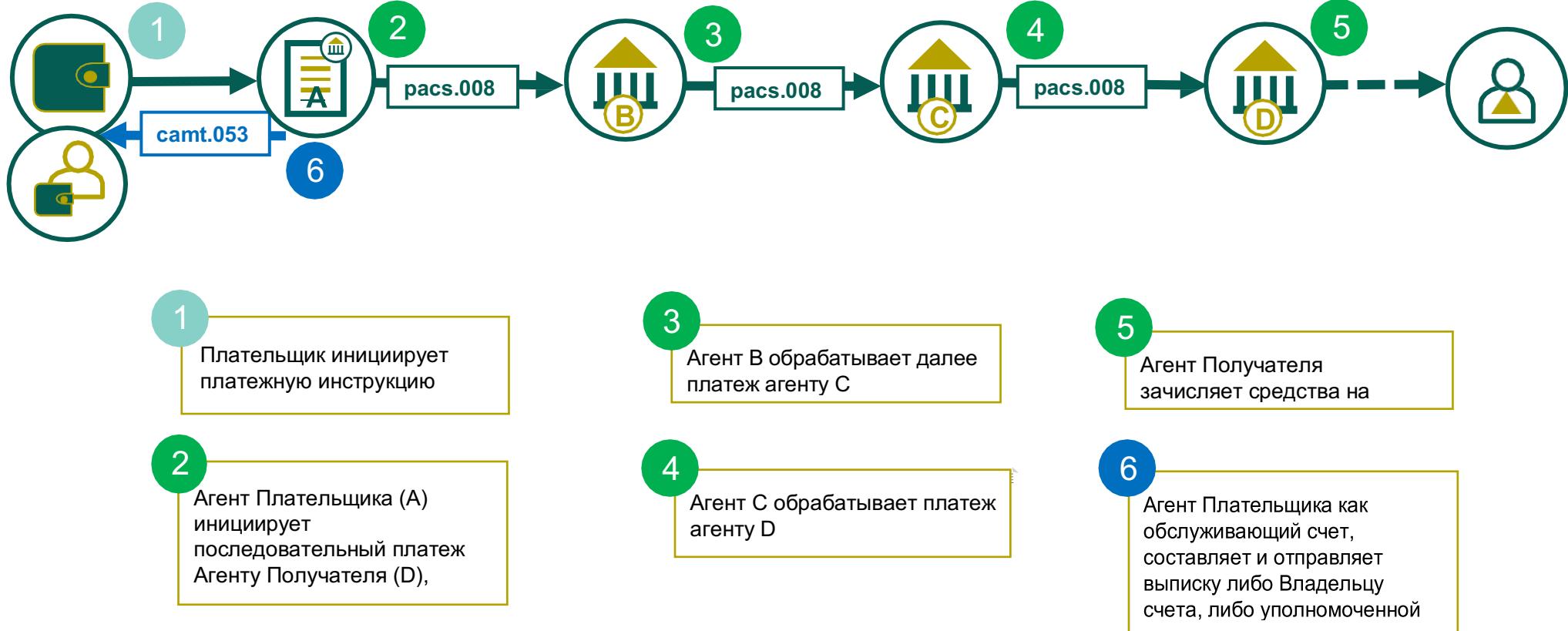
# Выписка из банка клиенту, подготовленная агентом

Пример



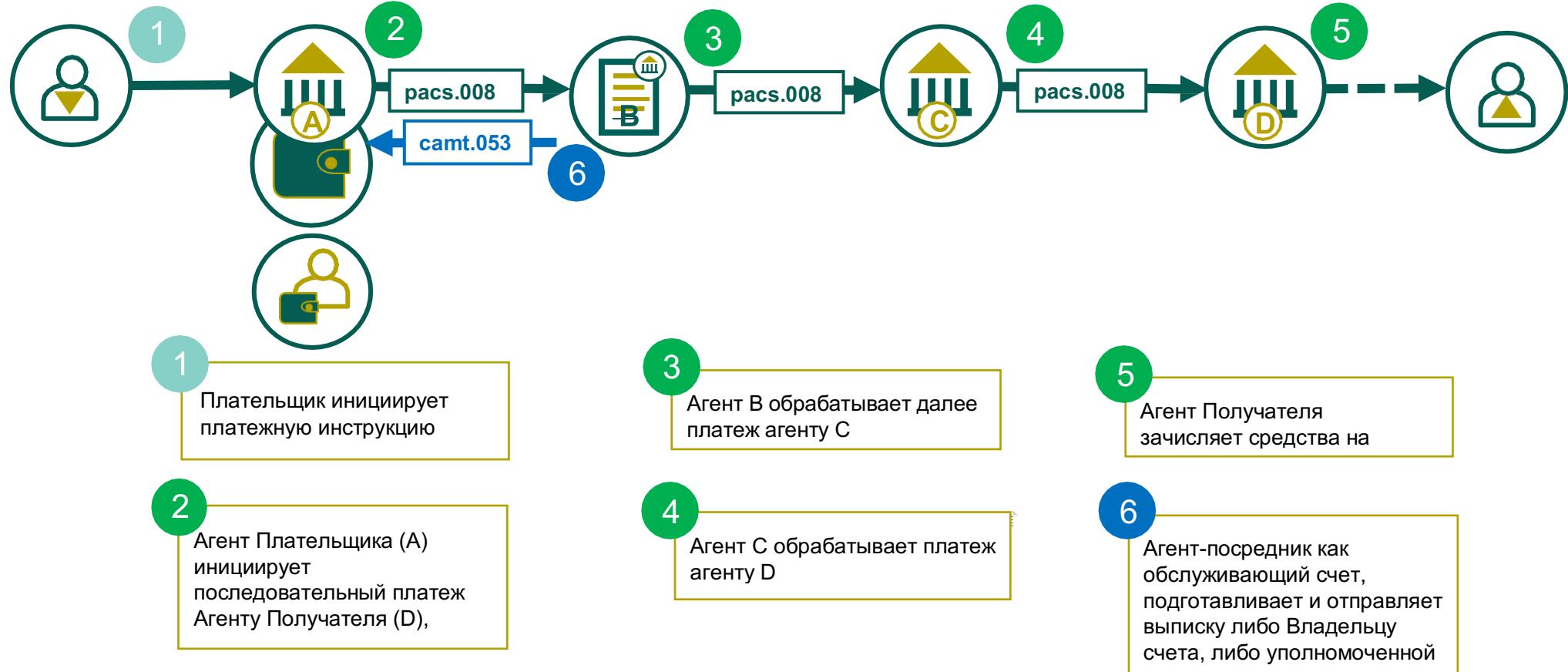
# Выписка банка клиенту, подготовленная агентом

Пример

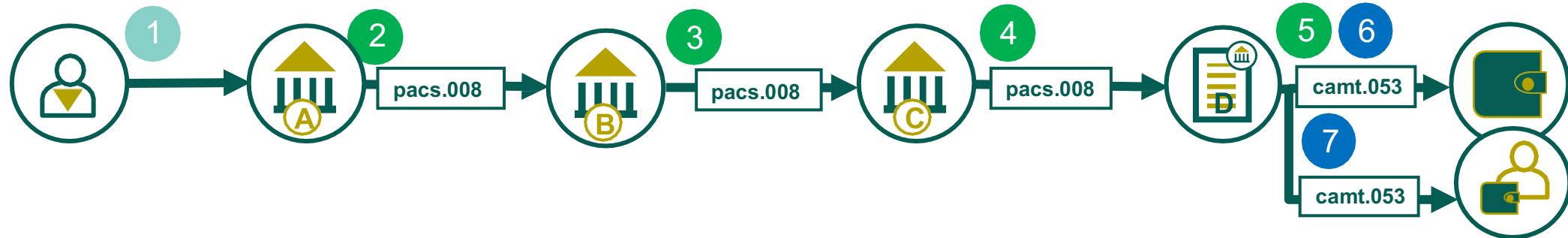


# Выписка из банка клиенту, подготовленная агентом-

Вариант



## Выписка из банка клиенту, отправленная в качестве дополнительной копии



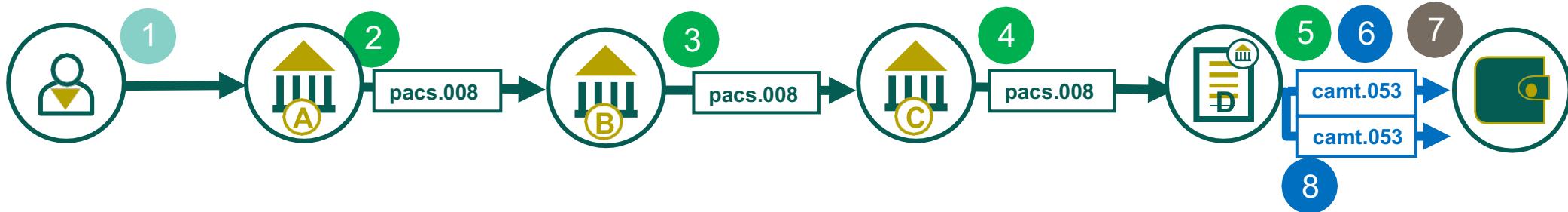
1 Плательщик инициирует платежную инструкцию  
2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D),

3 Агент В обрабатывает далее платеж агенту С  
4 Агент С обрабатывает платеж агенту D  
5 Агент Получателя зачисляет средства на

6 Агент Получателя как обслуживающий счет, составляет и отправляет выписку владельцу счета  
7 Агент Получателя как обслуживающий счет, отправляет дополнительную копию выписки уполномоченной третьей стороне. COPY заполняется в элементе индикатора Копирования дубликата (camt.053)

# Отправка выписки из банка клиенту повторно отправить ранее Владелец счета

Пример



1  
Плательщик инициирует  
платежную инструкцию

2  
Агент Плательщика (A)  
инициирует  
последовательный платеж  
Агенту Получателя (D),

3  
Агент B обрабатывает далее  
платеж агенту C

4  
Агент C обрабатывает платеж  
агенту D

5  
Агент Получателя  
зачисляет средства на

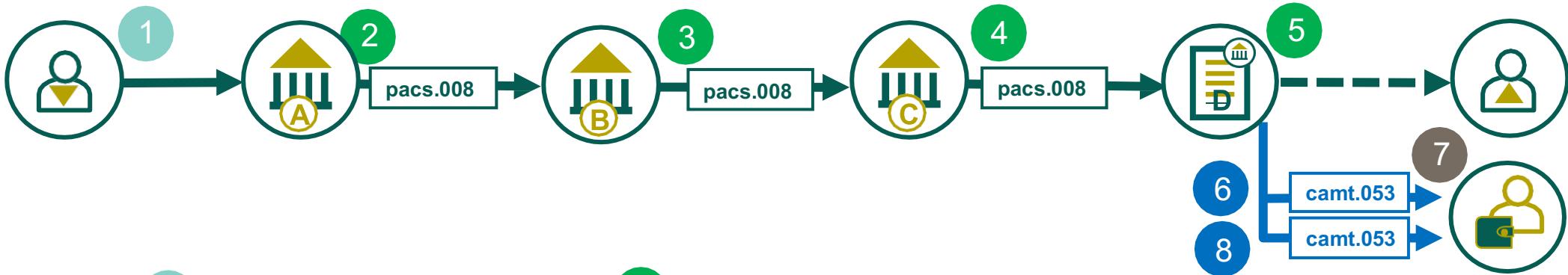
6  
Агент Получателя как  
обслуживающий счет,  
составляет и отправляет  
выписку владельцу счета

7  
Получатель как владелец счета  
запрашивает повторную отправку  
ранее отправленных сообщений с

8  
Агент Получателя как  
обслуживающий счет, повторно  
отправляет дубликат выписки  
владельцу счета. DUPL заполняется  
в элементе индикатора Копирования  
дубликата в сообщении выписки

# Отправка выписки из банка клиенту повторно отправить ранее уполномоченная (авторизованная) сторона

Пример

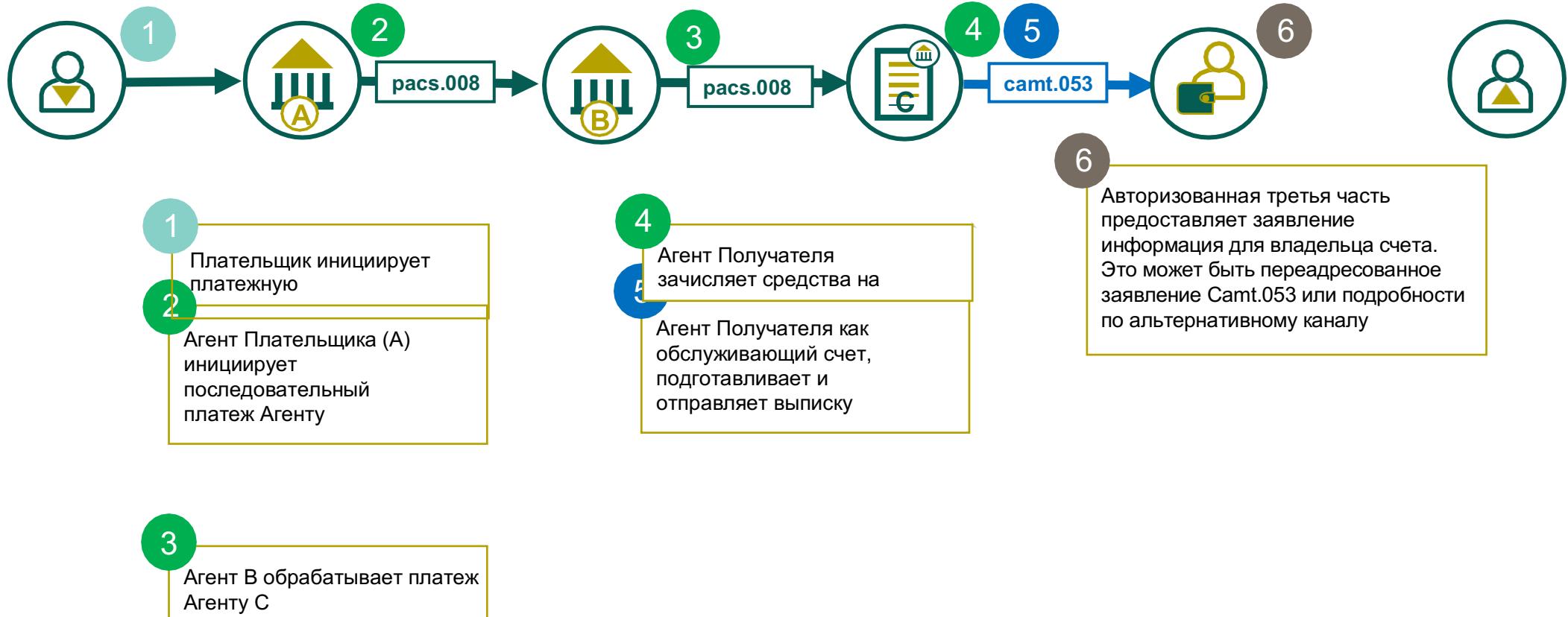


- 1 Плательщик инициирует платежную инструкцию
- 2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D),
- 3 Агент B обрабатывает платеж Агенту C

- 4 Агент C обрабатывает платеж Агенту D
- 5 Агент Получателя зачисляет средства на
- 6 Агент Получателя как обслуживающий счет, подготавливает и отправляет выписку

- 7 Авторизованная третья сторона запрашивает повторную отправку ранее отправленных сообщений-
- 8 Агент получателя как обслуживающий счет, повторно отправляет дубликат выписки уполномоченной третьей стороне. CODU заполняется в элементе индикатора Копирования дубликата в сообщении Выписки банку клиенту

Выписка из банка клиенту, отправленная уполномоченной стороне, которая пересылает /предоставляет владельцу счета (обычно называемая моделью концентрации счета)



# Уведомление банка Клиенту о



## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете,



Сообщение с уведомлением о списании средств с банковского счета Клиенту отправляется лицом, обслуживающим счет, владельцу счета или лицу, уполномоченному владельцем счета на получение сообщения. Он может быть использован для информирования владельца счета или



Уведомление Банка клиенту о дебетовании и кредите позволяет получать несколько уведомлений на одно сообщение InterAct (100 000 байт) Однако рекомендуется сообщать об отдельных уведомлениях для каждой транзакции. Это сообщение должно быть согласовано на двусторонней основе между Учреждением, обслуживающим учетную запись, и

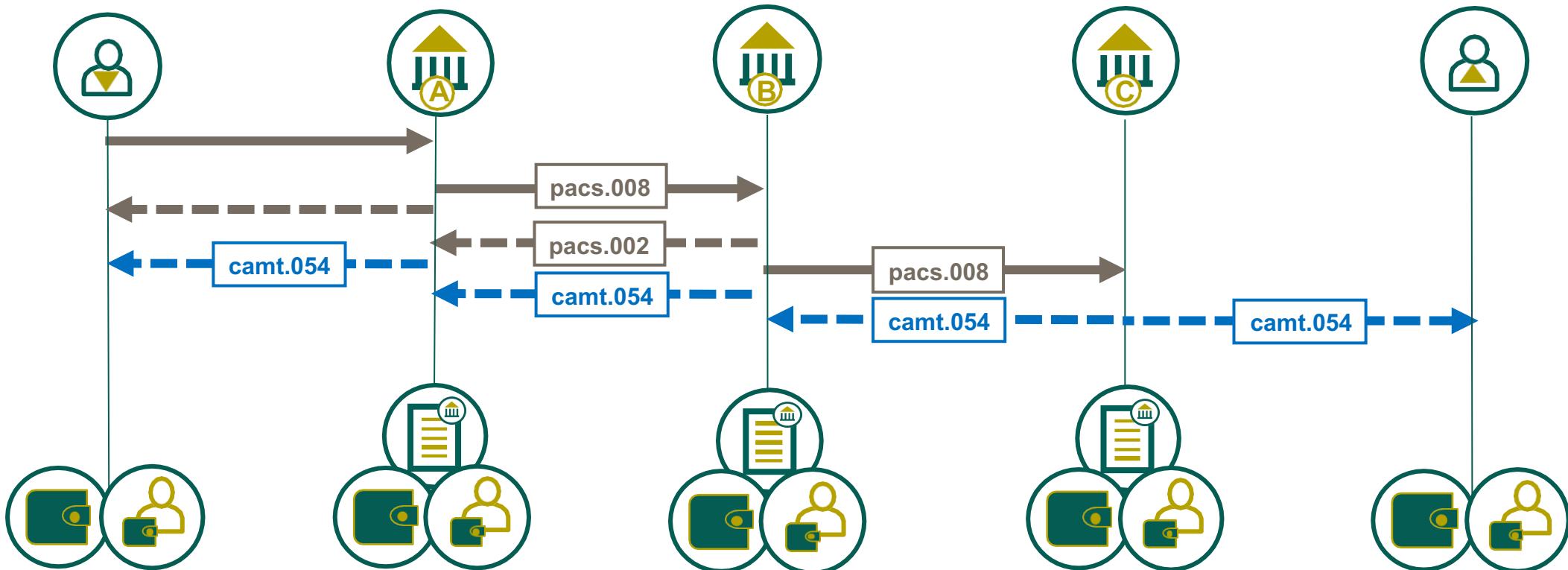
## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете,

владельцем учетной записи и устанавливается бизнес-профилем RMA.



## Уведомление банка о дебете, кредите Клиента (camt.054)

camt.054



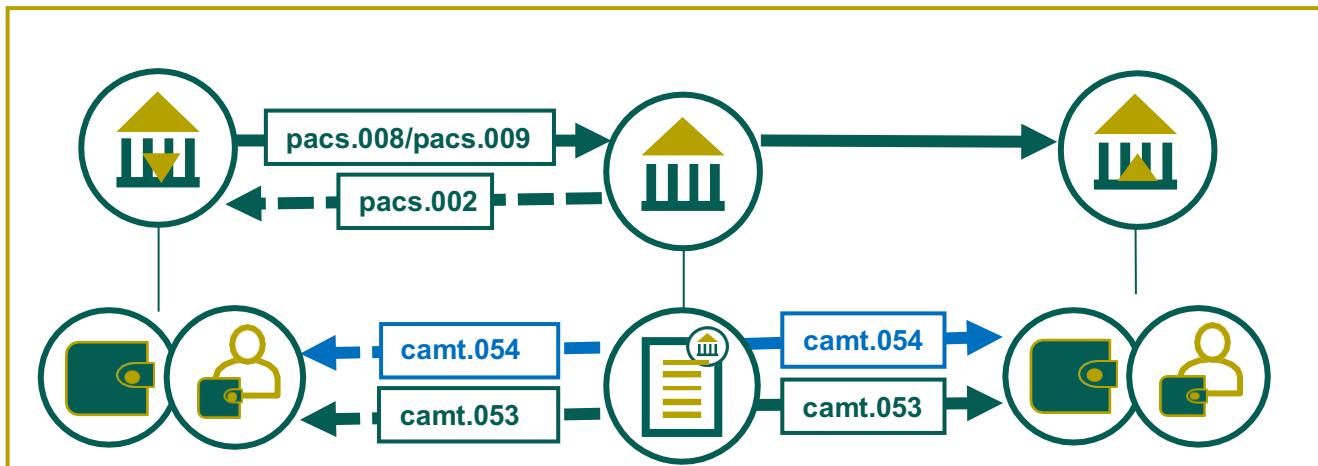
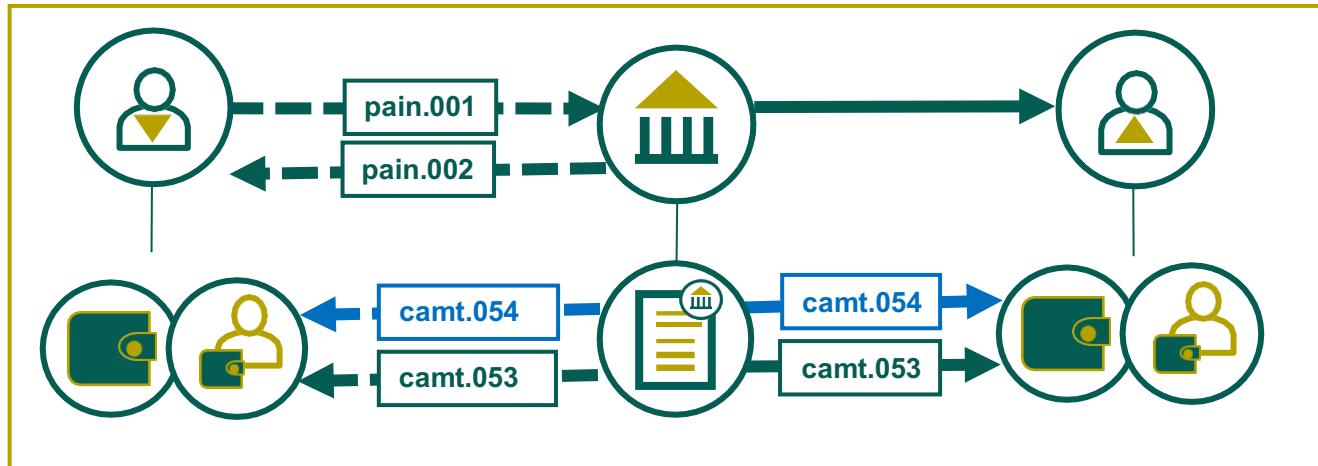
Роль Агента/агентов, Плательщика и Получателя в платежах изменяется в соответствии с описанием в Банке на уведомление о списании средств Клиентом, направляемое обслуживающим счет и владельцу счета. При этом уведомление отправляется обслуживающим счет, Владельцу счета и/или уполномоченной стороне.

# Уведомление банка о дебете/кредите клиента (camt.054)

Уведомление о списании средств с счета клиента необязательно передается между учреждением, обслуживающим счет, и владельцем счета или уполномоченной (третьей) стороной.

Эти сообщения:

- используются для информирования о дебетовых и/или кредитовых операциях, проведенных по счету.
- и также может быть дополнены:
  - Сообщение информации о статусе
    - pacs.002 в Сообщениях Платежного Клиринга и Расчетов или pain.002 в Инициировании Платежа.
  - или с помощью банковской выписки, такой как *отчет camt.053 о выписке банка клиенту*



# Заголовок группы



## camt.054 Уведомление о списании средств с банковского счета клиента -



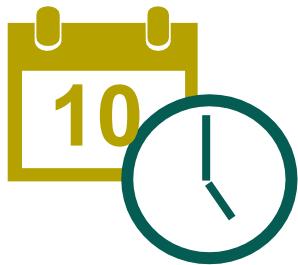
Каждое сообщение отчетности по управлению денежными средствами в соответствии с ISO 20022 содержит элемент *идентификации сообщения*, расположенный в заголовке группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Для сообщений об управлении денежными средствами (camt) *идентификация сообщения* не имеет точного эквивалента в устаревшем сообщении о выписке клиента MT. Однако номер референса транзакции (поле 20) можно было бы рассматривать как аналог.

Заголовок группы

Идентификация сообщения

## самт.054 Уведомление банка клиенту о дебете, кредите – Дата и время



Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC.  
Миллисекунды необязательны.

Заголовок группы

Дата Время Создания



## самт.054 Банк отправляет клиенту уведомление о дебете, кредите –

Min 0 – Max 1

Вложенный элемент **Получатель сообщения** с уведомлением о дебете и кредите Банка Клиенту предоставляет сведения о стороне, уполномоченной владельцем счета получать уведомление о дебетовании и кредите.

Этот элемент **следует использовать только для идентификации Получателя сообщения**, если он отличается от владельца учетной записи, что подразумевается использованием **COPY** в индикаторе *Copy Duplicate* внутри вложенного элемента уведомления.



Где используется **получатель сообщения**, вложенный:

- **Имя** Min 0 – Max 1
- **Почтовый Адрес** Min 0 – Max 1
- **Идентификация** Min 0 – Max 1
- **Контактные данные** Min 0 – Max 1

Может использоваться для сбора информации, относящейся к этой стороне.

➤ Получатель сообщения заголовка группы ➤

Имя

➤ Почтовый Адрес

➤ Идентификация

# camt.054 Уведомление банка клиенту о дебете кредите – Исходный бизнес-

Min 0 – Max 1

**Исходный элемент бизнес-запроса** "Уведомление банка клиенту о дебете кредите" идентифицирует запрос о создании отчета, например запрос отчета по счету camt.060.



Min 1 – Max 1

Там, где **используется исходный бизнес-запрос**, используется исходная **идентификация сообщения** (т.е. требуется идентификация сообщения camt.060).

Идентификация имени исходного **сообщения** и первоначальная **дата и время создания** также могут быть представленный.

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Заголовок группы

Исходный бизнес-запрос

Идентификация сообщения

Идентификация имени

Дата Время Создания 514

**самт.054 Уведомление банка клиенту о дебете кредите – Исходный бизнес-сообщения**



Дата Время Создания 514

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Дополнительная

Min 0 – Max 1

Элемент **Дополнительной информации** "Уведомление банка клиенту о дебете/кредите" представляет дополнительные сведения, относящиеся к выписке по счету.

Самт.054 может использоваться для указания определенного типа уведомления, распознавая, что все транзакции в уведомлении относятся к типу, указанному ниже:



**/LBOX/** Lock Box

**/BULK/** Массовая (пакетная отчетность?) (массовая транзакция с базовой транзакцией)

**/RTRN/** Вернуть отчет

**/CRED/** Notification with Credit entries ONLY (Уведомление ТОЛЬКО с кредитовыми проводками)



Дополнительная информация - это текстовый элемент, размер которого в CBPR+ ограничен 500 символами.

Заголовок группы

Дополнительная информация



# Уведомление



## самт.054 Уведомление банка клиенту о дебете, кредите –

Min 0 – Max \*

Вложенный элемент **уведомления** "Банк клиенту: уведомление о дебете и кредите" фиксирует информацию о вводе дебета и кредита для счета.



Элемент Уведомление имеет несколько опций для уведомления о нескольких списаниях и/или зачислениях. Это может быть достигнуто либо с помощью самого элемента **уведомления**, который в принципе может сообщать о более чем одном счете, принадлежащей владельцу счета в службе обслуживания счета, либо может быть достигнуто на **начальном** уровне.

Уведомление о множественных списаниях и/или кредитах, возможно, в большей степени связано с синхронизированным или пакетным созданием самт.054 Уведомления Банка клиенту о дебете кредите. Принимая во внимание, что более распространенный пример уведомления в режиме реального времени, создаваемого в момент проводки по счету, обычно содержит уведомление об одной Проводке.

Уведомление

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите -

Min 1 – Max 1

**Идентификация** сообщения с уведомлением о дебете кредите отправляемого Банком клиенту обеспечивает обязательный элемент для идентификации уведомления



Уникальный референс, присвоенный обслуживающим счет, для однозначной идентификации выписки по счету. Непосредственно сопоставим со ссылочным номером транзакции (поле 20) в устаревшем сообщении MT statement.

# самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите -

Выписка Идентификация



## самт.054 Уведомление банка клиенту о дебете, кредите – Разбивка

Min 0 – Max 1

Элемент **разбивки уведомлений** о дебете и кредите в сообщении "Банк-клиенту" содержит номер страницы уведомления.

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1

Там, где используется **разбивка уведомлений на страницы, указывается номер страницы и индикатор последней страницы**

оба элемента обязательны

Например, номер страницы, равный 2, представляет выписку по текущему счету, являясь второй страницей и подразумевая, что была отправлена предыдущая страница выписки по счету. Индикатор последней страницы также указывает на то, ожидается ли больше страниц



Либо разбивка сообщений на страницы (заголовок группы), либо разбивка уведомлений на страницы  
(Уведомление) может использоваться, но не одновременно



Индикатор

# самт.054 Уведомление банка клиенту о дебете, кредите – Разбивка

Уведомление Разбивка уведомления на страницы

Номер страницы



Индикатор

# самт.054 Уведомление Банка Клиенту о дебете, кредите - Электронный порядковый номер

**Электронный порядковый номер** сообщения с уведомлением о дебете/кредите, отправляемого Банком клиенту, позволяет лицу, обслуживающему счет, присваивать каждому уведомлению номер, который должен увеличиваться на 1 для каждого отправленного электронного уведомления-отчета.

1 3  
узнаваемый

В качестве хорошей практики этот элемент позволяет легко распознать порядок уведомления, если нет  
данных иное данные в данном уведомлении такие как данном **Уведомление**

2 5  
4

## элемент Идентификация

Если этот порядковый номер будет сброшен специалистом по обслуживанию счета, это не должно происходить чаще одного раза в год. Аналогично, этот 18-значный счетчик может быть увеличен до максимального значения перед его сбросом.



Использование электронного порядкового номера и логики сброса последовательности должно быть согласовано на двусторонней основе между Лицом, обслуживающим счет, и владельцем счета

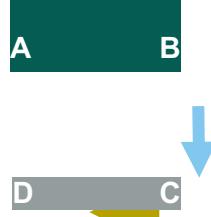
[Уведомление Электронный порядковый номер](#)

# camt.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите - Последовательность отчетности



**Последовательность отправки сообщения** с уведомлением о дебете/кредите от Банка клиенту определяет выбор идентификационных последовательностей. Это может быть использовано в качестве альтернативы разбивке **заявления на страницы** или **электронному порядковому номеру** как способ идентификации порядка заявления, который не ограничивается числовыми значениями.

Там, где используется **последовательность отчетов**, требуется выбор вложенного элемента:



- **From Sequence** определяет начало диапазона последовательностей. **Min 1 – Max 1**
- **To Sequence** определяет конец диапазона последовательностей. **Min 1 – Max 1**
- **Последовательность "От до"** определяет начало и конец диапазона последовательностей. **Min 1 – Max \***
- **Равная последовательность** идентифицирует последовательность. **Min 1 – Max \***
- **Неравнозначная последовательность** идентифицирует последовательность, подлежащую исключению. **Min 1 – Max \***

Несмотря на то, что последовательность отчетов может быть указана в запросе отчета по счету camt.060, использование этого сообщения для запроса уведомления Банка клиенту о дебете кредите является менее убедительным, поскольку такие уведомления обычно запускаются в результате проводки по счету, а не запрашиваются.

Последовательность отчетности

## самт.054 Уведомление Банка Клиенту о дебете, кредите - Юридический

Min 0 – Max 1

**Юридический порядковый номер** сообщения с уведомлением о дебете/кредите, отправляемого Банком клиенту, позволяет обслуживающему счет, присваивать каждому уведомлению номер, который должен увеличиваться на 1 для каждого отправленного отчета-уведомления.

В случае уведомления в режиме реального времени элемент **юридического порядкового номера** не имеет большого значения, в отличие от его использования в сообщении-заявлении.



# самт.054 Уведомление Банка Клиенту о дебете, кредите - Юридический

Уведомление Юридический порядковый номер



## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете кредите - Дата и время

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете кредите - Дата и время

Уведомление Дата Время Создания



## самт.054 Уведомление Банка Клиенту о дебете, кредите – С даты

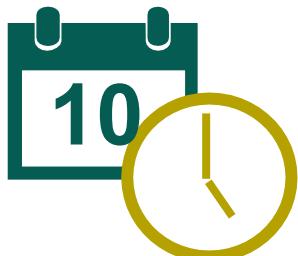
**Min 0 – Max 1**

Сообщение с уведомлением Банка Клиенту о списании средств по кредиту **от даты** до настоящего времени позволяет *обслуживающему счет*, указать дату начала и время окончания, применимые к уведомлению.

Там, где используется значение **From to Date**, обязательными элементами становятся значения **From Date Time** и **To Date Time**.

**Min 1 – Max 1**

**Min 1 – Max 1**



Рекомендации по использованию CBPR+ предписывают часовой пояс, который время представляет в качестве смещения по всемирному координированному времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды - это необязательный.

Уведомление

Начиная с  
настоящего  
времени/From to  
Date



## camt.054 Уведомление банка клиенту о дебете, кредите – Индикатор

Min 0 – Max 1

**Индикатор Копии дубликата** уведомления Банка клиенту о списании средств с кредитной карты используется в качестве опции для идентификации дополнительного уведомления из оригинала, отправленного владельцу счета.

**COPY** используется, когда копия уведомления отправляется уполномоченной третьей стороне, такой как головной офис компании, материнская организация или учреждение, предоставляющее дополнительные услуги, такие как проверка ликвидности или консолидация отчетности.

**DUPL** используется, когда владельцу счета отправляется дубликат уведомления, эта повторная отправка могла быть запрошена с помощью camt.060 или альтернативного канала, такого как интернет-банкинг или запрос в службу поддержки клиентов.

**CODU** используется, когда дубликат копии уведомления отправляется авторизованной третьей стороне, эта повторная отправка могла быть запрошена с помощью camt.060 или альтернативного канала, такого как интернет-банкинг или запрос в службу поддержки клиентов. Это также может быть запрошено Владельцем счета от имени Уполномоченной Третьей стороны, в зависимости от договоренности, достигнутой с Лицом, обслуживающим счет.

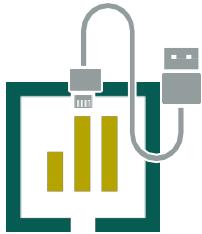
Уведомление Индикатор копирования дубликата



## самт.054 Уведомление банка клиенту о дебете кредите – Источник

Min 0 – Max 1

**Источник сообщения** с уведомлением о списании средств с банковского счета клиента позволяет специалисту по обслуживанию счетов определить источник уведомления, обычно связанный с приложением



**Источник отчетов** использует список внешних исходных кодов отчетов. Например, **ACCT** представляет собой уведомление, основанное на данных бухгалтерского учета, в то время как **DEPT** представляет систему выдачи наличных или депозитов.

В тех случаях, когда источник уведомления функционально необходим потребителю уведомления, т.е. владельцу cxtnf или уполномоченной третьей стороне, используемые коды должны быть согласованы на двусторонней основе.

Источник отчетности

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите

**счет** сообщения с уведомлением Банка клиенту о дебете и кредите содержит вложенные элементы для идентификации счета, для которой были сделаны записи по дебету и кредиту. Следующие два обязательных элемента вложены в раздел "Счет".

Min 1 – Max 1

Или зачисления



Идентификация

Валюта

Min 1 – Max 1  
уникальная **идентификация** счета между Лицом, обслуживающим счет, и владельцем счета. Элемент дополнительно вкладывается по выбору **IBAN** или **другого**, чтобы отразить счет.

Min 1 – Max 1

**Валюта**, в которой открыт счет. Это определяется с помощью трехсимвольного кода валюты ISO.

Уведомление Или зачисления

# самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите - Счет

Min 1 – Max 1

Уведомление Банка клиенту о дебете кредите обязательного элемента **Счет** также содержит ряд необязательный вложенный элемент для идентификации счета, для которого были сделаны записи по дебету и кредиту.

Min 0 – Max 1



## самт.054 Уведомление банка клиенту о дебете кредите - Связанный

Min 0 – Max 1

Элемент уведомления **Связанный Счет**, позволяет идентифицировать соответствующую родительский счет для уведомления по счету. Например, свипинг, пулинг либо виртуальный счет, для которого создается уведомление, могут идентифицировать родительский счет, с которым они иерархически связаны.

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1

Когда используется связанный счет, как **и счет, идентификация и валюта** элемент становится обязательным.

Кроме того, необязательно указываются элемент вложенного **типа, имя** и вложенный **прокси**-элемент доступный.

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

**Связанная учетная запись** использует множество общих элементов, описанных более подробно в разделе "Счет".



# самт.054 Уведомление банка клиенту о дебете кредите - Связанный

Уведомление

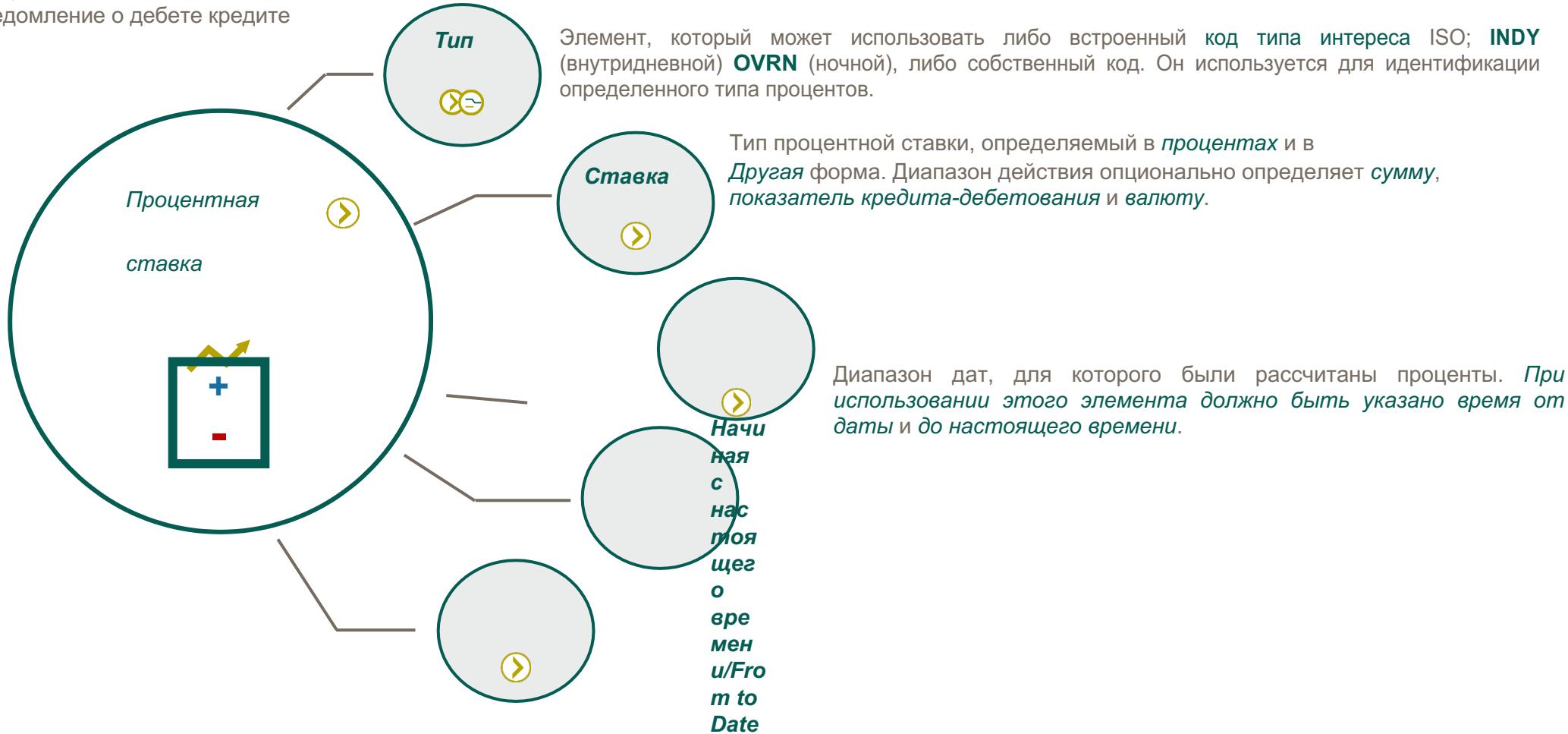
Прокси (Proxy) 

529

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите –

Min 0 – Max \*

Сообщение с уведомлением Банка клиенту о дебете кредите **Проценты** содержит информацию о процентах, которая относится ко счету Включение такой информации о процентах, возможно, более характерно для заявления самт.053, чем Уведомление о дебете кредите



# самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите –



**Причина** Необязательная причина, по которой начисляются проценты.

## Налог

Содержит подробную информацию о любом налоге, применяемом к процентам. Где необязательная *идентификация* описывает взимаемый налог, дополнительно указывая *ставку* и/или *сумму* по мере необходимости.

Уведомление Процентная ставка

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Сводка

Необязательное сообщение с уведомлением о дебетовании/кредите банка клиенту "Сводка по транзакции" содержит набор вложенных элементов для обобщения вводимой информации. Чаще всего Уведомление банка клиенту о дебете кредите сообщает о единичной транзакции дебета кредита. где по понятным причинам использование Сводки по транзакции не представляет большой ценности

Min 0 – Max 1

Каждый из следующих элементов допускает необязательное общее количество записей либо в виде **количества записей**, либо в виде **суммы**.

- **Общее количество записей**
- **Всего записей зачисления (кредит)**
- **Всего записей списания (дебет)**
- **Всего записей по коду банковской транзакции**

Min 0 – Max \*

В дополнение к **количеству записей и сумме**, для **общего количества записей по коду банковской транзакции требуется элемент** Кода **банковской транзакции** и опционально допускаются различные иные опциональные элементы

Min 1 – Max 1



Общее количество записей для каждого элемента кода банковской транзакции не ограничено (макс. \*), при этом может быть суммировано более одного кода банковской транзакции.

Уведомление Сводка по транзакции (транзакциям)

Общее количество записей

Всего записей зачисления (кредит)  
Всего записей списания (дебет)

Всего записей по



# самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Сводка



531

## camt.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите –

Сообщение с уведомлением Банка клиенту о дебетовании кредите необязательный элемент **Проводка** предоставляет значительное разнообразие вложенные элементы для представления сведений, связанных с каждой **Проводкой** по дебету или кредиту.

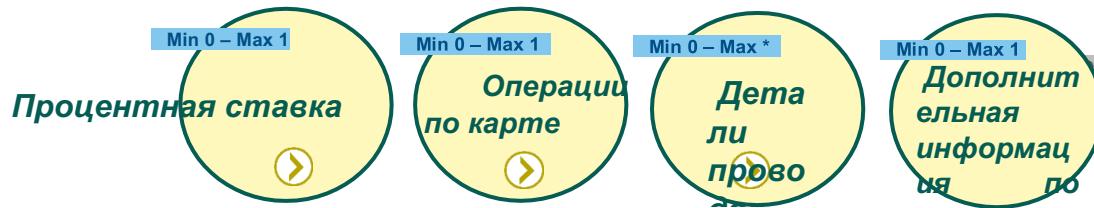


В отличие от устаревших сообщений подтверждения MT 900 и MT 910, camt.054 имеет ряд специальных элементов для сбора различных данных начального уровня. В нем также есть ряд улучшений в устаревшем сообщении о подтверждении MT, где, например, владельцу учетной записи могут быть предоставлены данные о сторонах платежа и денежном переводе клиента.

Min 0 – Max \*



# самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите –



Уведомление

Проводка

# camt.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка

Min 0 – Max 1

Референс  
проводки

Уникальный референс для проводки, созданная учреждением, обслуживающим счет, в качестве референса, которую они назначают для идентификации проводки, проведенной по счету.

Min 1 – Max 1

Сумма

Обязательный элемент, представляющий валюту и сумму записи. Это можно сравнить с полем 32A устаревших MT 900 и MT 910.

Min 1 – Max 1

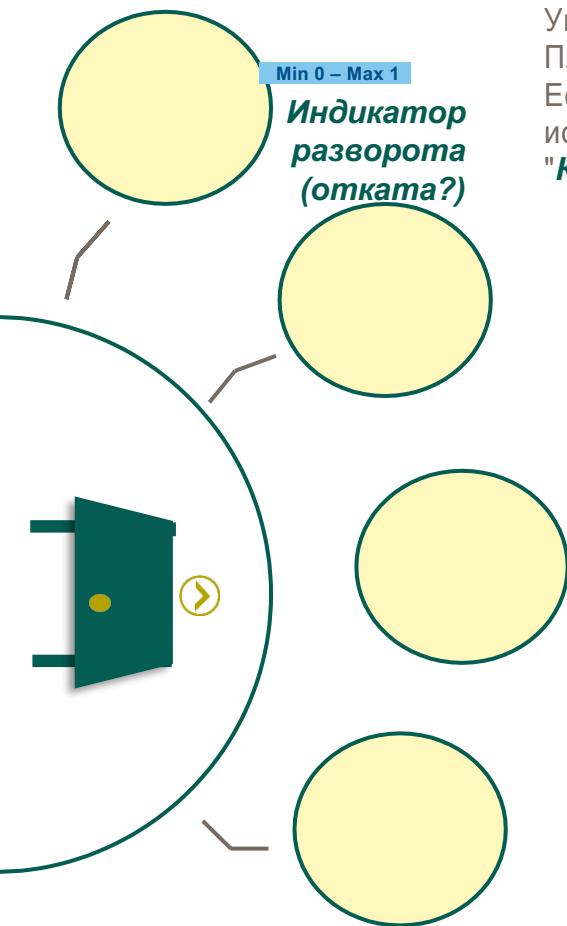
Кредит  
Дебет  
Показатель

Обязательный элемент, указывающий, является ли вводимая **сумма DBIT** (дебет) или **CRDT** (кредит) для счета.

Уведомление



## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка



Указывает, является ли запись результатом отката. например, запись, относящаяся к pacс.004 Платеж возвращает или отменяет ошибку, такую как неправильная дата валютирования, примененная к операции. Если **индикатор сторнирования** равен "Да", **индикатор "Кредит-дебет"** должен быть противоположен исходной записи, например, исходному индикатору "**Кредит-дебет**" CRDT соответствовал бы индикатор "**Кредит-дебет**" DBIT изменит запись на "**Кредит-дебет**"

Уведомление

# самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка

Min 1 – Max 1

**Статус**

Обязательный элемент, представляющий статус с использованием внешнего **кода статуса записи ISO**, например "ЗАБРОНИРОВАТЬ", используется для подтверждения того, что запись забронирована (проведена?).



Статус BOOK - это единственный статус, который можно изменить с помощью **индикатора отката**.

Min 0 – Max 1

**Дата  
"прова  
дени  
я"  
(Booki  
ng  
Date)**

Обязательный выбор даты **или времени**, когда запись была проведена по **Счету**.



**ния**

Min 0 – Max 1

**Дат  
а  
вал  
юти  
рова**

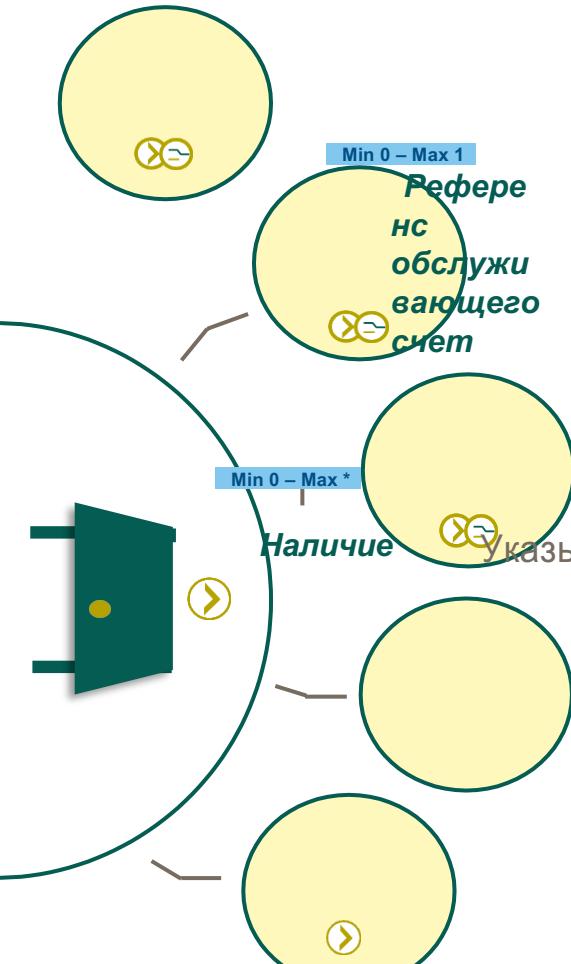
Обязательный выбор даты **или времени**, когда проводка станет доступна. Это можно сравнить с полем 32A устаревших МТ 900 и МТ

**Уведомление**

# самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка

910.

Принимая во внимание, что рекомендации по использованию CBPR+ предписывают часовой пояс, который представляет **дата-время**, как смещение по отношению к Всемирному координированному времени (UTC)

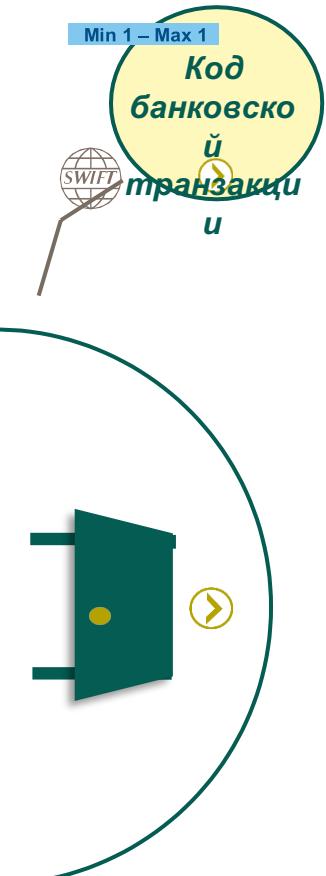


Дополнительная необязательная ссылка, обычно присваиваемая платежной системой или учетной платформой организации, обслуживающей учетную запись. Эта ссылка будет использоваться для запроса по проводке (уточнению?).

Уведомление



## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка



**Код банковской транзакции** предназначен

для предоставления согласованного набора кодов, которые следует применять в отчетной информации о денежных счетах банка и клиента. Информация о коде банковской транзакции позволяет специалисту по **обслуживанию счетов** корректно сообщить о транзакции, что, в свою очередь, поможет **владельцам счетов** выполнять операции по управлению денежными средствами и выверке.

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка

Структура кода  
банковской транзакции  
состоит из трех  
уровней:

**Домен:** Самый высокий уровень определения для идентификации (вспомогательная бухгалтерская книга; аналитическая книга). Домен определяет бизнес-область базовой транзакции, например, платеж, ценные бумаги и т.д.) **Семейство:** Средний уровень определения, например, тип

платежа определения, например, тип чеков; черновик и т.д.

Коды банковских транзакций - это внешний набор кодов, определенный в наборах внешних кодов комбинаций кодов банковских транзакций.

Уведомление	Проводка	Код банковской транзакции
И		
т		
о		
в		
ы		
й		
п		
е		
р		
е		
п		
и		
т		
о		
в		
ы		
й		
п		
е		
р		
е		
в		

Область

Семейство 535

Под-семейство

# camt.054 Уведомление банка Клиенту о дебете кредите - Код банковской транзакции

Min 1 – Max 1

Payments Domain Families		
1. Received Credit Transfers	Receivable Credit Transfers are instructions to receive an amount of money from a debtor account owner. The receivable credit transfers are related to transactions received by the account owner.	
2. Issued Credit Transfers	Payable Credit Transfers are instructions to transfer an amount of money by the account owner to a creditor. The payable credit transfers are related to instructions sent by the account owner.	
3. Received Cash Concentration	Transaction is related to incoming cash movements that are related to cash management activities initiated by the owner of the sending account to optimise the return on the available funds.	
4. Issued Cash Concentration	Transaction is related to outgoing cash movements that are related to cash management activities initiated by the owner of the account to optimise the return on the available funds.	
5. Received Direct Debits	The Received Direct Debit transactions are related to instructions received by the account owner to debit the account.	
6. Issued Direct Debits	The Issued Direct Debit transactions are related to instructions sent by the account owner to collect an amount of money from the debtor account.	
7. Received Cheques	Transaction is related to the collection of a cheque drawn on the account owner.	
8. Issued Cheques	Transaction is related to the payment of a cheque drawn on the account owner.	
Sub-Families for both Received and Issued Credit Transfers		
	Sub-Family	Definition
	Internal Book Transfer	Transaction is a transfer between two different accounts within the same bank.
	Standing Order	Transaction is a standing order. A standing order is an instruction given by a party having authority on the debtor's account to debit, i.e. either debit account owner or originating party, to process credit transfers at specified intervals during an implicit or explicit period of time. It is given once, and is valid for an open or closed period of time.
	Cross-Border Standing Order	Transaction is a cross-border standing order
	SEPA Credit Transfer	Transaction is a SEPA credit transfer
	Domestic Credit Transfer	Transaction is a in-country domestic currency credit transfer
	Cross-Border Credit Transfer	Transaction is a cross-border credit transfer
	Credit Transfer with agreed Commercial Information	Transaction is a credit transfer including commercial information, i.e. additional information agreed between the sender and the receiver.
	Financial Institution Credit Transfer	Transaction is a financial institution credit transfer, i.e. the debtor and creditor are financial institutions.
	Priority Credit Transfer	Transaction is a credit transfer defined with higher priority, e.g. a PRIEURO credit transfer.
	Payroll/Salary Payment	Transaction is related to the payment of a payroll salary
	Cross-border	Transaction is related to the payment of a cross-border payroll salary

Описание **кодов банковских транзакций** доступно для загрузки с сайта ISO20022.org страница со списком внешних кодов. Они включают описания семейств доменов платежей и подсемейств как для полученных, так и для выданных кредитовых переводов.

[https://www.iso20022.org/external\\_code\\_list.page](https://www.iso20022.org/external_code_list.page)



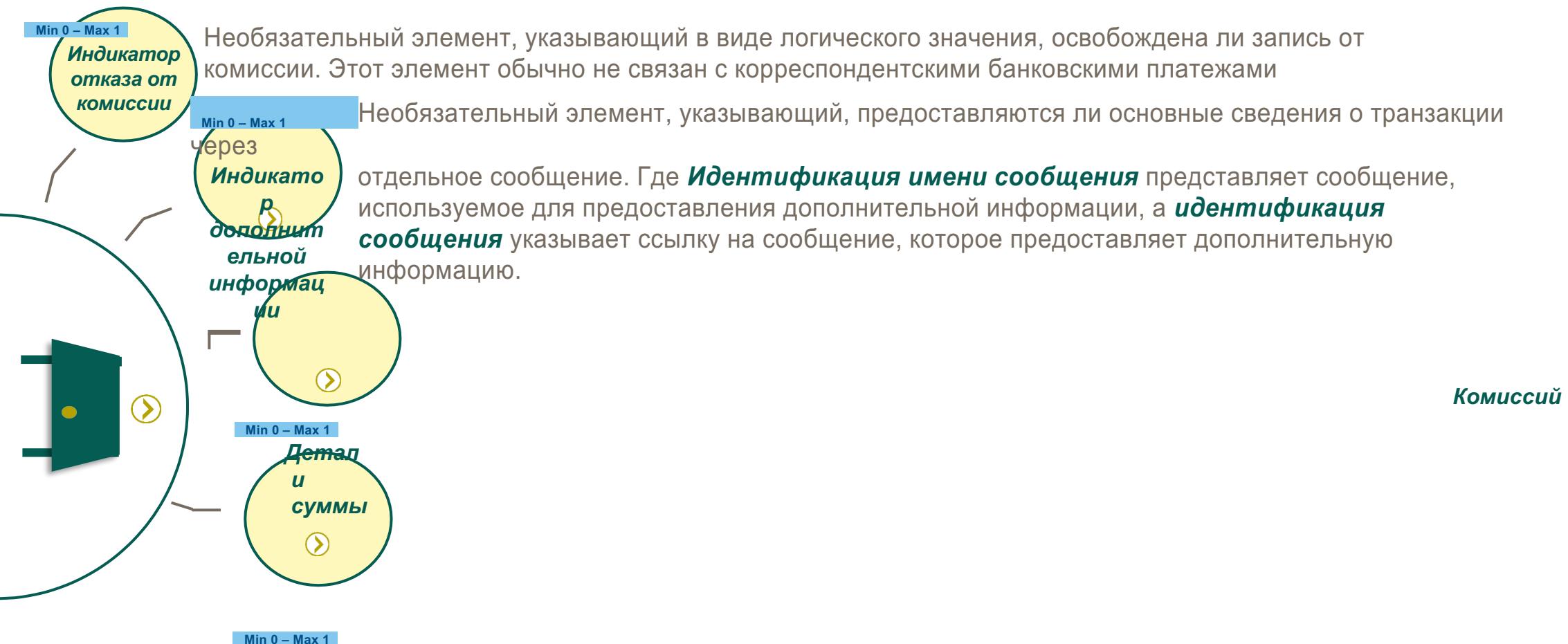
## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете кредите - Код банковской комбинации

Коды банковских транзакций - это внешний набор кодов, определенный в наборах внешних кодов комбинаций кодов банковских транзакций.

В качестве примера уведомление о списании средств, относящееся к трансграничному платежу, инициированному со счета, будет представлено следующим образом:

Область	Семейство	Подсемейство
PMNT (Платеж)	ICDT (Выданный кредитовый перевод)	XBCT (Трансграничный кредитовый перевод)

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка



## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка

Необязательный вложенный элемент, который предоставляет различные элементы для представления агрегированной (консолидированной) исходной суммы. Где суммы отдельных

транзакций могут быть представлены, при необходимости, в наборе **элементов сведений** о вводе.

Этот элемент полезен для получения сведений об исходной сумме, если они отличаются от **вводимой суммы**, например, при необходимости может быть включена **указанная сумма** платежа вместе с потенциальным курсом **обмена валюты**.

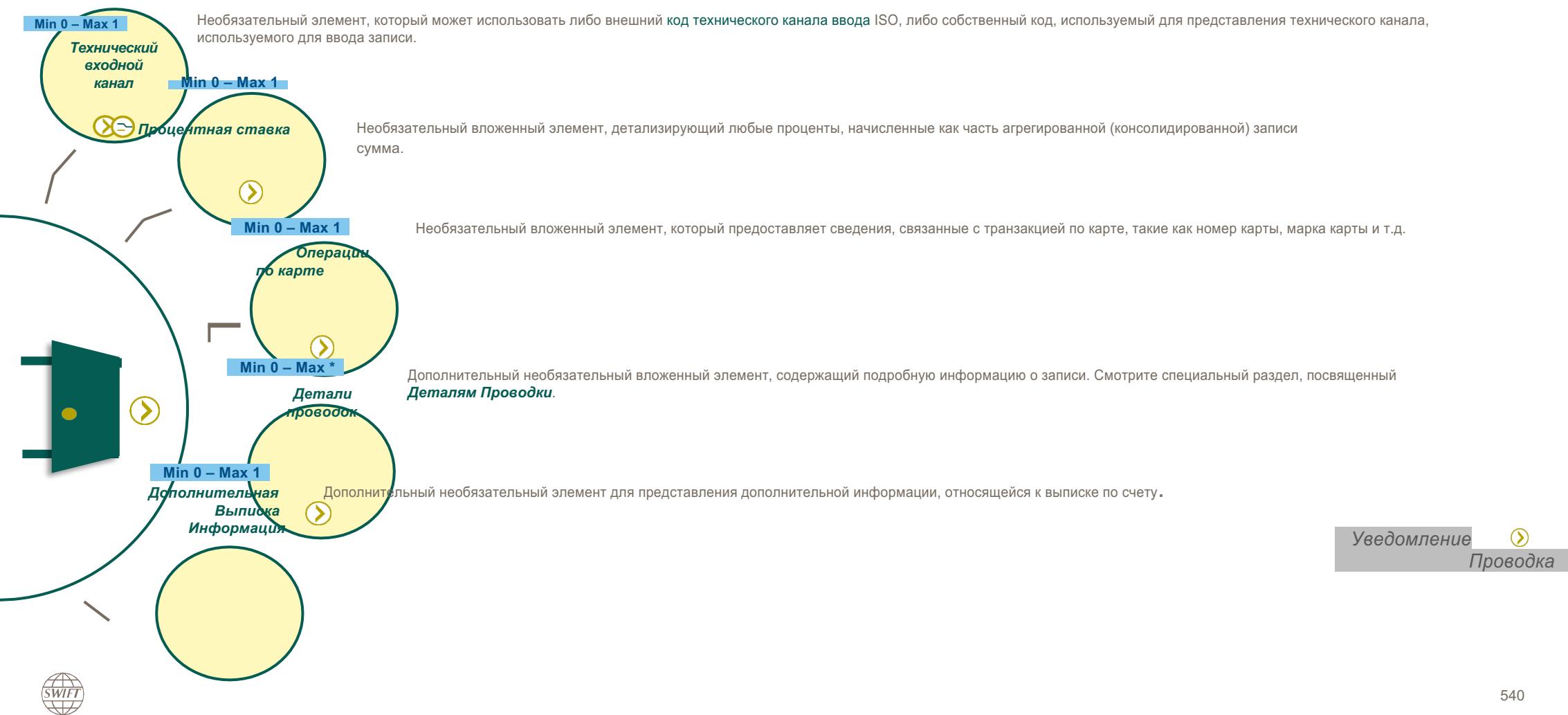
Необязательный вложенный элемент для предоставления информации о сборах, либо предварительно указанных, либо взятых из записи.

Уведомление

Проводка



# camt.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – Проводка



## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите, –

Min 0 – Max \*

Сообщение с уведомлением Банка клиенту о дебете кредите необязательные **вводные данные** содержит множество вложенных элементы для представления деталей связанных с каждой **Проводкой**



**Пакет** (Batch) предоставляет подробную информацию о пакетных транзакциях, такую как общее **Количество транзакций**

пакетная запись (иногда называемая консолидированной записью) представляет собой. **Сведения о транзакции** - это важный вложенный элемент, который представляет информацию о базовой транзакции.

Уведомление Проводка

Детали проводок

Партия (Пакет)/Batch

Детали



## camt.054 Уведомление банка Клиенту о дебете кредите – Детали

При использовании опционального элемента **Детали Проводки**

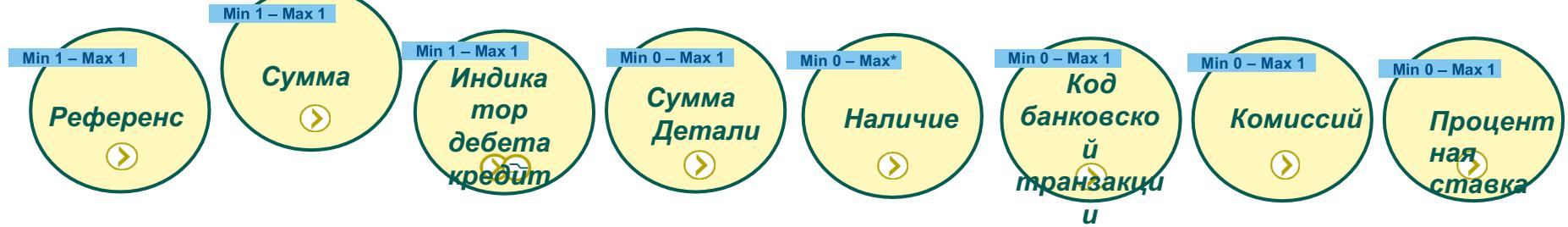
Элемент **Детали транзакции** является обязательным

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max \*



**Сведения о транзакции содержат** множество вложенных элементов, тесно связанных с элементами **начального** уровня. Однако элемент **References** является вложенным, чтобы включать в себя множество ссылок, связанных с записью, включая, например, **UETR**



Кроме того, сведения о **транзакции** также содержат множество элементов, фиксирующих информацию о базовой транзакции, которая, помимо других бизнес-транзакций, включает данные платежной транзакции. Например, **информация о денежных переводах и связанных сторонах**

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете кредите – Детали

Уведомление Проводка

Детали проводок Детали Транзакции

# сamt.054 Уведомление банка клиенту о дебете кредите – Связанные стороны

## Агенты

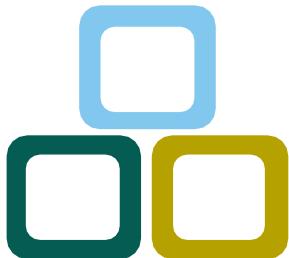
Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Сообщение с уведомлением Банка Клиенту о дебетовании-кредите **Связанных сторон** и **Переведенных агентов** ("агентов, переведённых на более нижний уровень") представляет собой набор необязательных вложенных элементов, относящихся к базовой транзакции. Если **входные данные** (набор элементов, к которым принадлежат *связанные стороны/агенты*) относятся к сообщению о платежах, клиринге и взаиморасчетах (pacs), стороны в сообщениях pacs могут быть перенесены в сообщение об управлении денежными средствами (сamt).

К таким **связанным сторонам** относятся:

- *Инструктирующая сторона*
- *Плательщика*
- *Счет Плательщика*
- *Начальный Плательщик*
- *Получателя*
- *Счет Получателя*
- *Конечный Получатель*



Эти **связанные агенты** включают в себя :

- *Инструктирующий агент*
- *Инструктируемый Агент*
- *Агент Плательщика*
- *Агент Получателя*
- *Агент Посредник 1*
- *Агент Посредник 2*
- *Агент Посредник 3*



**Трейдинговая Сторона** также присутствует в элементах "**Связанные стороны**", а в элементах "**Связанные агенты**" присутствуют следующие элементы: **Агенты-получатели, агент-доставщик, агент-эмитент и Локация расчета**. Хотя эти элементы напрямую не связаны с платежом, поскольку клиент получает выписку, относящуюся к другим бизнес-доменам, например, расчет по обеспечению, вполне возможно, что эти необязательные элементы CBPR+ могут быть заполнены

# camt.054 Уведомление банка клиенту о лебете крепите – Связанные стороны



Уведомление

Проводка

Регистрационные данные Сведения о транзакции

Связанные стороны

Связанные агенты

## camt.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – другие базовые

**Реквизиты для ввода** сообщения с уведомлением о дебете/кредите Банка клиенту содержат ряд дополнительных элементов, помимо **связанных сторон и связанных агентов**, для сбора информации из базового платежа.



Это:

- *Локальный инструмент*
- *Назначение*
- *Связанная информация о Переводе*
- *Информация о Переводе*
- *Связанные даты*, такие как дата *межбанковского расчета*
- *Налог*

Для возврата платежа (pacs.004) также возможно получить **информацию о возврате**, которая включает:

- Исходный *код банковской транзакции* исходной проводки
- *Отправитель* возврата из pacs.004
- И *код причины*.



**Информация о денежном** переводе как сквозной элемент должна передаваться без изменений с момента инициирования платежа (pain) в сообщение о платежах, клиринге и взаиморасчетах (pacs) и в выписку со счета Банка клиенту (camt). Эта информация также может содержаться в

## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – другие базовые

уведомлении Банка Клиенту о дебете/кредите. Данном  
Элемент информации о денежном переводе является общим  
для этих наборов сообщений.

Уведомление

Проводка

Детали проводки Детали Транзакции



## самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – другие базовые данные

Следует также упомянуть, что **данные проводки** в сообщение "Выписка из банка клиенту" содержат ряд дополнительных элементов, которые собирают информацию о транзакциях в других бизнес-областях, помимо платежей, а также элемент для сбора **дополнительной информации о транзакциях**.

Это:

- Соответствующее количество
- Идентификация финансового инструмента
- Корпоративное действие
- Счет для ответственного хранения
- Депозит наличными
- Операции по карте



# самт.054 Уведомление банка Клиенту о дебете, кредите – другие базовые данные

Уведомление

Проводка

Регистрационные данные Сведения о транзакции



## Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, на который могут быть перекрестные ссылки

### **Уведомление о дебете/кредите, относящееся к последовательным платежам клиента (Serial Customer Payments)**

Пример использования с.54.1.1 – Уведомление клиента о дебете/кредите (camt.054) о Клиентском Кредитовом переводе (pacs.008)

### **Уведомление о дебетовании/кредите, относящееся к последовательным платежам ФО**

Пример использования с.54.2.1 – Уведомление клиента о дебете/кредите (camt.054) о кредитовом переводе из ФО в ФО (pacs.009)

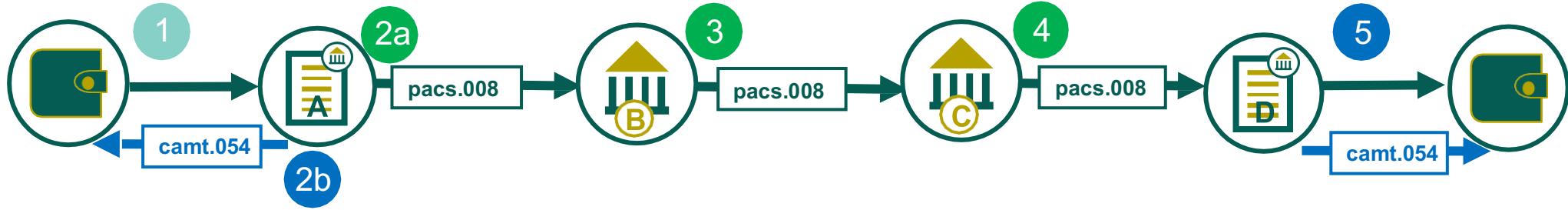
### **Уведомление о дебете/кредите, относящееся к платежам "с покрытием"**

Пример использования с.54.3.1 – Уведомление клиента о дебете/кредите (camt.054) платежа "с покрытием"



# Уведомление клиента о дебете/кредите (camt.054) для Клиентского Кредитового перевода

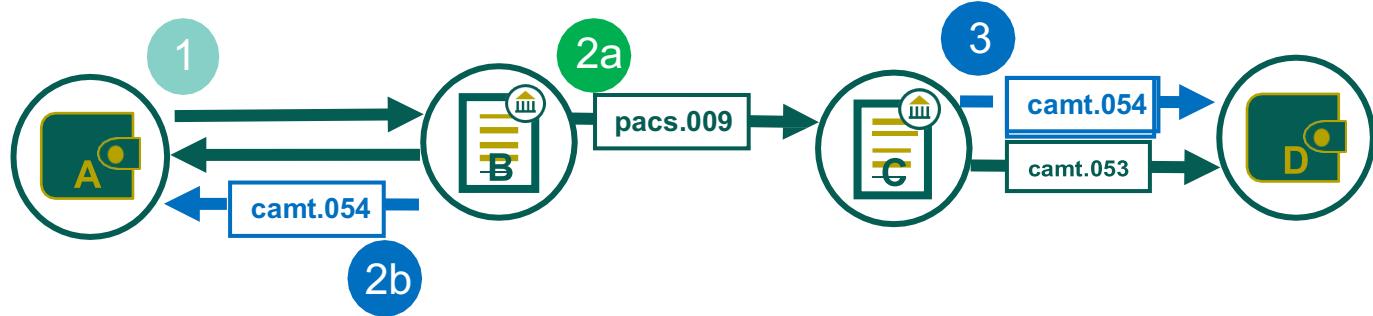
Пример



- 1 Плательщик инициирует платежную инструкцию
- 2 Агент Плательщика (A) инициирует последовательный платеж Агенту Получателя (D),  
2b Агент A отправляет уведомление о списании средств плательщику, используя camt.054, чтобы подтвердить, что с его счета было списано средств по запросу на иницирование платежа. Это уведомление
- 3 Агент В обрабатывает платеж Агенту С
- 4 Агент С обрабатывает платеж Агенту D
- 5 Агент D зачисляет средства на счет Получателя, отправляя уведомление о

# Уведомление клиента о дебете/кредите (camt.054) о кредитовом переводе из ФО в ФО

Пример



1 Агент А в качестве Должника инициирует платежное поручение Агенту

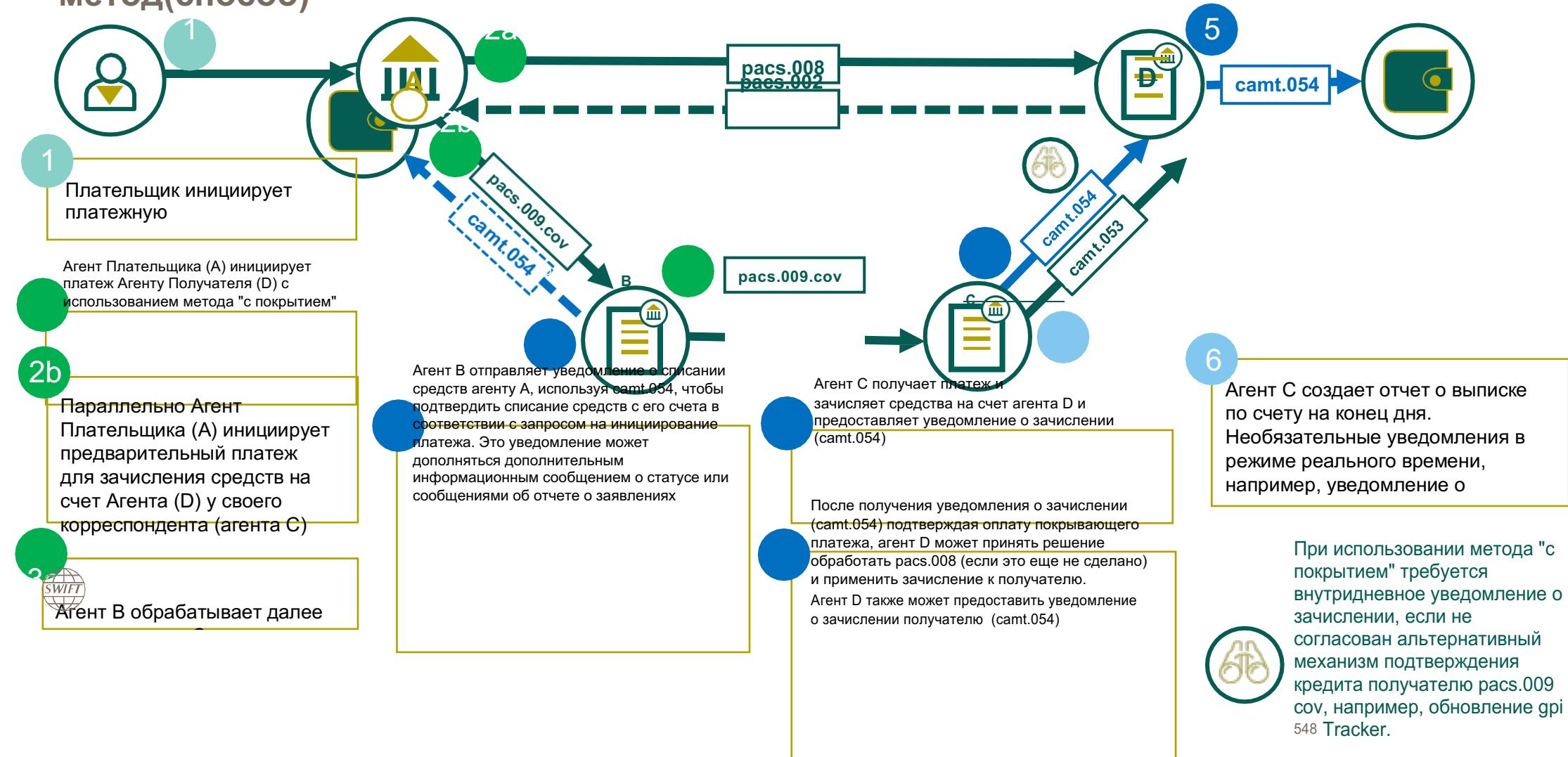
2 Агент Плательщика (B) дебетует счет Агента А и иницирует последовательный платеж Получателю (Агенту D), используя агента С в

2b Агент плательщика (агент B) отправляет уведомление о списании средств плательщику, используя camt.054, чтобы подтвердить, что с его счета было списано средств по запросу на инициирование платежа. Это уведомление может сопровождаться дополнительным информационным сообщением о статусе. Но,

3 Агент получателя (C) зачисляет средства на счет агента D и предоставляет уведомление о зачислении средств (camt.054) в

# Уведомление клиента о дебете/кредите (camt.054) платежа "с метод(способ)

Пример



# **Notification to Receive (Уведомление к получению?)**

## camt.057



*Notification to Receive* сообщения отправляется владельцем счета или стороной, действующей от имени владельца счета, в одно из учреждений, обслуживающих счет владельца счета. Это предварительное уведомление о том, что учреждение, обслуживающее счет, получит средства для зачисления на счет владельца счета. Сообщение *NotificationToReceive* используется для уведомления учреждения, обслуживающего счет, о средствах,



Сообщение *Notification to Receive* является эквивалентом устаревшего MT210 *Notification to Receive* по стандарту ISO 20022. Оно может быть отменено с помощью camt.058 (предусмотрено в выпуске стандартов 2023), где в то же время для запроса его отмены можно использовать устаревший MT

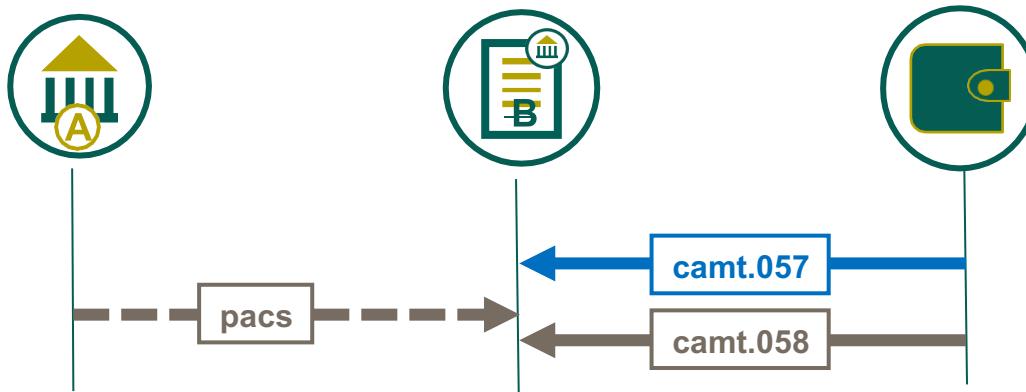
camt.057

292.



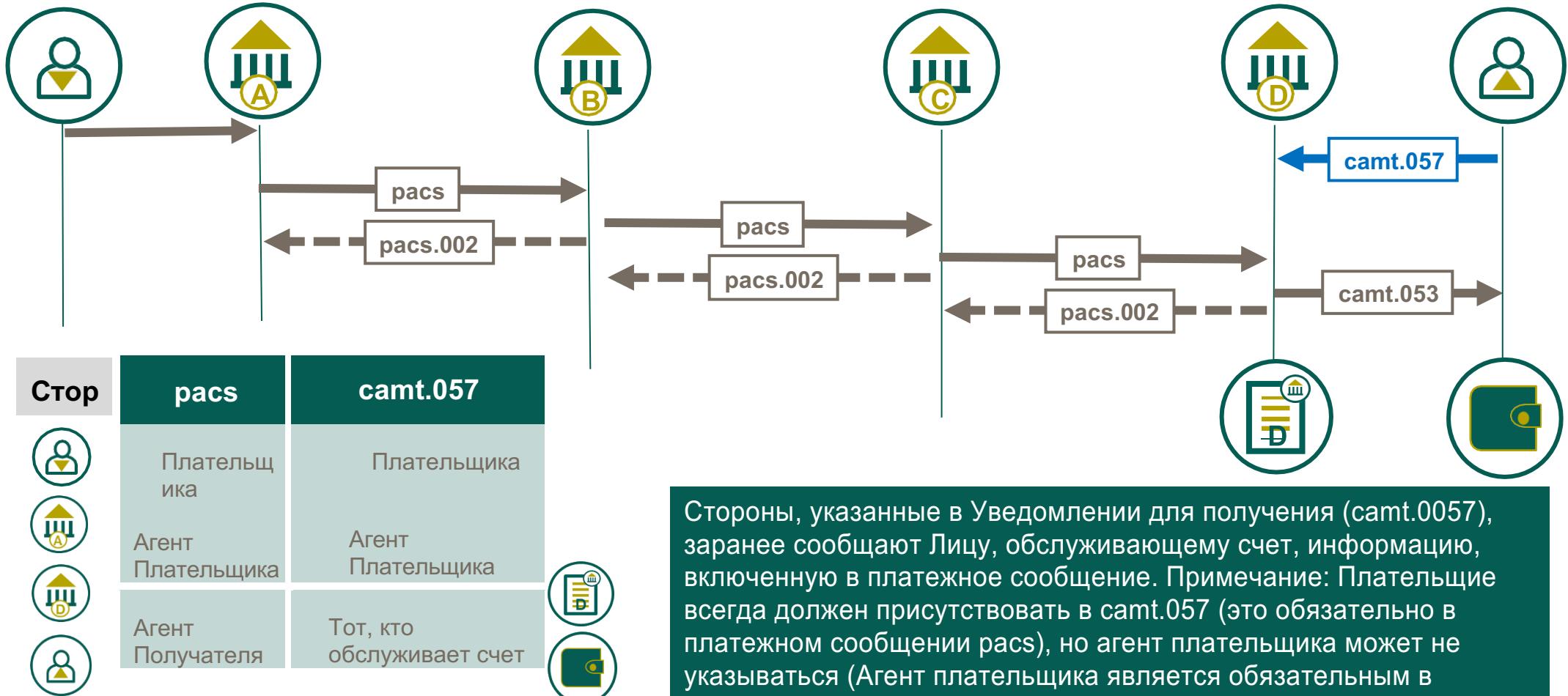
## Уведомление к получению (camt.057)

camt.057



Роль агента получателя и Получателя в платеже изменяется в соответствии с описанием в уведомлении о получении сообщения (camt.057). Владелец счета обычно Получатель, а лицо, обслуживающее учетную запись, обычно Агент Получателя. За этим последует перевод средств pacs лицу, обслуживающему счет, в ожидаемую дату

Поток сообщений , демонстрирующий взаимосвязь ролей сторон между Camt.057  
платежное сообщение (pacs.008/pacs.009) и уведомление к получению (camt.057)



## Поток сообщений , демонстрирующий взаимосвязь ролей сторон между Camt.057

Получателя

Владелец счета



# Заголовок группы



## camt.057 Уведомление о получении - Идентификация



Каждое сообщение отчетности по управлению денежными средствами в соответствии с ISO 20022 содержит элемент *идентификации* сообщения, расположенный в заголовке группы. Этот **35-символьный** идентификатор является референсом "точка-точка" для однозначной идентификации сообщения.

Min 1 – Max 1

**Идентификация сообщения** в сообщениях об управлении денежными средствами (camt) эквивалентна идентификационному номеру транзакции в поле 20 MT 210 в устаревшем уведомлении MT к получению.

# самт.057 Уведомление о получении - Идентификация

Заголовок группы

Идентификация сообщения



## самт.057 Уведомление к получению – Дата и время

Min 1 – Max 1

**Дата и время создания** сообщения самт.057 фиксирует дату и время, в которое было создано сообщение.

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## самт.057 Уведомление к получению – Дата и время

Заголовок группы

Дата Время Создания



## camt.057 Уведомление к получению –

Min 0 – Max 1

Вложенный элемент Notification to Receive **Message Sender** предоставляет сведения о стороне, отправляющей сообщение, где **Отправитель сообщения** отличается от владельца учетной записи. Этот элемент можно считать аналогичным полю 50а "Поручающий клиент" или полю 52а "Поручающая организация" (Ordering Institution) в уведомлении MT210 для получения.

Где **Отправитель сообщения, Сторона** используется вложенный:

- **Имя** Min 0 – Max 1
- **Почтовый Адрес** Min 0 – Max 1
- **Идентификация** Min 0 – Max 1
- **Контактные данные**



Может использоваться для сбора информации, относящейся к этой стороне.

Где **отправителем сообщения, агентом** используется вложенное **ФО**:

- **BICFI**
- **Идентификацией Участника Клиринговой Системы**
- **LEI**

# самт 057 Уведомление к получению –

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Заголовок группы сообщения Отправитель

Может использоваться для сбора информации, относящейся к этому агенту.



Имя

Почтовый Адрес

Идентификация

...

# Уведомление



## camt.057 Уведомление к получению – Уведомление

Min 1 – Max 1

Элемент уведомления о получении **Уведомления** содержит вложенные элементы для предоставления дополнительной информации об уведомлении о счете, такой как связанные стороны, ожидаемая сумма к получению и дата валютирования ожидаемого получения.



Элемент вложенного **элемента** уведомления может содержать несколько Зачислений. Если есть только один ожидаемый кредит, то только элемент Item будет содержать **Идентификатор товара** и **Сумму**.



На сегодняшний день статус camt.057 не имеет документированного процесса представления отчетности по стандарту ISO 20022 владельцу счета лицом, обслуживающим счет. Как правило, если обслуживающий счета не требует уведомления, сообщение будет проигнорировано.

Уведомление

## самт.057 Уведомление к получению -

Min 1 – Max 1

**Идентификация уведомления** о получении сообщения обеспечивает обязательный элемент для идентификации уведомления по счету.



Уникальный референс, присвоенный обслуживающим счет для однозначной идентификации отчета по счету В MT210 нет аналога. Рекомендуется повторить идентификацию сообщения, для Идентификации Уведомления к Получению.

# самт.057 Уведомление к получению -

Идентификация Уведомления



## самт.057 Уведомление для получения -

Min 0 – Max 1

Элемент **Счет** Уведомления к получению содержит вложенные элементы для идентификации счета, для которой

было сделано зачисление Следующие два обязательных элемента вложены в раздел "Счет".



## самт.057 Уведомление для получения -



Имя	Данном Имя из данном Назначенный данным данном учреждением	Счет, как сервисным
<b>Прокси (Proxy)</b>	<p>Вложенный элемент, который содержит Идентификатор прокси-сервера вместе с самим прокси-сервером</p> <p>Тип, представленный либо использовать внешний Код прокси Типа счета ISO</p> <p>либо проприетарный код.</p>	 <b>Уведомление</b> Или зачисления

## самт.057 Уведомление к получению – Владелец счета и учреждение,

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

**Владелец счета** является Получателем, а лицо, **обслуживающее счет**, является Агентом Получателя. Они являются статическими ролями в уведомлении самт.057 к получению.

**Владелец счет** должен быть идентифицирован либо по имени Стороны и почтовому адресу, либо как Агент, использующий идентификатор ФО. Лицо, **обслуживающее счет**, должно быть идентифицировано как Агент с помощью идентификатора ФО.



Владелец счета и лицо, обслуживающее счет, являются Получателем и Агентом Получателя соответственно в pacс.008. Там, где он используется, **рекомендуется** использовать элемент на уровне элемента.

Уведомление

Владелец счета

Тот, кто  
обслуживает счет



## самт.057 Уведомление к получению - Связанный счет

Элемент **Связанный счет**, позволяет идентифицировать соответствующий родительский счет. Например, свипинг, пулинг либо виртуальный счет, для которого создается уведомление, могут идентифицировать родительский счет, с которым они иерархически связаны. В контексте уведомления о получении этот элемент не представляет особой бизнес-ценности.



Когда используется связанный счет, как **и счет, идентификация и валюта** элемент становится обязательным. Кроме того, необязательно указываются элемент вложенного **типа, имя** и вложенный **прокси-** элемент доступный.

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1



Связанная учетная запись использует множество общих элементов, описанных более подробно в разделе "Счет".

Уведомление Связанный счет

Идентификация

Тип

Валюта

# самт.057 Уведомление к получению - Связанный счет

Имя

Прокси (Proxy) 

562

## самт.057 Уведомление к получению – Общая сумма и ожидаемая дата

Min 0 – Max 1

**Общая сумма** содержит сумму всех сумм по всем проводкам *Статей* (Items) Элемент *Статья* является обязательным элементом и содержит информацию об ожидаемом поступлении. Статей может быть множество **Ожидаемая дата валютирования - это дата**, на которую который конечный получающий агент ожидает получить в общей сумме.

Min 0 – Max 1

Общая сумма обеспечивает контрольную сумму, если в элементе Статья записано несколько зачислений. Элемент "Общая сумма" не следует использовать там, где имеется единственный (разовый) зачисление.



**Дата ожидаемого значения** принимает формат ГГГГ-ММ-ДД

Уведомление

Уведомление

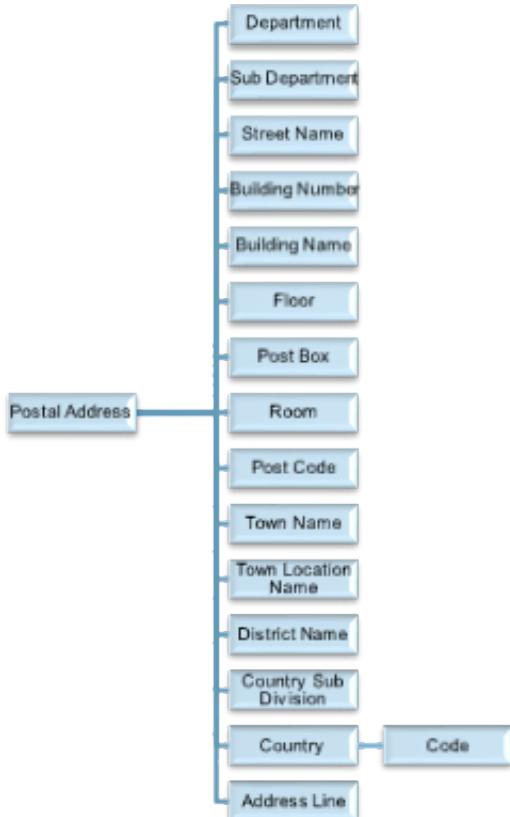
Общая сумма

Ожидаемая дата

## самт.057 Уведомление для получения –

### Страна проживания

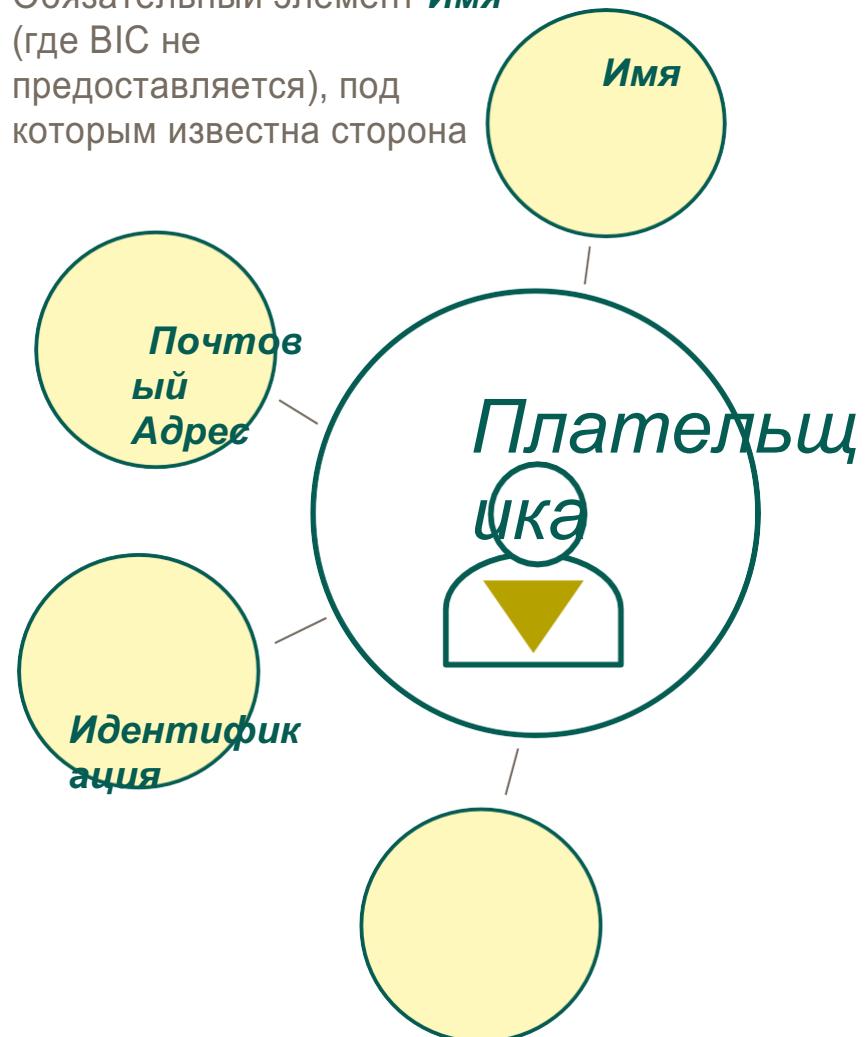
Сообщение описывает Сторону или Агента, который должен сумму, указывается в качестве **Плательщика**. Ниже более подробно описываются элементы вложенной стороны-Плательщик.



Вложенный элемент, который отражает как структурированные так и неструктурированные детали адреса **Плательщика**

Вложенный элемент, содержащий различные типы идентификаторов для участника, например, BIC, LEI и т.д.

Обязательный элемент **Имя** (где BIC не предоставляется), под которым известна сторона



## camt.057 Уведомление для получения –

Необязательный  
элемент для  
отображения кода  
страны проживания  
Плательщика по  
стандарту ISO



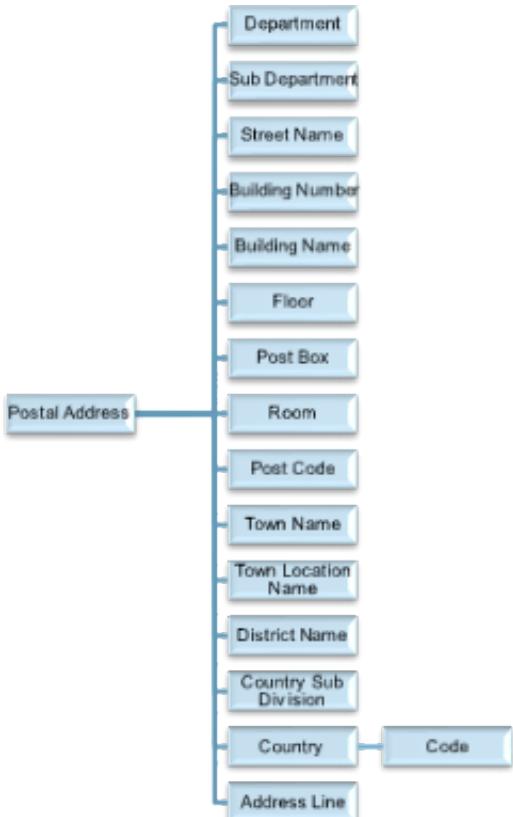
Notification to Receive (Уведомление к получению?)

Плательщика

Сторона

## самт.057 Уведомление для получения –

Сообщение описывает **Сторону** или **Агента**, который должен сумму, указывается в качестве **Плательщика**. Ниже более подробно описываются элементы вложенного агента **Плательщика**.



Идентификатор юридического лица ФО

*Имя*, под которым известен Агент

Вложенный элемент, который отражает как структурированные так и неструктурированные детали адреса Плательщика

Идентификационный номер, который идентифицирует Плательщика

**Клиринговый Номер участника клиринговой системы**

*LEI*

**Имя**

**Плательщик**

**Почтовый Адрес**

Notification to Receive (Уведомление к получению?)  
Плательщика

Агент



# сamt.057 Агент Плательщика и Агент Посредник



## Min 0 – Max 1

Элемент "**Агент плательщика**" в уведомлении сamt.057 для получения фиксирует агента плательщика по платежу, т.е. ФО, обслуживающее счет плательщика.

Элементы **Агента-плательщика** и **агента-посредника** позволяют казначайской функции Агента Получателя отслеживать фактический платеж, если он не поступает в запланированное время.

## Min 0 – Max 1

Элемент "**Агент-посредник**" в уведомлении сamt.057 для получения определяет агента-посредника между Агентом Плательщика и Лицом, обслуживающим счет, т.е. Агента, от которого Агент Получателя ожидает получить платеж.

Элементы **Агента-плательщика** и **агента-посредника** позволяют казначайской функции Агента Получателя отслеживать фактический платеж, если он не поступает в запланированное время.

Элементы **Агента-Плательщика** и **агента-посредника** позволяют Казначейству Учреждения, обслуживающего счета, при необходимости оперативно отслеживать фактический платеж, если он не поступает к ожидаемому сроку.

Уведомление

Агент  
Плательщика



Агент Получателя  
567

## camt.057 Уведомление к получению - Статья

Min 1 – Max \*

Обязательный элемент **Статья** предоставляет детали ожидаемой суммы на счету, обслуживаемому учреждением, обслуживающим счет В MT210 для получения нет эквивалентного пол



Различные вложенные элементы внутри **элемента Item** очень полезны в случае, когда имеется несколько зачислений. Агент Получателя сможет сверить входящие поступления со списком ожидаемых поступлений, подробно описанным элементе **Статья**, и будет проверять полноту всех ожидаемых поступлений и выявлять любые недостающие поступления.



Следует использовать единичное вхождение **элемента**, если только это не согласовано на двусторонней основе.

Уведомление**Статья**

Идентификация

Тип

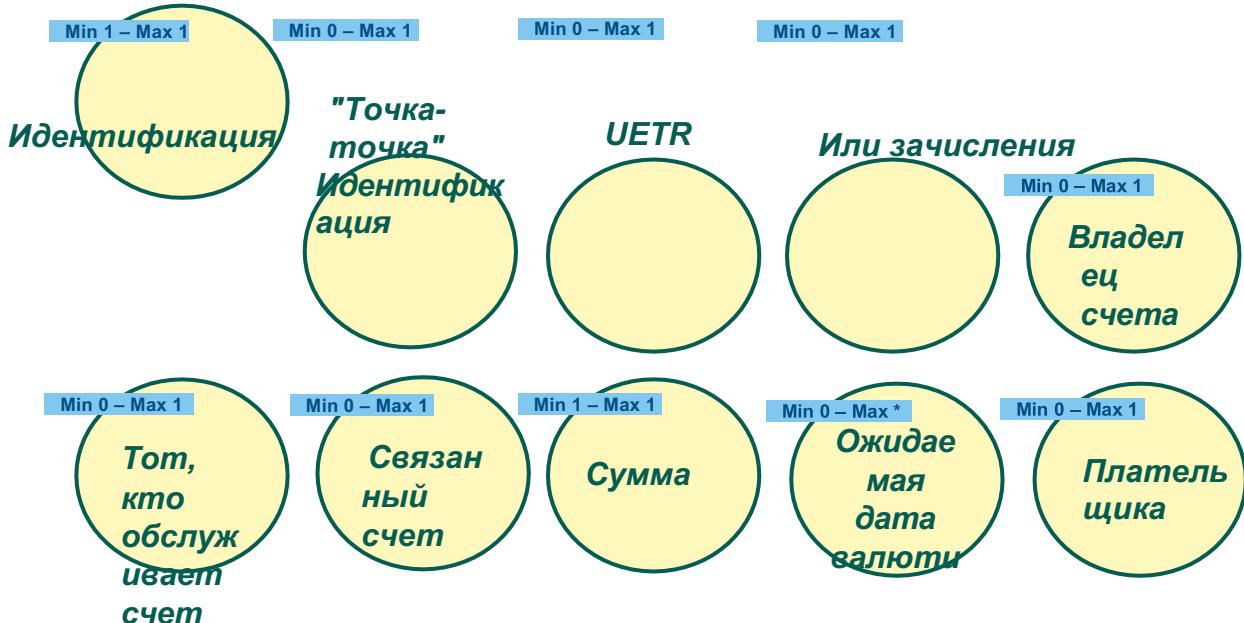
Валюта

## camt.057 Уведомление к получению -

### Min 1 – Max \*

Обязательный **элемент** элемента "Уведомление о получении сообщения" содержит подробную информацию об ожидаемой сумме на счете того, кто обслуживает счет В MT210 для получения нет эквивалентного поля.

**Только элементы**  
Идентификация и  
**Сумма** являются  
обязательными



# camt.057 Уведомление к получению -

посредник

Плат  
ельщ  
ика

Min 0 – Max 1

Агент-

Статья уведомления



## Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, на который могут быть перекрестные ссылки

### **Уведомление к получению нескольких получений**

Вариант использования c.57.1.1 – (camt.057), за которым следует (pacs.008) Вариант использования  
c.57.1.2 – (camt.057), за которым следуют (pacs.009)

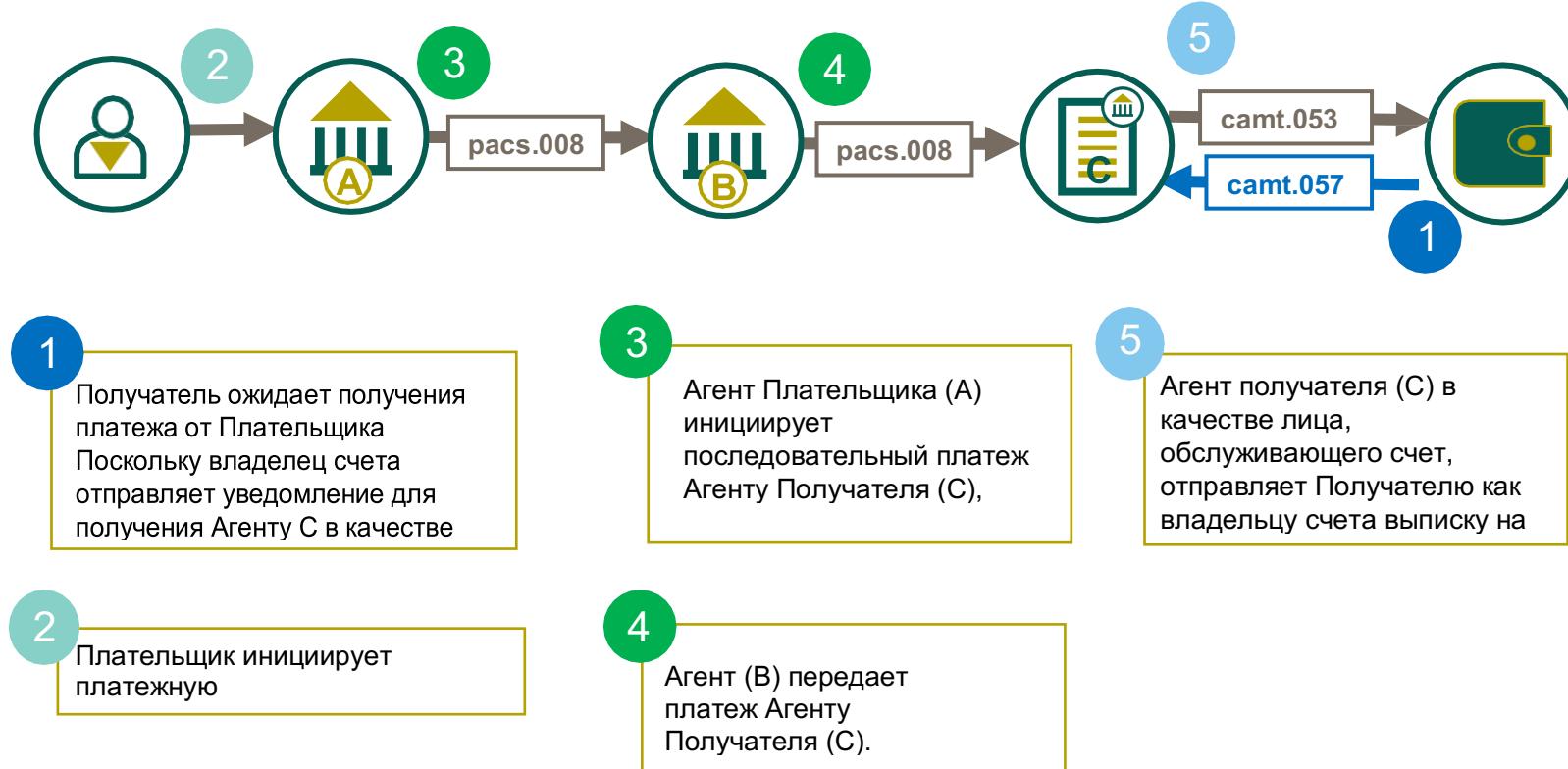
Пример использования c.57.1.3 – (camt.057), при котором получение производится "с покрытием"

Пример использования c.57.1.4 – (camt.057) для покрытия (pacs.009 cov).



# (camt.057), за которым последуют кредитовые переводы клиента (pacs.008)

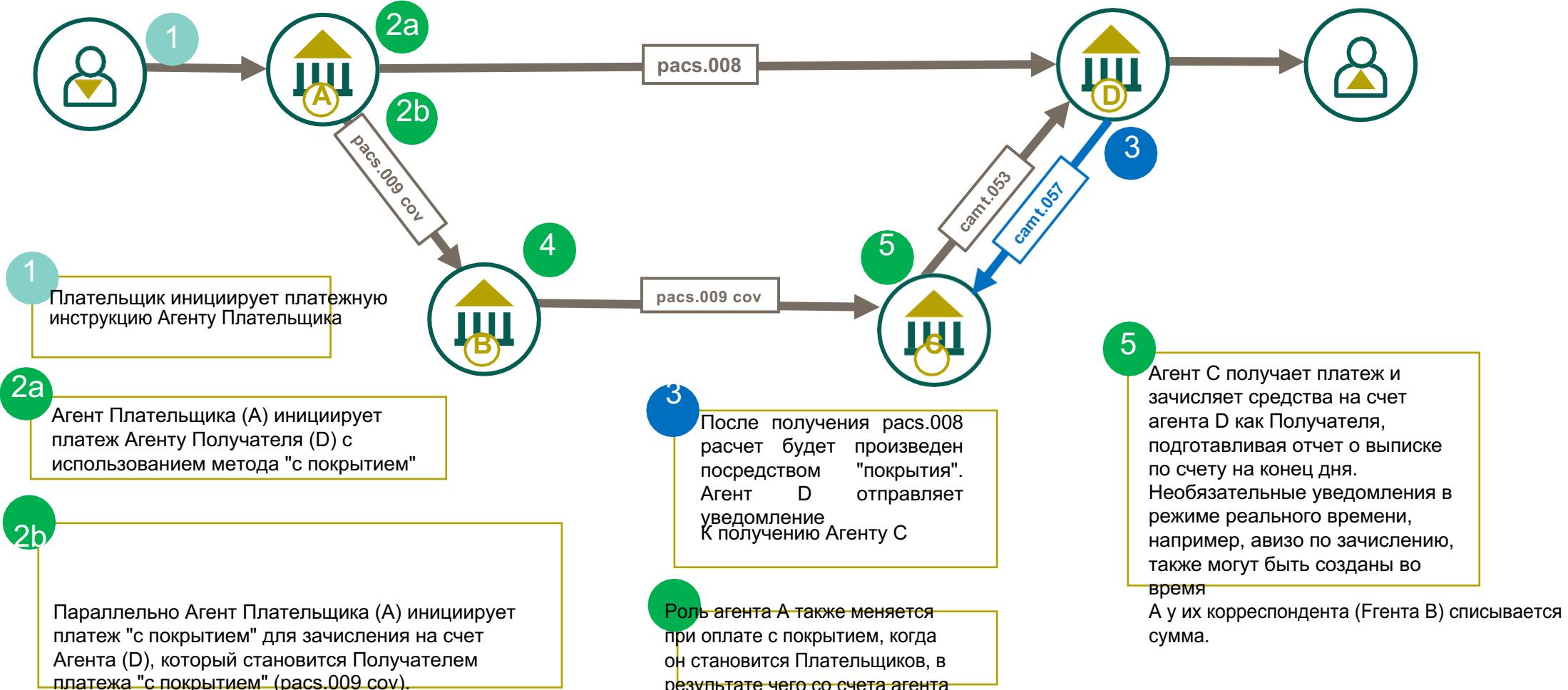
Пример





## camt.057, где получение рассчитывается "с покрытием"

Пример



**camt.057, где получение рассчитывается "с покрытием"  
проведения зачисления**

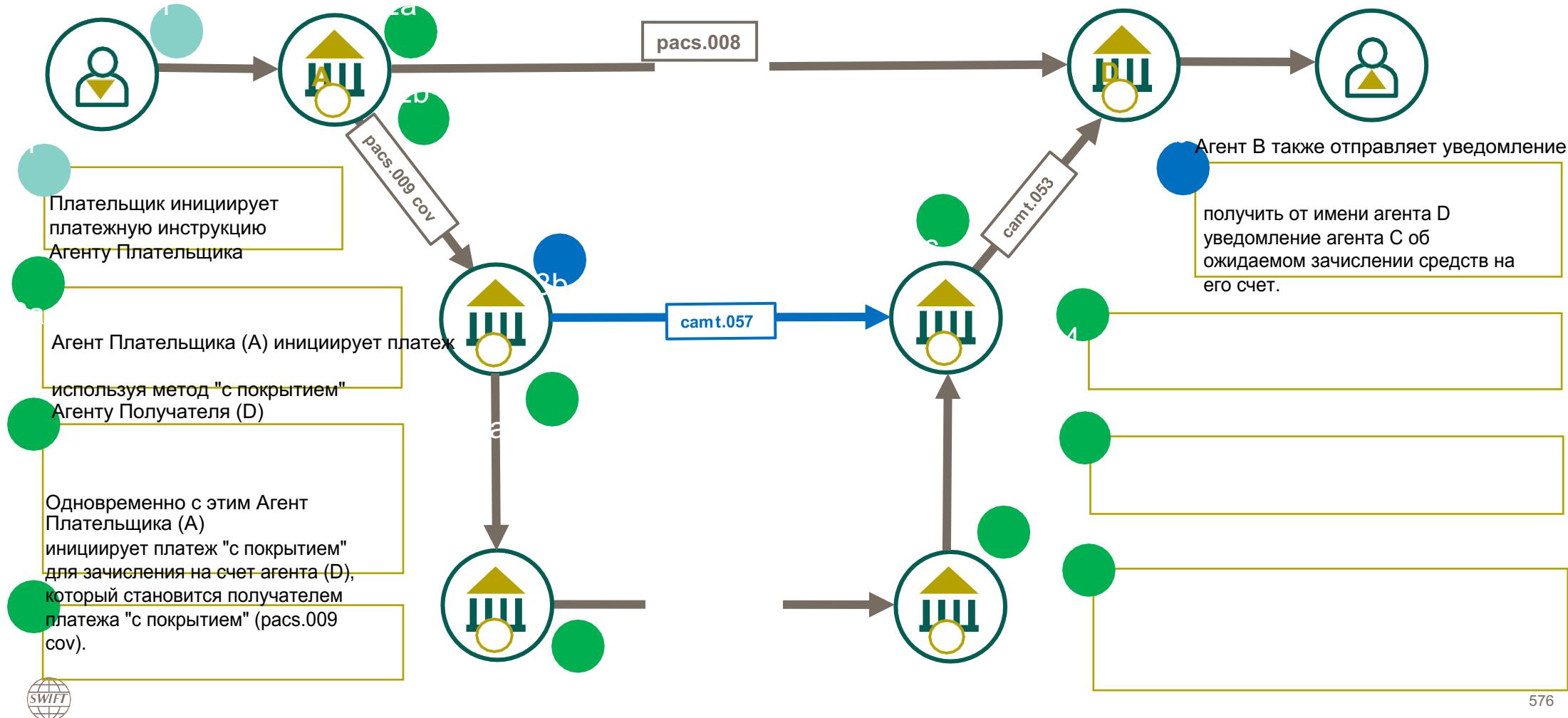
Пример

Агент В передает платеж агенту С

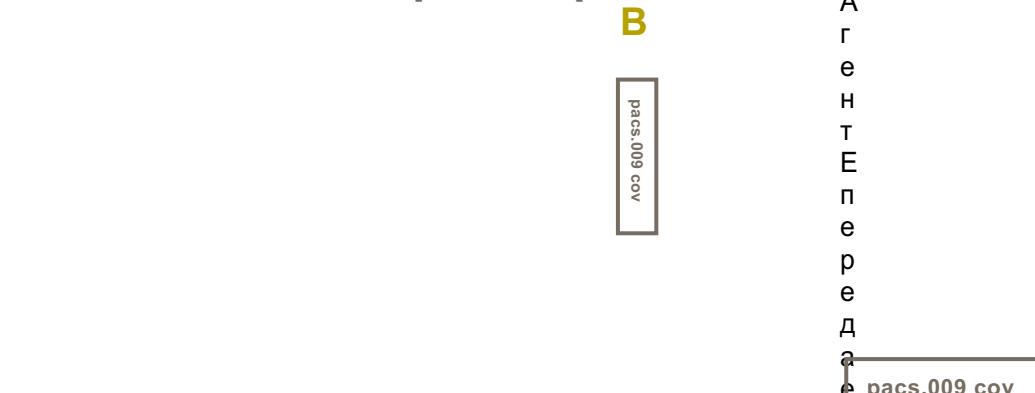


## camt.057 для покрытия pac.s.009 cov).

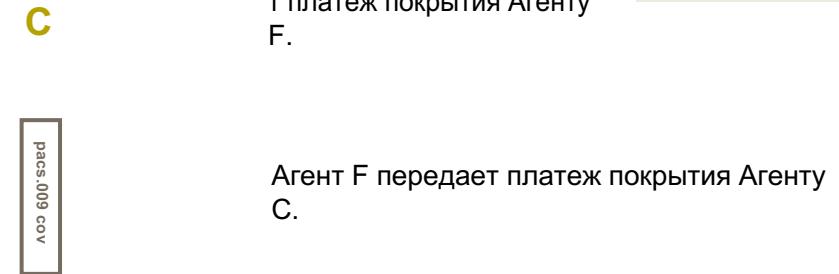
Пример



## camt.057 для покрытия pacS.009



Агент В обрабатывает платеж "с покрытием" **E**  
на Агента Е



т платеж покрытия Агенту  
F.

Пример

Агент F передает платеж покрытия Агенту  
C.

Агент С получает платеж "с покрытием" (в качестве  
Агента получателя) признавая, что  
Уведомленные о том, что они получат  
этот платеж (по номеру camt.057), они  
начисляют вознаграждение агенту  
D.(They apply value to Agent D.)

# Запрос на отчет по счету

## Запрос отчета по счету camt.060



Сообщение Запрос отчета по счету/AccountReportingRequest отправляется владельцу счета либо напрямую, либо через Пересылающего Агента в одно из учреждений, обслуживающих его счет.

Он используется для того, чтобы попросить учреждение, обслуживающее счета, предоставить отправить отчет по счету владельца счета:

- Банковский отчет клиента (camt.052) или

Отчеты по счетам часто настраиваются учреждением, обслуживающим учет, как часть статической конфигурации. Однако запрос отчета по счету можно было бы использовать в качестве альтернативного механизма для запроса отчетов на частой или разовой основе. Запрос отчета по учетной записи может содержать несколько элементов запроса отчета, поскольку максимальное количество не ограничено. Это эффективно позволяет выполнять несколько запросов в рамках одного сообщения вплоть до максимального ограничения размера сообщения InterAct (100 000 байт). Однако рекомендуется включать

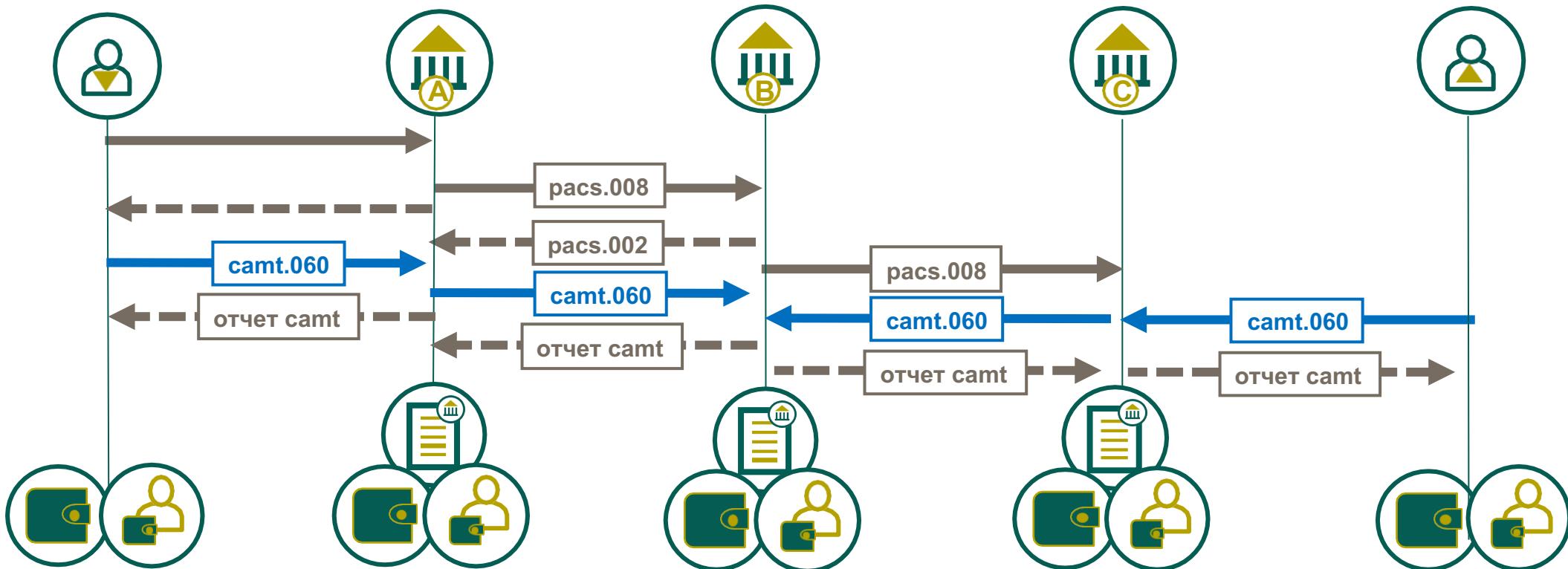


# Запрос отчета по счету самт.060

запрос в каждое сообщение.

## Запрос отчета о счете (camt.060)

camt.060



Роль Агента Получателя и Получателя в платежах изменяется в соответствии с описанием в сообщении Запросе на отчет Банка об отчете по счету клиента, на Лицо, обслуживающему счет, и владельца счета. При этом запрос на отчет отправляется Владельцем счета или уполномоченной стороной учреждению, обслуживающему счет. Это сообщение используется для запроса отчета/отчетов о проводках по счету и/или для предоставления владельцу

# Заголовок группы



## самт.060 Идентификация сообщения

Min 1 – Max 1

Каждое сообщение отчетности по управлению денежными средствами в соответствии с ISO 20022 содержит **элемент идентификации** сообщения, расположенный в заголовке группы. Этот **35-символьный** идентификатор является двухточечной ссылкой, используемой для однозначной идентификации сообщения.

Для сообщений об управлении денежными средствами (самт) *идентификация сообщения* не имеет точного эквивалента в устаревшем сообщении о выписке клиента МТ. Однако *номер референса транзакции* (поле 20) можно было бы рассматривать как аналог.

Заголовок группы

Идентификация сообщения



## самт.060 Дата и время создания

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC **YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+-hh:mm**

- Например: **2002-10-10T12:00:00-05:00** (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.

Заголовок группы

Дата Время Создания



## camt.060 Отправитель сообщения

Min 0 – Max 1

Вложенный Элемент **Отправитель сообщения** предоставляет сведения о стороне, отправляющей запрос.

Этот элемент следует использовать только для идентификации отправителя сообщения, если он отличается от владельца счета.

Там, где используется отправитель **сообщения, для идентификации отправителя** может быть использован выбор вложенной **стороны** или **агента**.

### Страна:

- *Имя*
  - *Почтовый Адрес*
  - *Идентификаци* Min 0 – Max 1
- Min 0 – Max 1
- Min 0 – Max 1

### Агент:



## camt.060 Отправитель сообщения

*Страна проживания*

Минимум 0 – Максимум 1

•

Заголовок группы

Отправитель сообщения

*Сторона*

*Агент*



# **Запрос отчета**



## camt.060 Запрос на предоставление отчетности

Min 1 – Max \*

Вложенный элемент **Reporting Request** запроса отчета об учетной записи содержит подробную информацию, связанную с запросом.

Многие **учреждения, обслуживающие счета**, обслуживают своих клиентов-владельцев **счетов** с помощью статической конфигурации счета. Таким образом, различные отчеты могут быть сгенерированы либо на основе времени, либо на основе событий.

**Запрос отчета** может использоваться либо как альтернатива статической конфигурации, либо для запроса специальных отчетов (будь то дополнительный отчет к статической конфигурации или для повторной отправки отчетов, ранее представленных).

Запрос на отчет



## camt.060 Идентификация

Min 1 – Max 1

**Идентификация** сообщения запроса отчетности по учетной записи обеспечивает обязательный элемент для идентификации запроса

Уникальный референс, присвоенный владельцем счете (или отправителем сообщения от имени владельца счете) для однозначной идентификации выписки по счету. Непосредственно сопоставим со ссылочным номером транзакции (поле 20) в устаревшем сообщении запроса МТ.



# самт.060 Идентификация

Min 1 – Max 1

Запрос на отчет Идентификация



## **camt.060 Запрашиваемая идентификация имени сообщения**

**Min 1 – Max 1**

обязательный элемент для идентификации имени запрашиваемого отчета.

Этот элемент указывает, какой тип отчета будет запрошен в начале. Отчет представлен его полным названием.

Например:

**camt.052.001.08** или

**camt.053.001.08** или

**camt.054.001.08**

**Запрос на отчет**

**Идентификация имени запрошенного сообщения**



## самт.060 - Счет

Min 0 – Max 1

Предоставляет вложенные элементы для идентификации счета, к которой относится запрос. Под элементом Счет вложен ряд элементов, из которых элемент **идентификация** является обязательным.

Min 1 – Max 1

уникальная **идентификация** счета между Лицом, обслуживающим счет, и владельцем счета. Элемент дополнительно вкладывается по выбору **IBAN** или **другого**, чтобы отразить счет.

Запрос на отчет      Или зачисления



## самт.060 Счет (продолжение)

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max 1

Данный элемент также предоставляет ряд необязательных вложенных элементов для идентификации счета



Запрос на отчет Или зачисления

**самт.060 Счет (продолжение)**  
кодом типа счета внешнего прокси-сервера ISO,  
либо проприетарным кодом.

*Запрос на отчет*    *Или зачисления*



## самт.060 – Владелец счета

Min – Max 1

В сообщении с запросом отчета о **счете Владелец** учетной записи идентифицирует обязательного владельца счета, к которой относится запрос отчета о счете

В случае, когда используется элемент **Владелец Счета**, может быть использован выбор вложенных элементов **Стороны или агента**.

### Страна:

- **Имя** Min 0 – Max 1
- **Почтовый Адрес** Min 0 – Max 1
- **Идентификация** Min 0 – Max 1
- **Страна проживания** Минимум 0 – Максимум 1

### Агент:

[К идентификации агентов](#)



Обычно наименование Счета (см. предыдущую страницу) представляет собой имя владельца счета и в соответствии со стандартом "Знай своего клиента" (KYC)/Know Your Customer (KYC) Обязательные элементы владельца счета позволяют получить более подробную информацию, такую как адрес участника или идентификационный номер агента.



# сamt.060 – Владелец счета

Запрос на отчет Владелец счета



## самт.060 Обслуживающий счет

Min 0 – Max 1

Предоставляет необязательный элемент для отслеживания агента, который действует как учреждение, обслуживающее счет. Как правило, это будет тот же Агент, кому направляется Запрос на отчётность счёта, и который также указывается в Заголовке бизнес приложения

### Идентификация финансового учреждения:

- *BICFI*
- *Идентификацией Участника Клиринговой Системы*
- *LEI*
- *Имя*
- *Почтовый Адрес*

Запрос на отчет Тот, кто обслуживает счет



## самт.060 Отчетный период

Min 0 – Max 1

**Предоставляет возможность указать период**, к которому относится запрос. Там, где используется этот вложенный элемент, фиксируется обязательное значение **От даты** и необязательное значение **От** элемента времени до.

Min 1 – Max 1

Min 0 – Max 1

**От даты** до настоящего времени фиксирует обязательную **дату от** и необязательную **дату** до настоящего времени. Это позволяет в запросе указать дату и период, за который запрашивается отчет.



Все временные элементы СВР+ должны быть смещены относительно UTC.  
Миллисекунды необязательны.

Начиная с настоящего времени/From to Date

Запрос на отчет      Отчетный период

На сегодняшний день Время (To Date Time)  
Уточнить



## самт.060 Последовательность отчетности

Последовательность сообщений с запросом **отчета об учетной записи определяет выбор идентификационных последовательностей**. Это может быть использовано в качестве альтернативы **отчетному периоду** для запроса последовательности отчетов, когда Учреждение, обслуживающее счета, использует этот элемент в предоставляемых им отчетах.



Min 0 – Max 1

Там, где используется **последовательность отчетов**, требуется выбор вложенного элемента:

- **From Sequence** определяет начало диапазона последовательностей. Min 1 – Max 1
- **To Sequence** определяет конец диапазона последовательностей. Min 1 – Max 1
- **Последовательность "От до"** определяет начало и конец диапазона последовательностей. Min 1 – Max \*
- **Равная последовательность** идентифицирует Min 1 – Max \* последовательность.
- **Неравнозначная последовательность** идентифицирует последовательность, подлежащую исключению. Min 1 – Max \*

## сamt.060 Последовательность отчетности

*Запрос отчета Последовательность отчетов*



## сamt.060 Запрос отчетности по счету – Запрашиваемый тип

Min 0 – Max 1

Сообщение **Запроса отчета о счете Запрашиваемый тип транзакции** предоставляет возможность определить конкретный тип транзакций, о которых требуется сообщить в запросе.

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1

При использовании элементов **Статус** элемент и **индикатор Credit Debit** являются обязательными.

- **Статус** - вложенный элемент, который может использовать либо внешний код статуса записи ISO, либо проприетарный код. Он используется для указания статуса ввода транзакции, для которого должен быть отражен запрошенный отчет.
- **Индикатор "Кредит-дебет"** - это выбор встроенного кода, указывающего, следует ли сообщать о проводках по дебету или кредиту.

Min 0 – Max 1

Может быть использован опциональный элемент **Пороговый лимит** Этот элемент требует минимального значения, для которого проводки по транзакции выше этого значения подотчетны

При использовании элементы **индикатора суммы и кредита дебета** являются обязательными.

В качестве запроса на сообщение о конкретном типе/ах транзакций, обычно этот запрос относится к отчету сamt.052 "Банк -клиенту", где указанная информация обостатке является внутридневным отчетом. Использование запроса на отчетность по счету сamt.060 и возможность указывать в запросе конкретные требования к отчетности зависят от Учреждения, обслуживающего счет, и должны быть согласованы владельцем счета на двусторонней основе

↗

с ними.

Запрос на отчет  
транзакции

Запрашиваемый тип



## camt.060 Тип запроса остатка

Min 0 – Max \*

Сообщение **запроса отчетности по счету с запрошенным типом баланса** предоставляет возможность определить конкретный тип остатков, о которых требуется сообщить в запросе.

Min 1 – Max 1

Там, где используется, выбор **кода** баланса является обязательным, который может использовать либо внешний код типа баланса ISO, либо собственный код.

Min 0 – Max 1

Также может быть использован дополнительный элемент **подтипа**, который может быть выбран из внешнего кода подтипа баланса ISO или собственного кода.

Поскольку требуется сообщить о конкретном типе/ах баланса (или типах суббалансов), обычно этот запрос относится к отчету camt.052 "Банк -клиенту", в котором указанная информация об остатке является внутридневным отчетом. Использование camt.060 и возможность указывать в запросе конкретные требования к отчетности зависят от Учреждения, обслуживающего счет, и должны быть согласованы с ними владельцем счета на двусторонней основе.

Запрос на отчет      Запрашиваемый тип баланса



## Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, на который могут быть перекрестные ссылки

### **Запрос на предоставление отчетности по счету ФО**

Вариант использования с.60.1.1 – Запрос ежедневной отчетности ФО по счету

Вариант использования с.60.1.2 – Запрос промежуточной отчетности ФО по счету



# Запрос на ежедневную отчетность по счету ФО

Вариант



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать руководящим принципам HVPS+, либо установит свои

# Запрос на представление промежуточной отчетности по счету

Пример



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать руководящим принципам HVPS+, либо установит свои

## **Сообщения об исключениях и расследованиях в области управления денежными средствами (самт)**



# Список



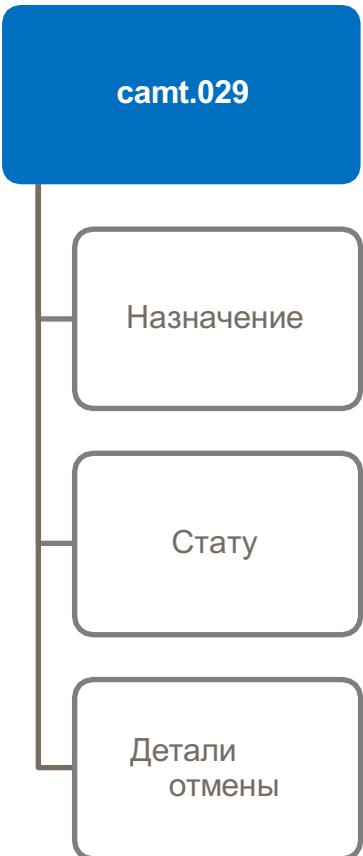
самт.029 – Завершение расследования

самт.056 – Запрос на отмену платежа от ФО к ФО

**camt.029**

**Завершение расследования**

## camt.029 Завершение



Сообщение о завершении расследования отправляется Агентом для ответа на запрос об отмене либо напрямую, либо последовательно через других агентов.

Это сообщение используется для предоставления:

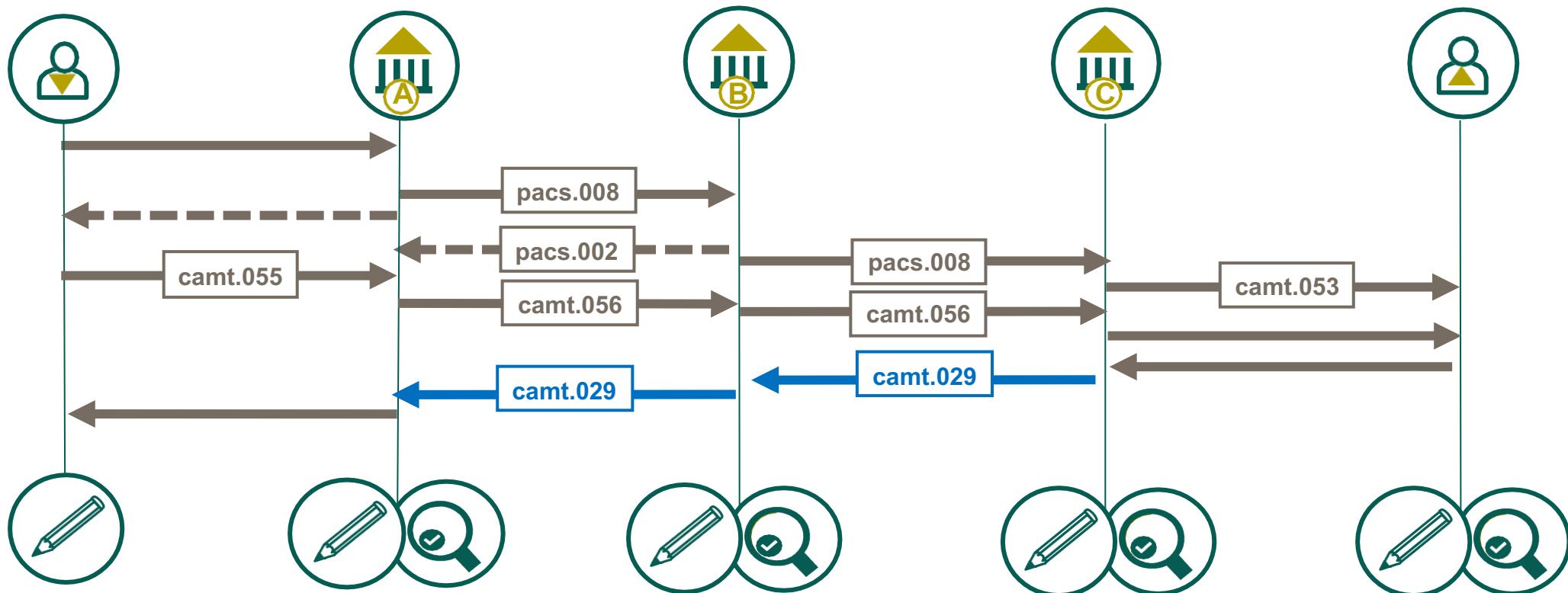
- окончательный исход дела, будь то положительный или отрицательный, или



После положительного принятия запроса на отмену. Соответствующее платежное сообщение (paccs.002 или paccs.004) используется для отклонения или возврата ранее полученного платежа.

## Высокоуровневое (последовательное) разрешение

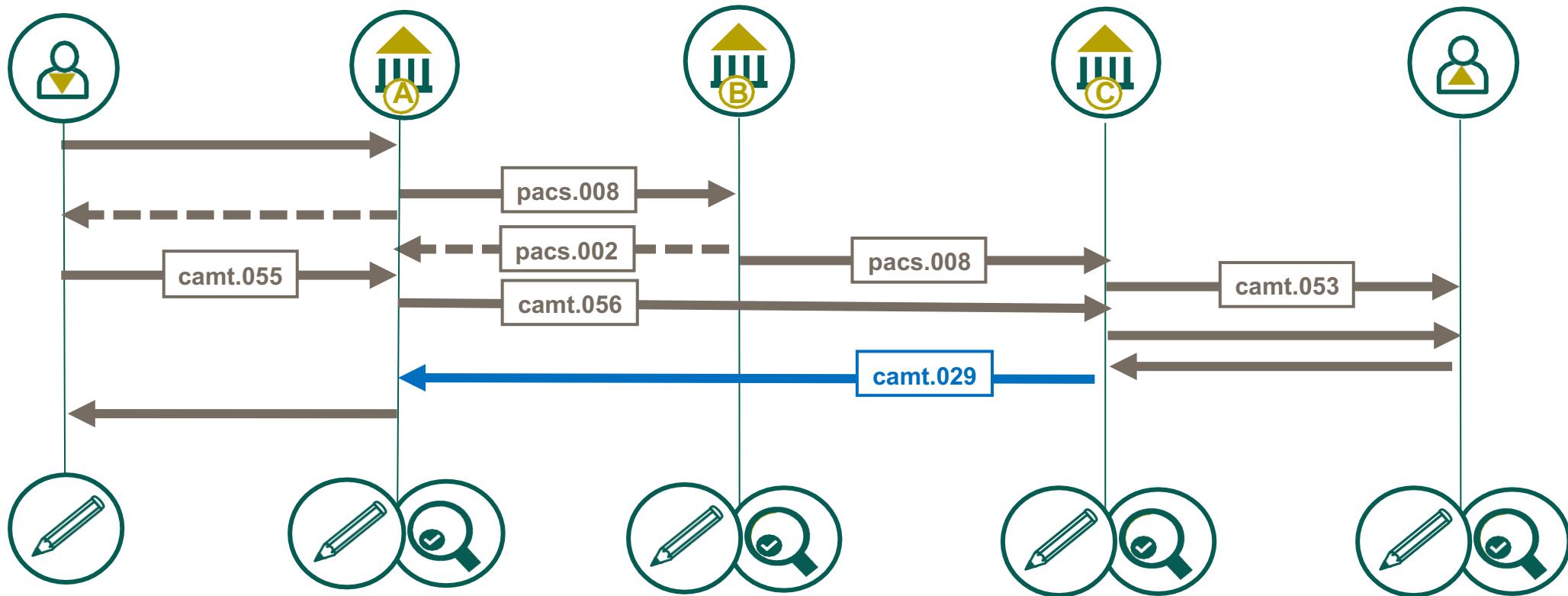
camt.029



Сообщение об Итоге Расследования отправляется лицом, назначающим в деле, лицу, назначаемому в деле. Это сообщение используется для предоставления ответа на запрос об отмене (промежуточный или окончательный). После принятого запроса на отмену необходимо вернуть любой ранее произведенный платеж, чтобы инициировать переворсирующие проводки по счету.

## Высокий уровень (прямого) разрешения

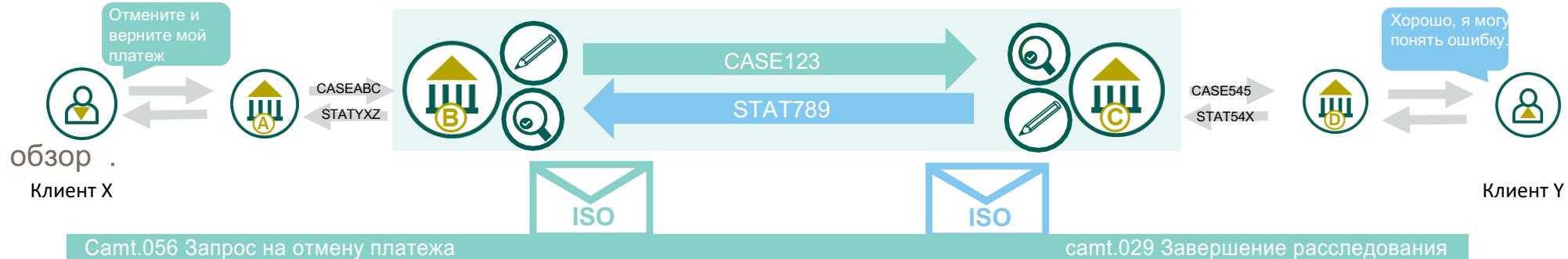
camt.029



Сообщение об Итоге Расследования отправляется лицом, назначающим в деле, лицу, назначаемому в деле. Это сообщение используется для предоставления ответа на запрос об отмене (промежуточный или окончательный). После принятого запроса на отмену необходимо вернуть любой ранее произведенный платеж, чтобы инициировать реверсирующие проводки по счету.

# camt.029 Разрешение расследования – Обзор

Запрос на отмену платежа camt.056 и сообщения о разрешении расследования camt.029 содержат ряд идентификационных элементов, некоторые из которых используются для перекрестных ссылок. Ниже представлен



элемент	описание	пример
Назначающий	Отправитель camt.056	Агент В
Назначаемый	Получатель camt.056	Агент С
Назначение Идентификация	Уникальный идентификатор, сгенерированный назначающим чтобы идентифицировать отмену платежа Сообщение с запросом	CASE123/1
Идентификация отмены	Необязательный идентификатор отмены агента, отправляющего (назначающего) платеж Сообщение с запросом на отмену.	<b>CASE123</b>
Случай Идентификация	Идентификатор обращения отправляющего агента (правопреемник) Аннулирование платежа Сообщение с запросом	<b>CASE123</b>
Случай Создатель	Сторона, которая создала первоначальный запрос на отмену (который может быть другим)	Агент А



элемент	описание	пример
Назначающий	Отправитель camt.029	Агент С
Назначаемый	Получатель camt.029	Агент В
Назначение Идентификация	Уникальный идентификатор, сгенерированный назначающим чтобы определить разрешение Сообщение о расследовании	STAT789/1
Статус отмены Идентификация	Ссылка на дело агента, отправляющего (правопреемника) разрешение Сообщение о расследовании.	<b>STAT789</b>
Решенный (Оригинальный) Случай Идентификация	Идентификатор исходного обращения Завершение расследования отвечающий на	<b>CASE123</b>
Создатель кейса(случая)	Сторона, создавшая первоначальный запрос на отмену (которая является тем	Агент А



# Назначение



## camt.029 Идентификация

Min 1 – Max 1

Элемент **Идентификация** обеспечивает обязательный элемент для идентификации запроса

Уникальный референс, присвоенный назначающим лицом для однозначной идентификации запроса на отмену.

Для сообщений об исключениях и расследованиях идентификация не имеет точного эквивалента в устаревшем сообщении об исключениях и расследованиях MT. Однако ссылочный номер транзакции (поле 20) можно было бы рассматривать как аналогичное сравнение.

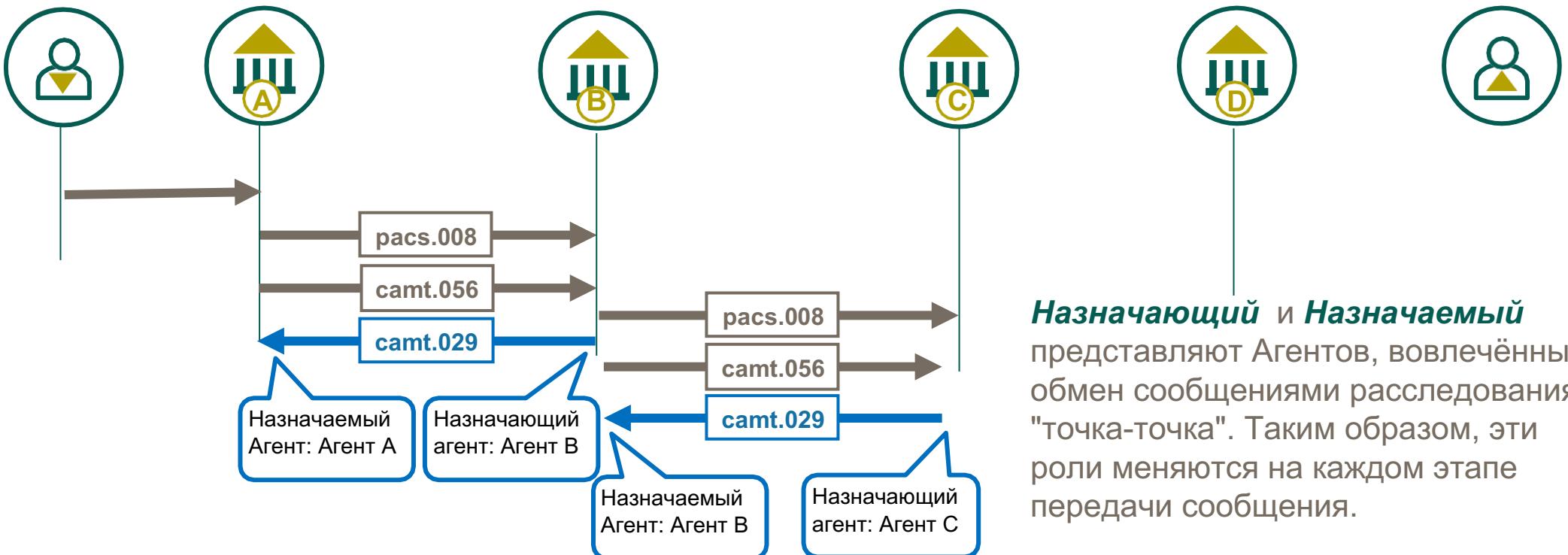
Непосредственно сопоставимый со *Референсом Транзакции*

*Номер* (поле 20) устаревшего сообщения MT выписки.

Назначение Идентификация



## camt.029 Результат Расследования - Назначающий и



Назначение

Назначающий

# самт.029 Результат Расследования - Назначающий и

Назначаемый



## самт.029 Дата и время создания

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)



Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.

Заголовок группы

Дата Время Создания

# Статус



## самт.029 Подтверждение

Min 1 – Max 1

**Подтверждение** разрешения расследования содержит обязательный элемент для указания статуса расследования запроса на отмену платежа.



Элемент **подтверждения** включает в себя выбор из трех встроенных кодов подтверждения:

- **CNCL** – Платеж был отменен в соответствии с запросом. Этот статус завершает расследование, в результате чего может последовать возврат платежа, если потребуется вернуть средства.
- **PDCR** – Расследование запроса на отмену платежа находится на рассмотрении, т.е. проводится в настоящее время для предоставления окончательного подтверждения статуса. Для дальнейшего уточнения текущего **статуса следует предоставить дополнительную информацию о причине отмены** бронирования. Например, код причины состояния RQDA может использоваться для указания на то, что у кредитора были запрошены полномочия на списание средств.
- **RJCR** – Запрос на отмену платежа отклонен. Статус завершения расследования, который должен включать дополнительную **информацию о причине статуса отмены**, чтобы предоставить объяснение того, почему запрос был отклонен.

Назначение Статус

Подтверждение

608



# Детали отмены



## camt.029 Информация о транзакции и ее статусе

Min 1 – Max 1

**Информация о транзакции и статусе** разрешения расследования является обязательным вложенным элементом для сбора информации, относящейся к первоначальному платежу, и для предоставления дополнительной информации о расследовании запроса на отмену платежа по причине статуса.

Как часть этого вложенного элемента, информация собирается для ссылки; дело, которое пытается разрешить расследование, различные исходные ссылки, относящиеся к первоначальному платежу, и информация о статусе расследования.



## camt.029 Информация о транзакции и ее статусе

Min 1 – Max 1

**Идентификация статуса отмены** разрешения сообщения о расследовании обеспечивает обязательный элемент для идентификации обновления статуса.

Уникальный референс, присвоенный назначающим лицом для однозначной идентификации статуса отмены.

Для сообщений об исключениях и расследованиях *идентификатор статуса отмены* может рассматриваться как эквивалент в устаревшем MT, непосредственно сопоставимый со *ссылочным номером транзакции* (поле 20) в сообщении-выписке устаревшего MT.

Детали отмены

Информация Транзакции и Статус

Идентификация отмены



## camt.029 Дело завершено

Min 1 – Max 1

Сообщение о разрешении расследования "**Разрешенный случай**" предоставляет обязательный вложенный элемент для **идентификации** разрешенного случая и **создателя** случая

Min 1 – Max 1

Элемент **идентификации** фиксирует уникальную ссылку на обращение, присвоенную лицом, назначившим запрос на отмену платежа, для однозначной идентификации разрешаемого случая расследования отмены.

Для сообщений об исключениях и расследованиях эту *идентификацию* случая можно считать эквивалентом *соответствующей ссылки* (поле 21) в устаревшем ответном сообщении MT.

Min 1 – Max 1

Элемент **Creator** фиксирует сторону, создавшую запрос на отмену платежа для расследования (см. [camt.056 Создатель обращения](#)).

Эта обязательная сторона может выступать либо в качестве **агента**, т.е. Банка, который создал обращение, либо в качестве **Стороны**, т.е. клиента (например, должника), который создал запрос. Этот элемент не имеет эквивалента в устаревшем сообщении MT Request for Cancellation.

Детали отмены

Информация Транзакции и Статус

Разрешенный случай



## camt.029 Разрешение расследования – Исходная информация о

Min 1 – Max 1

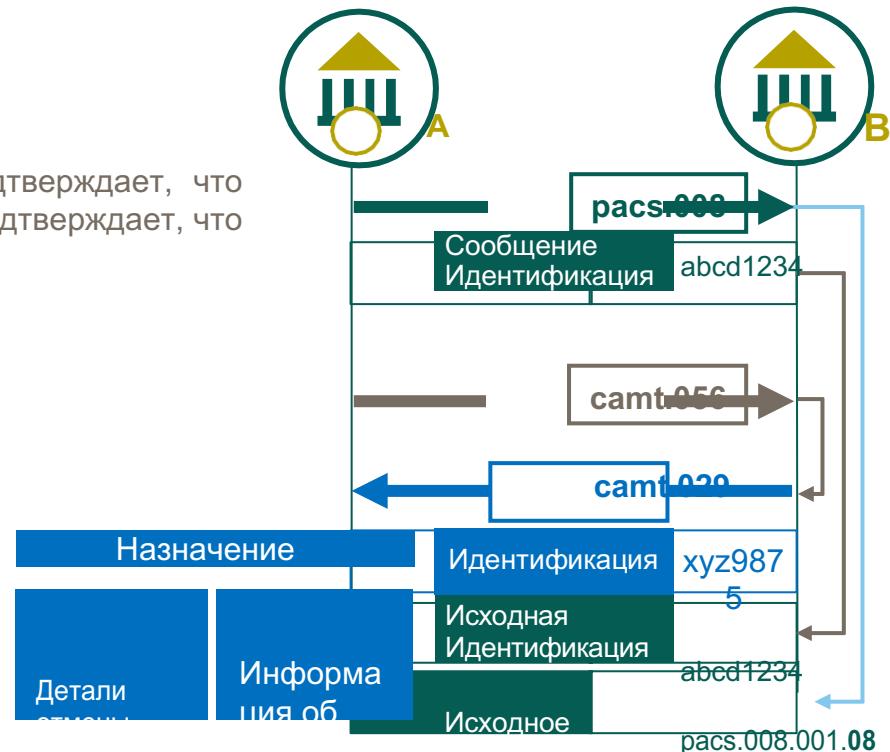
Разрешение расследования использует элементы *исходной информации о группе* для получения идентификатора сообщения и названия сообщения базового платежа, к которому относится расследование. Обязательный элемент *Идентификация Исходного Сообщения* содержит референс "точка-точка" из этого платежа, а обязательный элемент *Идентификация Исходного Имени Сообщения содержит* название сообщения о базовом платеже, о котором сообщается. Опционально можно отразить *Исходные Дату и Время создания*.

Пример:

*Идентификация имени в исходном сообщении* "pacs.008.001.08" подтверждает, что расследование относится к pacs.008. Где, поскольку "pacs.009.001.08" подтверждает, что расследование относится к pacs.009.

Примечание: xx в руководстве по использованию СВРР+

представляет версию полученного сообщения, например  
pacs.008.001.08



# camt.029 Разрешение расследования – Исходная информация о



Детали отмены

Информация Транзакции и Статус

Информация об исходной группе

## camt.029 Оригинальные элементы

Разрешение на расследование также использует ряд других **исходных** элементов в информации о **транзакции для получения информации** из базового платежа, к которому относится запрос на отмену.

Исходные элементы позволяют **Назначаемому** идентифицировать Платеж, отмена которого запрашивается. Следующий элемент (в дополнение к идентификации исходного сообщения и идентификации имени исходного сообщения, описанной на предыдущей странице) является обязательным:

### Исходный UETR

Min 1 –  
Max 1

Следующий элемент (в дополнение к идентификации исходного сообщения и идентификации имени исходного сообщения, описанным на предыдущей странице) является необязательным:

### Исходная Сквозная Идентификация

Min 0 – Max 1

### Идентификация Исходной Инструкции

Min 0 –  
Max 1

Детали отмены Информация Транзакции и  
Статус



### Исходная идентификация транзакции Исходная ссылка на клиринговую систему

Min 0 – Max 1

Min 0 – Max 1

### Информация об исходной группе

Идентификация Исходной  
Инструкции

Исходная Сквозная  
Идентификация

Первоначальная транзакция



## camt.029 Оригинальные элементы

*Исходная ссылка на клиринговую систему*

*Исходный UETR*



## самт.029 Информация о статусе отмены и причине

Данном  
**отмены расследования и причине**

фиксирует информацию, связанную с причиной запроса на отмену.

Min 0 – Max 1

**Информация о статусе**  
вложенный  
элемент

Min 0 – Max 1

элемент "**Отправитель**" помогает идентифицировать сторону, предоставившую статус отмены. Эта сторона была бы включена в базовый платеж и также включена в цепочку возврата *pacs.004*.

**Причина** является обязательной и представлена встроенным выбором **кода** отмены CBPR+ (

элемент **Дополнительная Информация** также может быть включен для предоставления **более подробной информации о Причина отмены.**



Примечание. Если используется код причины NARR, необходимо предоставить дополнительную информацию для описания причины запроса на отмену.

В случае необходимости заключения **соглашения о возмещении ущерба**,

Детали отмены Информация Транзакции и Статус

Информация об исходной группе

**INDM** должен быть указан в начале элемента дополнительной информации.  
Затем может быть включена любая последующая дополнительная

информация.

## camt.029 Информация о статусе отмены и причине

Создатель
Причина
Дополнительная информация



## самт.029 Коды причин статуса отмены

Min 0 – Max 1

Определения и высокоуровневые варианты использования

Элемент "Разрешение **причины** расследования" является необязательным. СВР+ определили подмножество списка внешних кодов ISO, который представлен в виде выбора встроенного **кода**. Этот список обеспечивает совместимость с устаревшим сообщением FIN request for Cancellation, которое может быть расширено по истечении периода совместного использования.

Код	Имя	Определение	Пример использования
AC04	Номер закрытого счета	Указанный номер счета был закрыт в бухгалтерских книгах получателя.	Дополняющий статус " <b>Отклонено</b> ". Запрос на отмену платежа не может быть принят, поскольку Кредитор с тех пор закрыл свой счет.
AGNT	Решение агента	Сообщается, когда отмена не может быть принята из-за отказа агента отменить заказ.	Дополняющий статус " <b>Отклонено</b> ". Запрос на отмену платежа не может быть принят, так как агент, участвующий в платежной транзакции, не принимает запрос.
AM04	Недостаточно средств	Количество средств, доступных для покрытия указанной суммы сообщения, недостаточно.	Дополняющий статус " <b>Отклонено</b> ". Запрос на отмену платежа не может быть принят, так как у Кредитора недостаточно средств для осуществления обратного платежа.
ARDT	Уже возвращено	Отмена не принимается, так как транзакция уже была возвращена.	Дополняющий статус " <b>Отклонено</b> ". Запрос на отмену платежа не может быть принят, так как платеж уже вернул платеж.
CUST	Решение клиента	Сообщается, когда отмена не может быть принята из-за решения клиента (Получателя).	Дополняющий статус " <b>Отклонено</b> ". Запрос на отмену платежа не может быть принят, поскольку Получателя не предоставляет полномочий на возврат платежа. т.е. считает, что платеж был обоснованным.



## camt.029 Коды причин статуса отмены

Определения и высокоуровневые варианты использования

INDM	Запрос о возмещении ущерба	Возмещение требуется до того, как средства смогут быть переведены быть возвращенным	Добавление статуса "Ожидание" или "Отклонено". Запрос на отмену платежа не может быть принято до тех пор, пока не будет заключено соглашение о возмещении ущерба.
------	----------------------------	---	---



## самт.029 Коды причин статуса отмены (продолжение)

Определения и высокоуровневые варианты использования

LEGL	Юридическое решение	Сообщается, когда отмена не может быть произведена принято в соответствии с нормативными правилами.	
NAAR	"Описательный текст"/Narrative	Причина предоставлена как нарративная информация в дополнительной информации причины	Добавление статуса " <a href="#">Отклонено</a> " или " <a href="#">На рассмотрении</a> " для предоставления дальнейшей описательной дополнительной информации.
NOAS	Ответ от клиента отсутствует	Нет ответа от бенефициара (на запрос об отмене).	Дополняющий статус " <a href="#">Отклонено</a> ". Запрос на отмену платежа не может быть принят, поскольку Кредитор не ответил на запрос органа по списанию средств о возврате платежа.
NOOR	Первоначальная транзакция не получена	Первоначальная транзакция (подлежащая отмене) так и не была получена.	Дополняющий статус " <a href="#">Отклонено</a> ". Запрос на отмену платежа не может быть принят, поскольку считается, что первоначальный платеж так и не был получен за EETR и предоставленные ссылки.
PTNA	Передано Следующему Агенту	Сообщается, когда запрос на отмену не может быть принят из-за того, что платежная инструкция была передана следующему агенту.	Дополняющий <a href="#">ожидающий</a> статус. Платеж был передан следующему агенту в транзакции. Таким образом, запрос на отмену платежа был направлен этому агенту, как только этот агент предоставит ответ, будет отправлено дополнительное сообщение об отмене платежа.



## camt.029 Коды причин статуса отмены (продолжение)

### Определения и высокоуровневые варианты использования

RQDA	Запрашивающий полномочия по дебетованию	Сообщается, когда получатель запрашивает полномочия для возврата платежа.	Дополняющий ожидающий статус. Платеж был зачислен получателю, запрашиваются полномочия на списание средств с получателя и возврат платежа. Как только Получатель предоставит ответ, будет отправлено дополнительное сообщение о разрешении.
------	---	---	---



# Список вариантов использования camt.029

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, на который могут быть перекрестные ссылки

## Завершение расследования

Пример использования с.29.1.1 – Разрешение на высоком уровне расследования (camt.029) завершенного клиентского кредитового перевода (pacs.008)

Пример использования с.29.1.1.a – Высокоуровневое разрешение расследования (camt.029) завершенного (pacs.008) с использованием gpi

Stop и отзыва Пример использования с.29.1.2 – Высокоуровневое разрешение расследования (camt.029) завершенного (pacs.008) с использованием gpi Stop и отзыва. неполный (pacs.008)

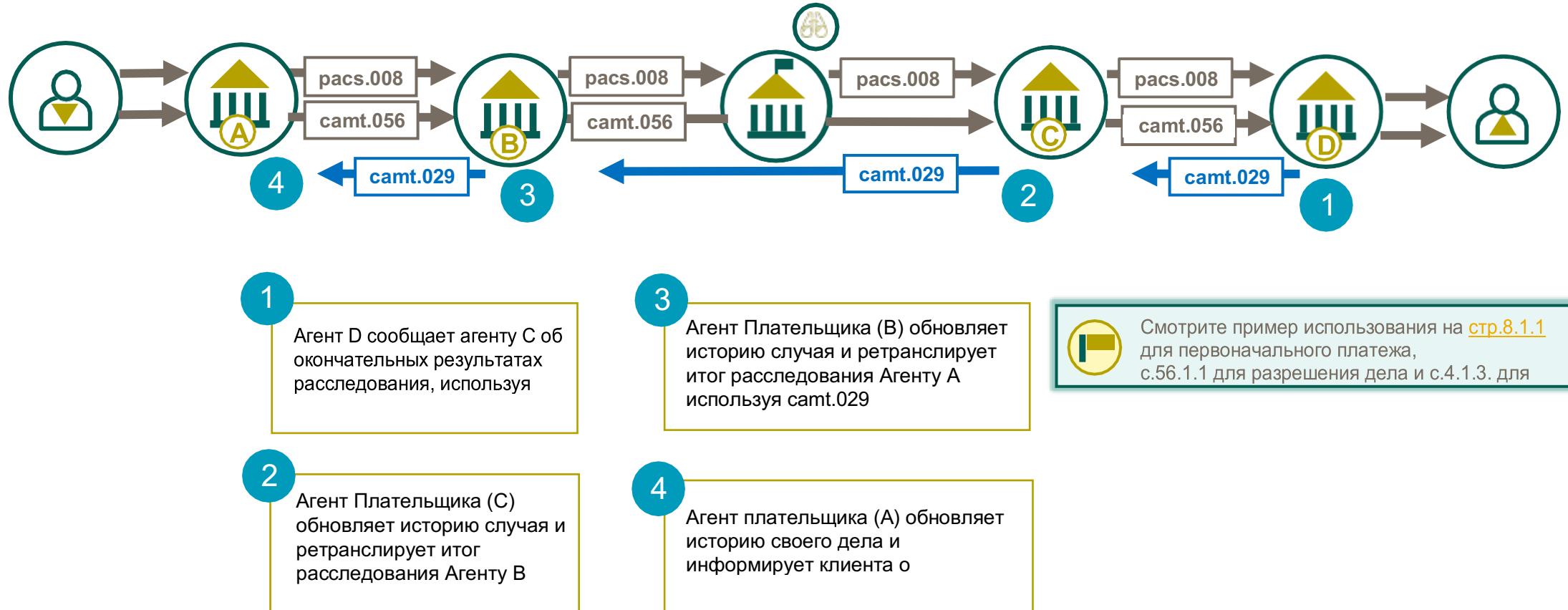
Пример использования с.29.1.2.a – Разрешение на высоком уровне расследования (camt.029) неполного перевода клиентского кредита (pacs.008) с использованием gpi Stop and Recall

Пример использования с.29.2.1 – Разрешение на высоком уровне расследования (camt.029) по полному клиентскому кредитному переводу (pacs.008), осуществленному с использованием метода покрытия Пример использования с.29.2.2 – Разрешение на высоком уровне расследования (camt.029) по неполному клиентскому переводу Кредитные переводы (pacs.008), осуществленные с использованием метода покрытия Пример использования с.29.2.3 – Разрешение на высоком уровне расследования (camt.029) кредитных переводов клиента (pacs.008), при которых возвращается покрытие

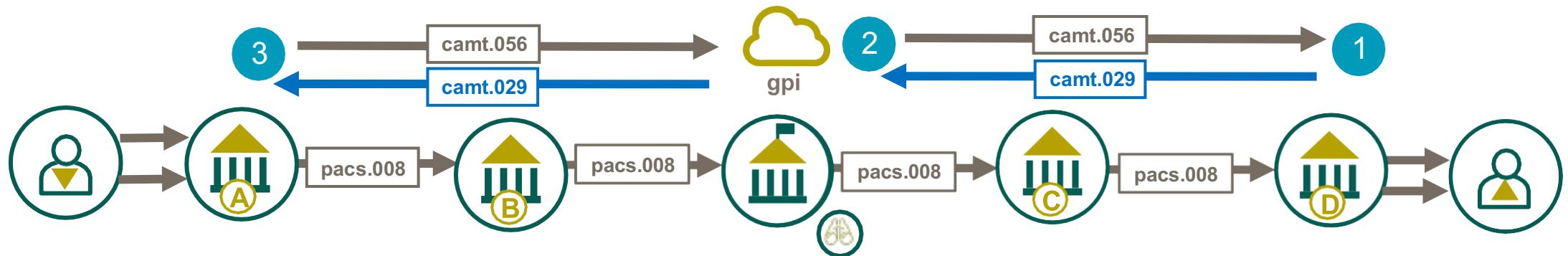
Пример использования с.29.3.1 – Разрешение на высоком уровне расследования (camt.029) кредитного перевода финансового учреждения (pacs.009)

Пример использования с.29.4.1 – Разрешение на высоком уровне расследования (camt.029) рекомендации финансового учреждения по переводу кредита (pacs.009 adv)

# Высокий уровень разрешения расследования (camt.029) полного случая использования клиентского перевода (pac.s.008)



# Высокий уровень разрешения расследования (camt.029) полного случая использования клиентского перевода (pacs.008) с использованием gpi Stop и Recall



1 Агент D предоставляет обновленную информацию о расследовании в gpi Tracker,

3 Агент плательщика (A) обновляет историю своего дела и информирует клиента о результатах

2 gpi-трекер пересыпает ответ агенту А как инициатору исходного camt.056

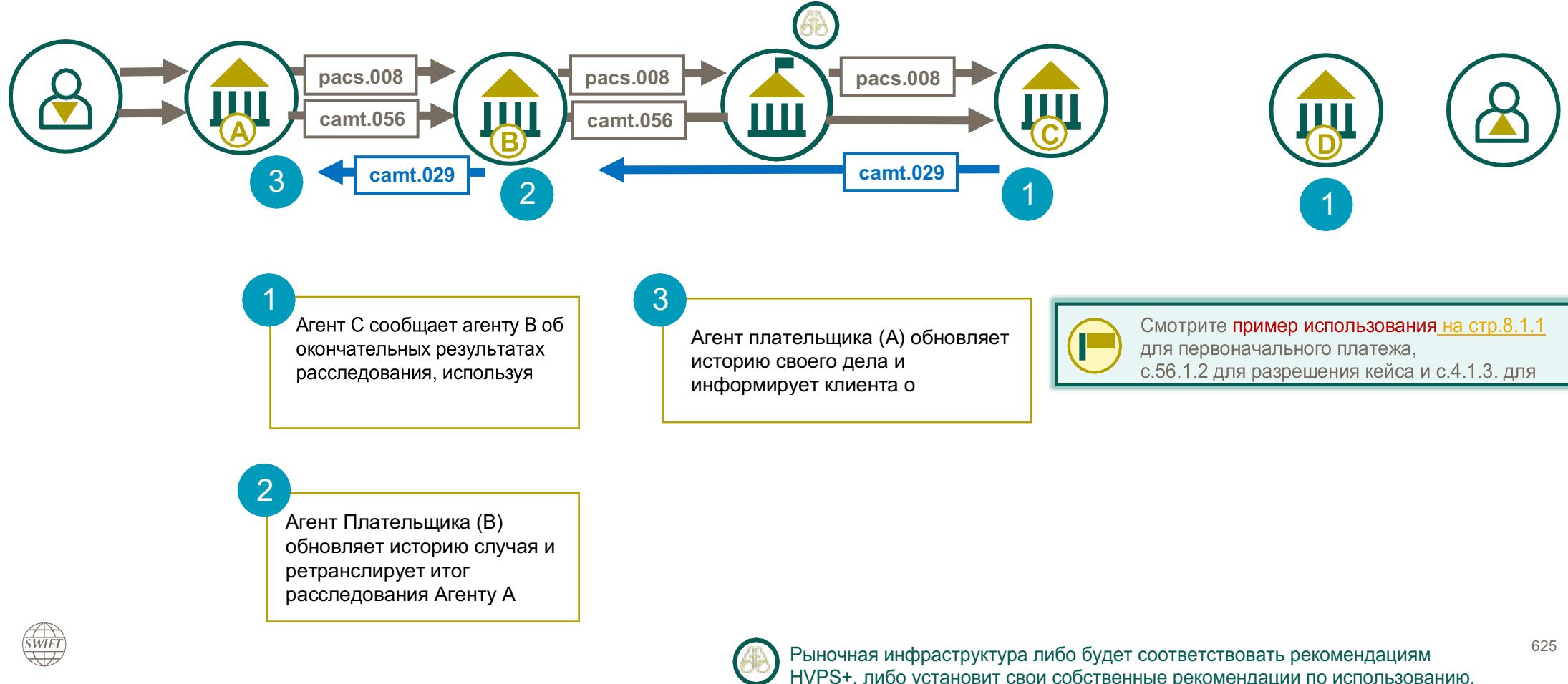
Смотрите пример использования на [стр.8.1.1](#) для первоначального платежа, с.29.1.1 для разрешения дела и с.4.1.3. для



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит свои собственные рекомендации по использованию,

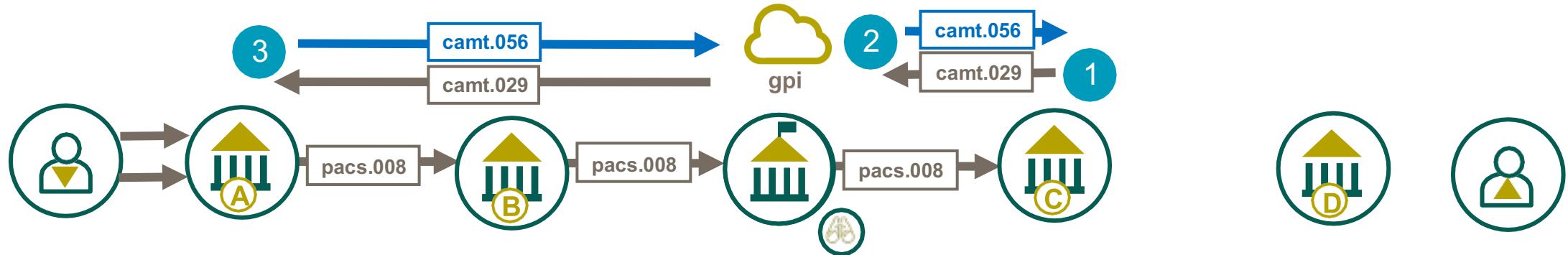
# (camt.029) неполного Кредитовый перевод (pacs.008)

Пример



(camt.029) неполного

Перевод кредита (pacS.008) с использованием gpi для остановки и отзыва



1 Агент С предоставляет обновленную информацию о расследовании в gpi Tracker,

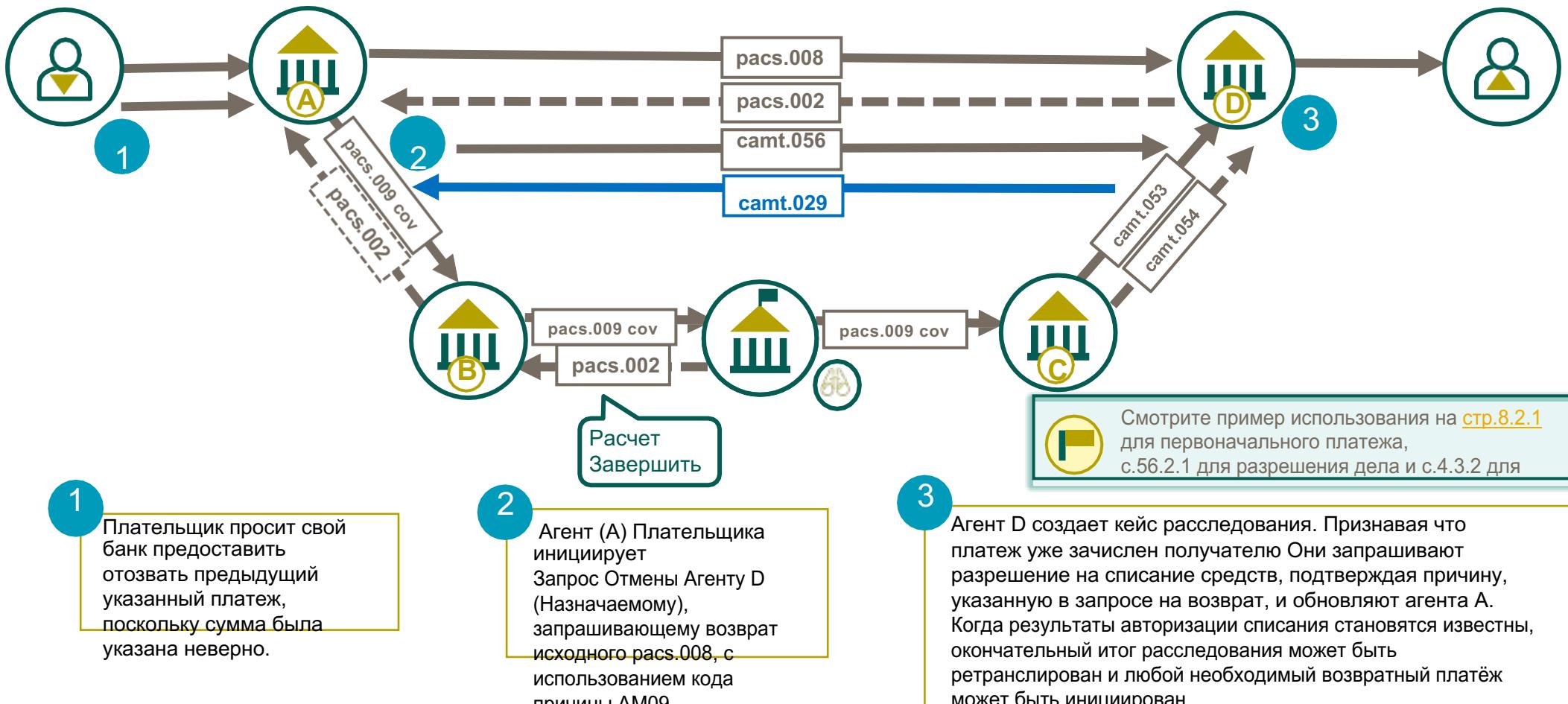
3 Агент плательщика (A) обновляет историю своего дела и информирует клиента о результатах

2 gpi-трекер пересыпает ответ агенту А как инициатору исходного camt.056



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит собственные рекомендации по использованию,

# Высокий уровень разрешения расследования (camt.029) полного случая использования клиентского перевода (pacS.008) произведен с использованием метода покрытия

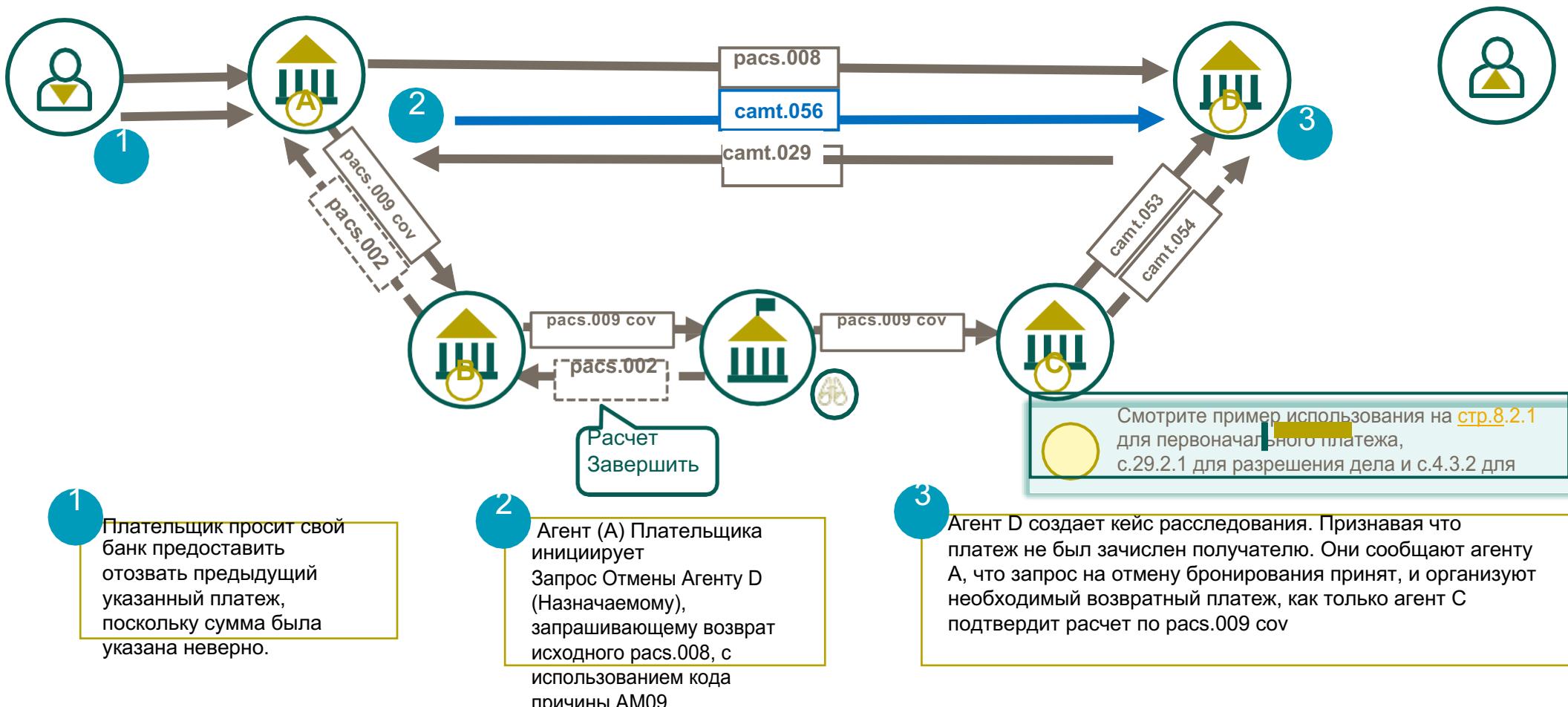


Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо создаст свои собственные 627

## (camt.029) неполного

Кредитовый перевод (pac.s.008) произведен с использованием метода покрытия.

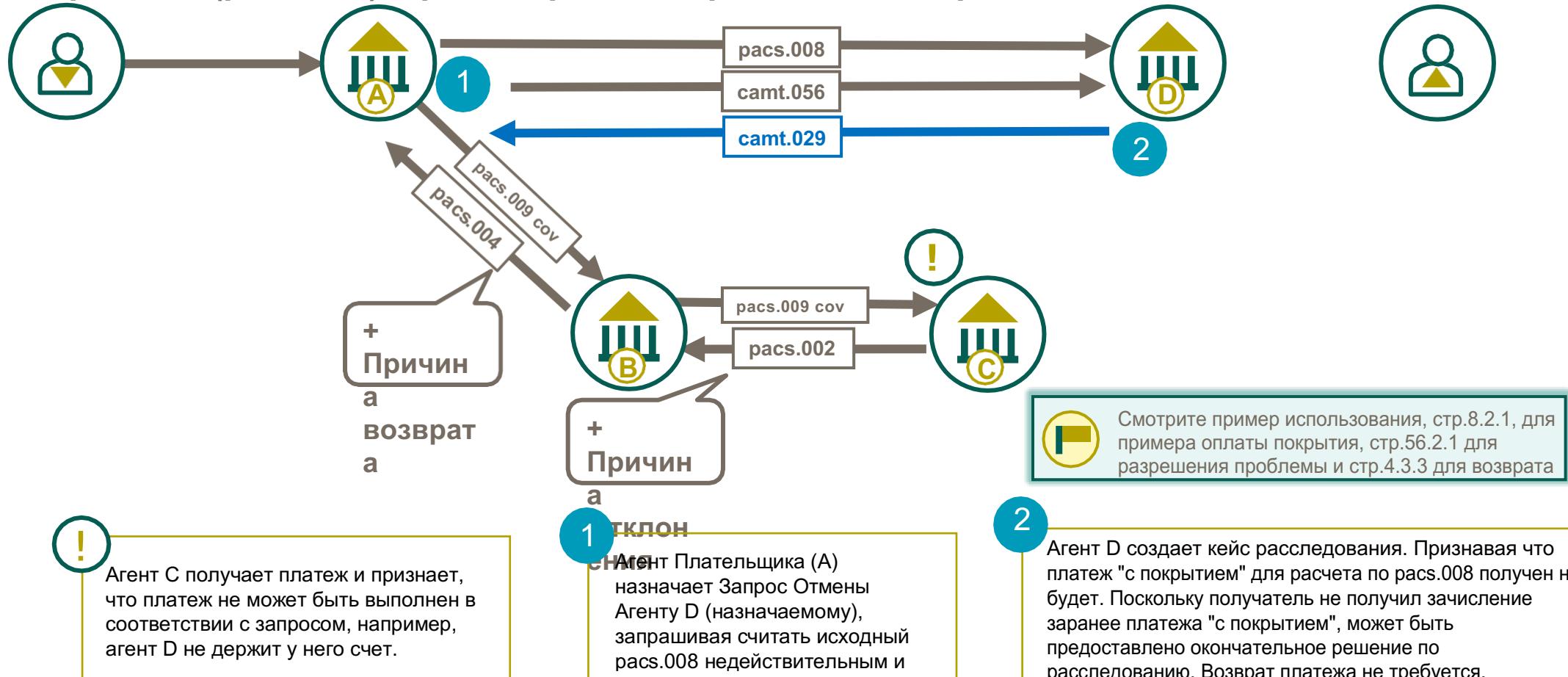
Пример



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо создаст свои собственные 628

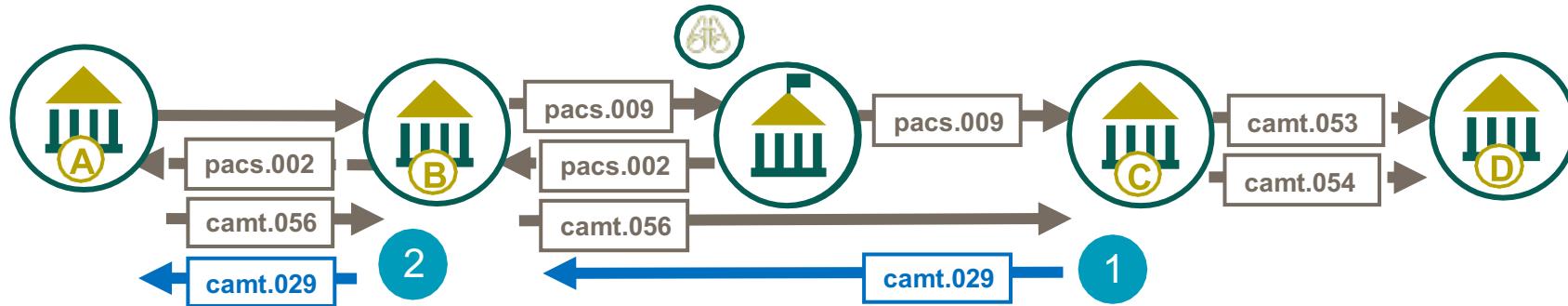
# Высокий уровень разрешения расследования (camt.029) Переводы (pacs.008), при которых возвращается "покрытие"

Пример



# Высокий уровень разрешения расследования (camt.029) финансового учреждения

Пример



Образец платежа "с покрытием" приведен на стр.9.1.1. Пример использования с.56.3.1 для разрешения дела и с.4.2.3 для

1

Агент С сообщает агенту В об окончательных результатах расследования, используя

2

Агент должника (В) обновляет историю их дел и информирует клиента (агента А) о результатах расследования.



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит свои <sup>626</sup> собственные рекомендации по использованию, основанные на стандарте ISO

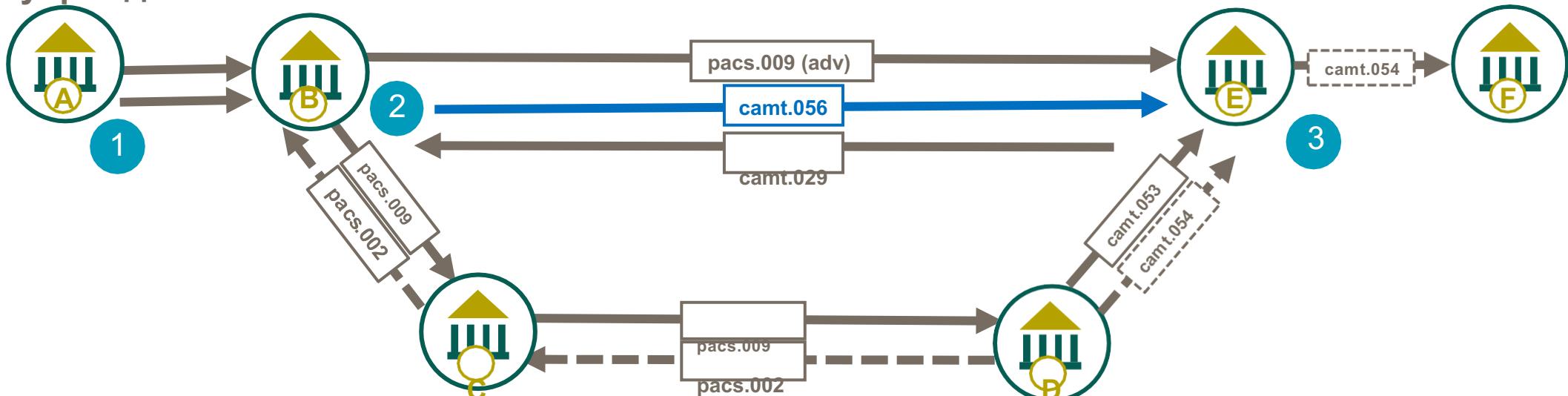
# Высокий уровень разрешения расследования (самт.029) финансового учреждения

Пример

20022.

# Высокий уровень разрешения расследования (camt.029) финансового учреждения

Пример



1 Плательщик просит свой банк предоставить отозвать предыдущий указанный платеж, поскольку сумма была указана неверно.

2 Агент (А) Плательщика инициирует Запрос Отмены Агенту Е (Назначаемому), запрашивающему возврат исходного pac.s.008, с использованием кода причины AM09.

3 Агент Е создает кейс по расследованию. Признавая что платеж уже зачислен получателю Они запрашивают разрешение на списание средств, подтверждая причину, указанную в запросе на возврат, и обновляют агента В. Когда результаты авторизации списания становятся известны, окончательный итог расследования может быть ретранслирован и любой необходимый возвратный платеж может быть инициирован.



Образец оплаты страхового покрытия приведен на стр.9.1.2 варианта использования с.56.4.1 для разрешения дела и с.4.2.3 для



## Высокий уровень разрешения расследования (самт.029) финансового учреждения

Пример

627

**camt.056**

**Запрос на отмену платежа от ФО к ФО**

## camt.056 Запрос на отмену платежа от ФО к



Сообщение с запросом на отмену платежа FI to FI отправляется агентом для запроса отмены ранее отправленного платежа.

Сообщение отправляется либо:

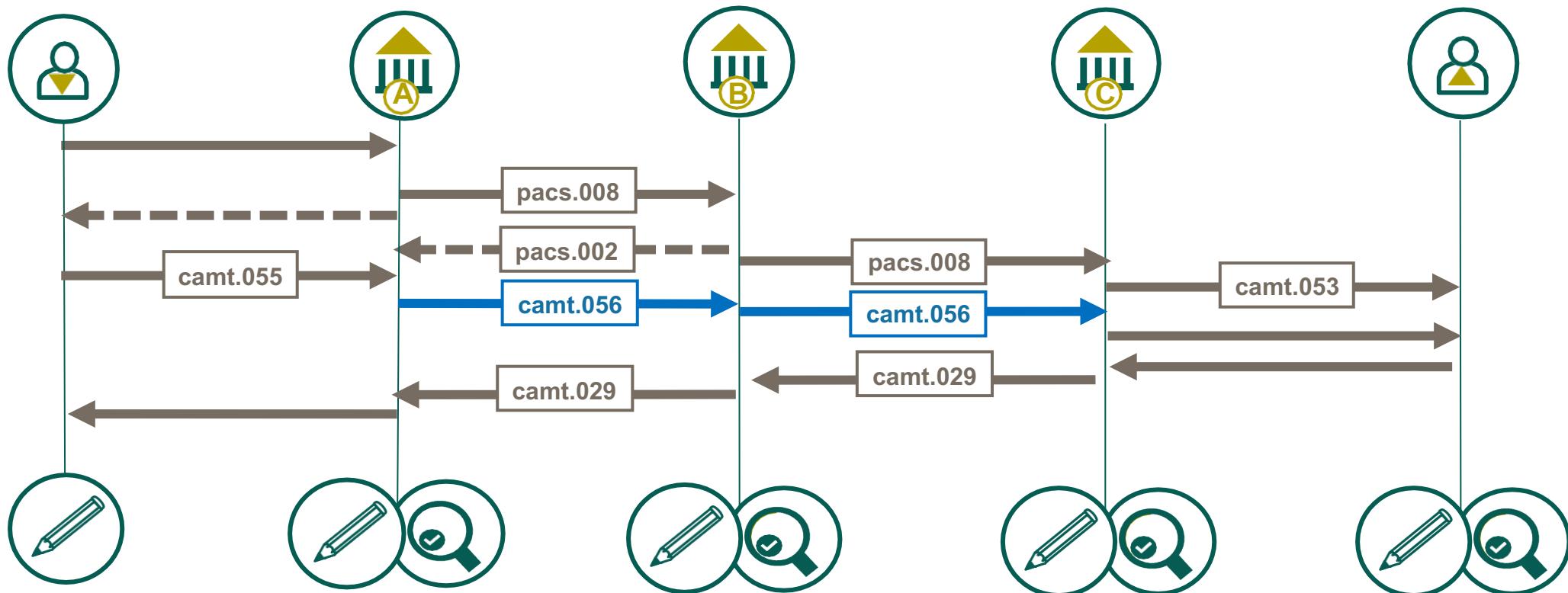
- напрямую (через решение SWIFT Community CASE solution), или
- последовательно через других агентов.



Не рекомендуется запрашивать запрос на отмену платежа (camt.056) или возврат платежа (pacr.004), вместо этого следует инициировать исключение и расследование, чтобы разрешить этот пример использования с нагрузкой

## Запрос на отмену платежа WI-FI (последовательный) (camt.056)

camt.056



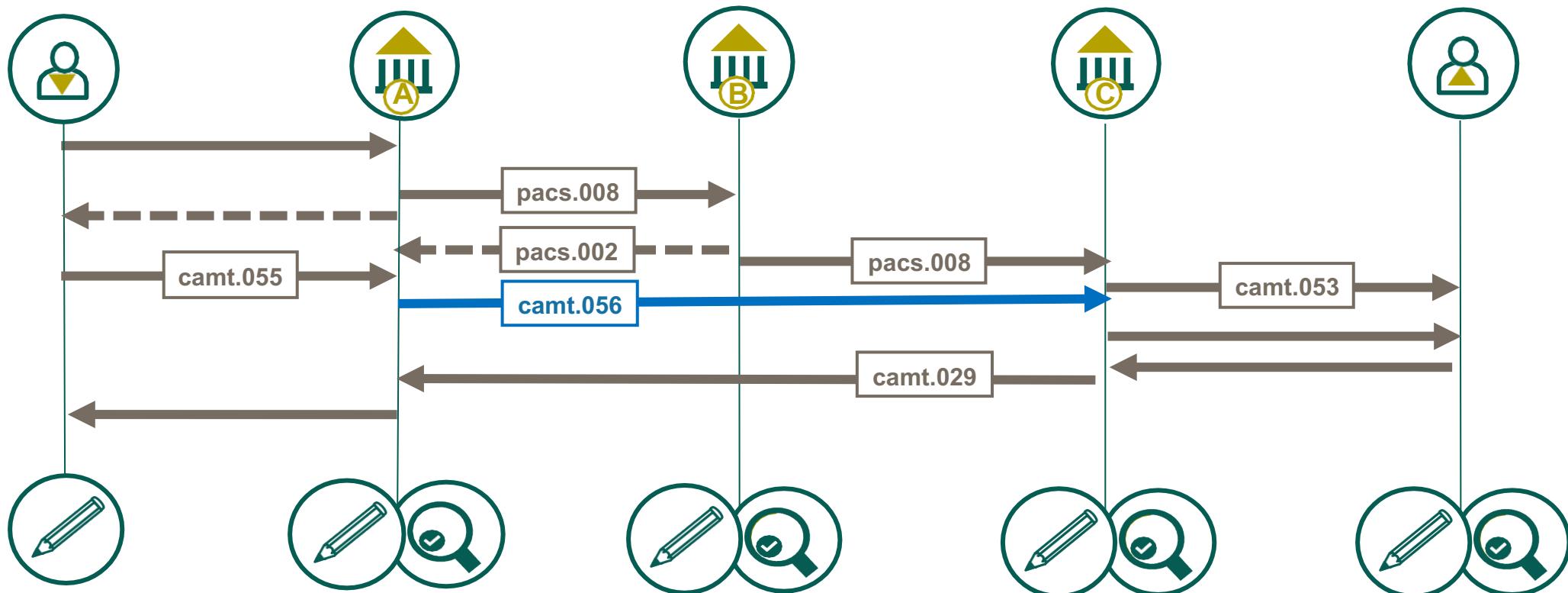
Сообщение ЗапросОтменыПлатежаотФО направляется создателем дела/назначающим дело к назначаемому в деле. Это сообщение используется для запроса отмены первоначального платежного поручения (до или после осуществления расчетов с Кредитором). Сообщение FIToFIPaymentCancellationRequest (Запрос на Отмену Платежа от ФО к ФО) передается Инструктирующим Агентом платежа и Инструктируемым Агентом для запроса отмены

## Запрос на отмену платежа Wi-Fi (последовательный) (самт.056)

самт.056

# Высокий уровень (прямой) Запрос на отмену платежа FI to FI

camt.056

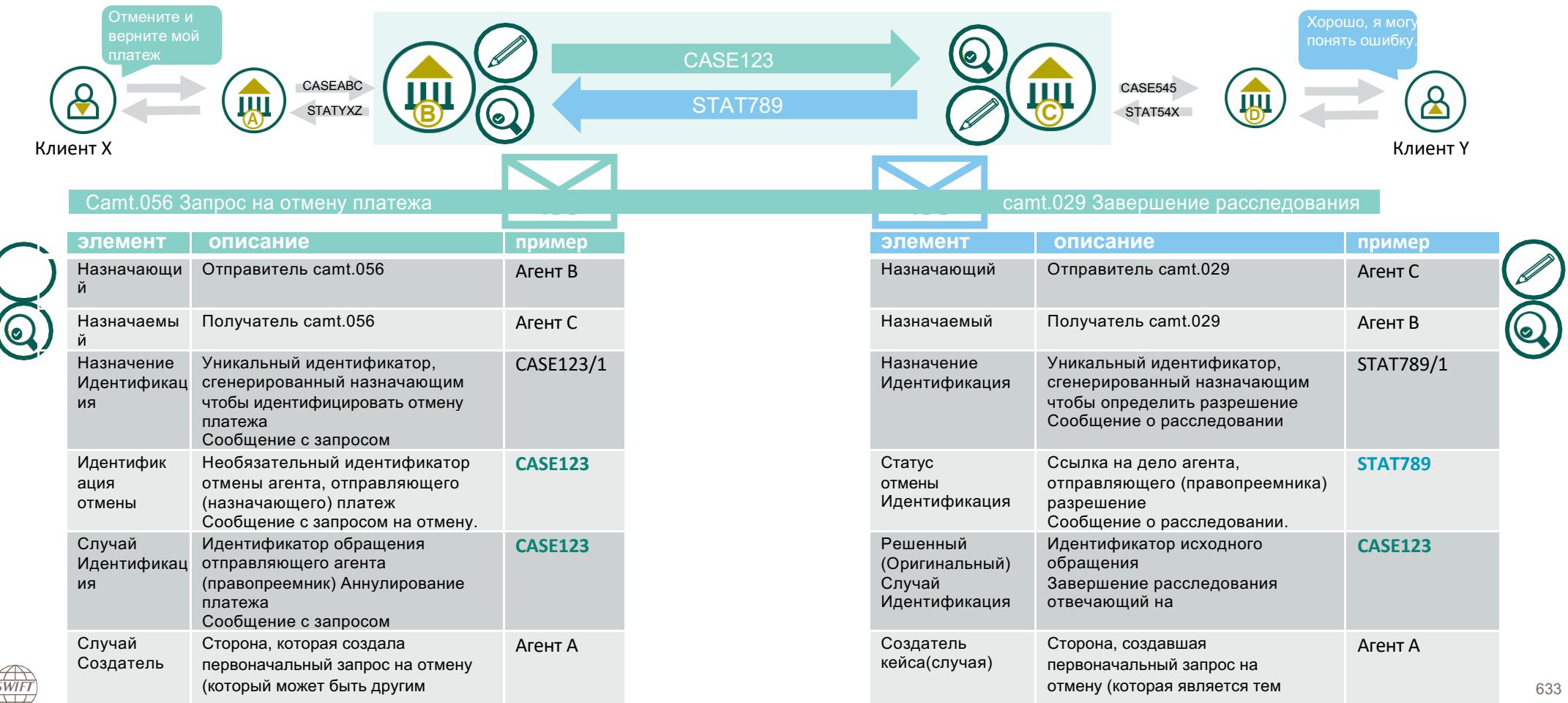


Сообщение ЗапросОтменыПлатежаотФО направляется создателем дела/назначающим дело к назначаемому в деле. Это сообщение используется для запроса отмены первоначального платежного поручения (до или после осуществления расчетов с Кредитором). Сообщение FIToFIPaymentCancellationRequest (Запрос на Отмену Платежа от ФО к ФО) передается Инструктирующим Агентом платежа и Инструктируемым Агентом для запроса отмены межбанковского платежного сообщения, направленного ранее.

*The message is used to request the cancellation of an original payment instruction (pre or post settlement to the Creditor). The FIToFIPaymentCancellationRequest message is exchanged between the payment Instructing Agent and the Instructed Agent to request the cancellation of an interbank payment message previously sent.*

# сamt.056 Запрос на отмену платежа от WI-FI до FI - Обзор

Запрос на отмену платежа сamt.056 и сообщения о разрешении расследования сamt.029 содержат ряд идентификационных элементов, некоторые из которых используются для перекрестных ссылок. Ниже представлен обзор .



# Назначение



## camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI - Идентификация

Min 1 – Max 1

Элемент **Идентификация** обеспечивает обязательный элемент для идентификации запроса

Уникальный референс, присвоенный назначающим лицом для однозначной идентификации запроса на отмену.

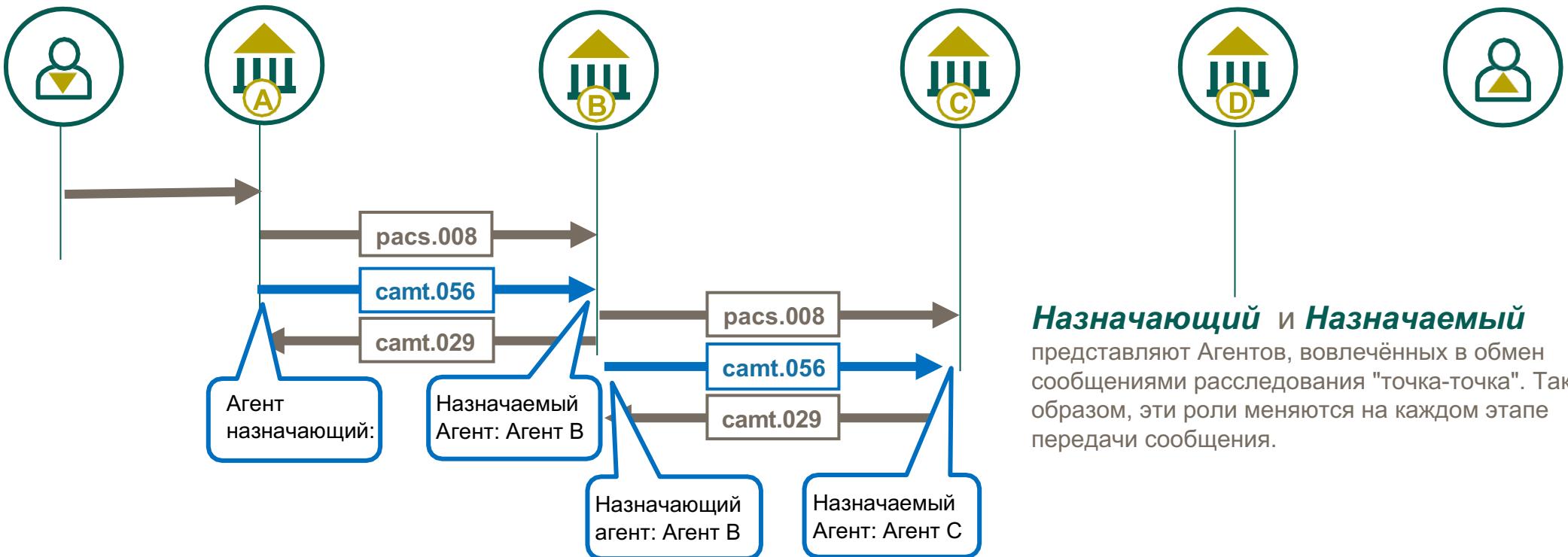
Для сообщений об исключениях и расследованиях идентификация не имеет точного эквивалента в устаревшем сообщении об исключениях и расследованиях MT. Однако ссылочный номер транзакции (поле 20) можно было бы рассматривать как аналогичное сравнение.

Непосредственно сопоставимый со *Референсом Транзакции Номер* (поле 20) устаревшего сообщения MT statement.

Назначение Идентификация



## camt.056 Запрос на Отмену Платежа от ФО к ФО - Назначающий и



**Назначающий и Назначаемый**  
представляют Агентов, вовлечённых в обмен  
сообщениями расследования "точка-точка". Таким  
образом, эти роли меняются на каждом этапе  
передачи сообщения.

Назначение
Назначающий
Назначаемый

## camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Дата и время

Рекомендации по использованию CBPR+ определяют часовой пояс, который представляет время, смещённое относительно Всемирного координированного времени (UTC):

Местное время со смещением относительно UTC YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm

- Например: 2002-10-10T12:00:00-05:00 (полдень 10 октября 2002 года, центральное летнее время, а также Восточное стандартное время в США)

Все временные элементы CBPR+ должны быть смещены относительно UTC. Миллисекунды необязательны.



## самт.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Дата и время

Заголовок группы

Дата Время Создания





## camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Идентификация отмены

Min 0 – Max 1

Идентификатор **отмены сообщения с запросом на отмену платежа предоставляет необязательный элемент для идентификации запроса**

Уникальный референс, присвоенный назначающим лицом для однозначной идентификации запроса на отмену.

Для сообщений об исключениях и расследованиях *идентификатор отмены* может считаться эквивалентом в устаревшем MT, непосредственно сопоставимым со *ссылочным номером транзакции* (поле 20) в устаревшем сообщении-выписке MT.

Там, где используется идентификатор отмены, это должно представлять собой эталонное значение в качестве идентификатора обращения

Базовый ➔ Информация

Идентификация отмены



## camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Исходная информация о

Min 1 – Max 1

**Обращение** с запросом на отмену платежа содержит обязательный вложенный элемент для **идентификации** обращения и **создателя** обращения.

Min 1 – Max 1

**Идентификационный** элемент фиксирует уникальную ссылку на обращение, присвоенную назначающий орган должен однозначно идентифицировать дело о расследовании отмены.

Для сообщений об исключениях и расследованиях **идентификатор** обращения может рассматриваться как эквивалент **ссылочного номера транзакции** (поле 20) в устаревшем сообщении запроса MT на отмену.

Min 1 – Max 1

Элемент **Creator** фиксирует сторону, создавшую расследование. Эта обязательная сторона может выступать либо в качестве **агента**, т.е. Банка, который создал обращение, либо в качестве **Стороны**, т.е. клиента (например, должника), который создал запрос. В CBPR+ ожидается, что создатель всегда будет агентом.

Этот элемент не имеет эквивалента в устаревшем сообщении MT Запрос на отмену

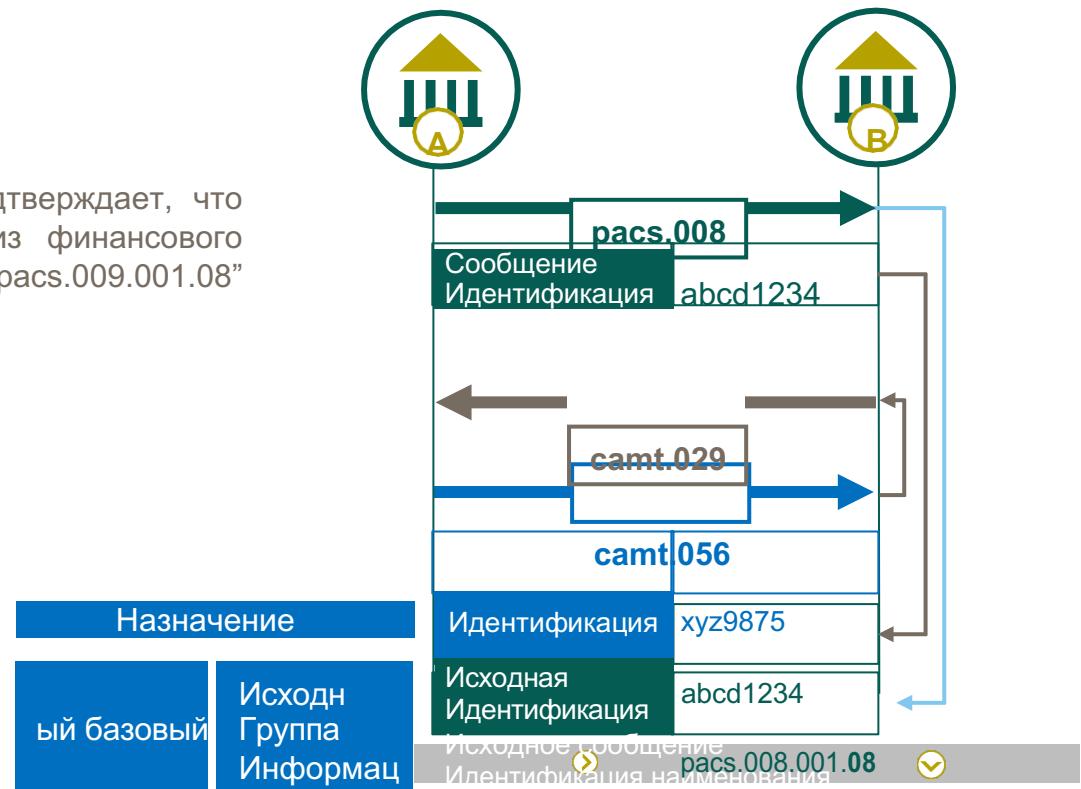
Min 1 – Max 1

Запрос на отмену платежа использует элементы **исходной информации о группе** для получения идентификатора сообщения и названия сообщения базового платежа, для которого запрашивается отмена. Обязательный элемент **Идентификация Исходного Сообщения** содержит референс "точка-точка" из этого платежа, а обязательный элемент **Идентификация Исходного Имени Сообщения содержит** название сообщения о базовом платеже, о котором сообщается. Опционально можно отразить **Исходные Дату и Время создания**.

## camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Исходная информация о

Пример:

*Идентификация имени в исходном сообщении "pacs.008.001.08" подтверждает, что запрос на отмену предназначен для перевода кредита клиента из финансового учреждения в финансовое учреждение по pacs.008. Где, поскольку "pacs.009.001.08" подтверждает, что расследование относится к pacs.009.*



## camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Оригинальные

Запрос на отмену платежа также использует ряд других **исходных элементов** в информации о **транзакции для получения информации** из базового платежа, к которому относится запрос на отмену.

Исходные элементы позволяют **Назначаемому** идентифицировать Платеж, отмена которого запрашивается. Следующий элемент (в дополнение к идентификации исходного сообщения и идентификации имени исходного сообщения, описанной на предыдущей странице) является обязательным:

**Исходная Сквозная Идентификация**

Min 1 – Max 1

**Исходный UETR**

Min 1 – Max 1

**Первоначальная сумма межбанковского расчета**

Min 1 – Max 1

**Первоначальная дата межбанковского расчета**

Min 1 – Max 1

Min 1 – Max 1

Следующий элемент (в дополнение к идентификации исходного сообщения и идентификации имени исходного сообщения, описанным на предыдущей странице) является необязательным:

**Оригинальная идентификация инструкции**

Min 0 – Max 1

**Оригинальная идентификация транзакции**

Min 0 – Max 1

**Оригинальная ссылка на клиринговую систему**

Min 0 – Max 1

Базовый Информация

Идентификация Исходной

Исходная Сквозная

Первоначальная транзакция  
Исходный UETR

Исходная ссылка на клиринговую систему

Исходная сумма межбанковского расчета

Исходная дата межбанковского расчета



# camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Информация о причине отмены

## Min 1 – Max 1

Вложенный элемент "**Информация о причине отмены запроса на отмену**" платежа" содержит информацию, связанную с причиной запроса на отмену.

## Min 0 – Max 1

элемент **отправителя** помогает идентифицировать сторону, которая запрашивает отмену платежа. Эта сторона был бы включен в базовый платеж и также включен в цепочку возврата racs.004 в качестве кредитора.

**причина** является обязательной и представлена встроенным выбором **кода отмены CBPR+** ( )  
элемент **Дополнительная Информация** также может быть включен для предоставления более подробной информации о Причина отмены.

Примечание. Если используется код NARR, необходимо предоставить дополнительную информацию для описания причины запроса на отмену.

Базовый	Информация Транзакции	⊕
	Информация о причине отмены	

Создатель
Причина
Дополнительная информация



затем может быть включена

# camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Коды причин отмены

Min 1 – Max 1

Определения и высокоуровневые  
варианты использования

Элемент "Причина запроса на отмену платежа" является обязательным. СВР+ определили подмножество списка внешних кодов ISO, который представлен в виде выбора встроенного **кода**. Этот список обеспечивает совместимость с устаревшим сообщением FIN request for Cancellation, которое может быть расширено по истечении периода совместного использования.

Код	Имя	Определение	Пример использования
AGNT	Некорректный агент	Агентом в платежном процессе является некорректным.	Ранее выполненный платеж идентифицируется как содержащий неверного корреспондента (агента) в платежном потоке. Запрос на отмену генерируется таким образом, чтобы платеж мог быть исправлен после успешного возврата.
AM09	Неверная сумма	Сумма не является согласованной или ожидаемой.	Клиент (Платильщик) запрашивает инициирование платежа со своего банковского счета, но впоследствии понимает, что он указал неверную сумму.
COVR	Покрытие отменено или возвращено	Платежи "с покрытием!" были либо возвращены, либо отменены.	Идентифицирует агента для запроса отмены сообщения pacs, в котором был выбран способ расчета COVE и покрывающий платеж был отменен или возвращен.
CURR	Неправильная валюта	Указана неверная валюта платежа.	Клиент (Платильщик) запрашивает инициирование платежа со своего банковского счета, но впоследствии понимает, что запросил неправильную валюту, поскольку платеж был выполнен. Они просят свой банк отозвать средства, чтобы платеж мог быть повторно выполнен в нужной валюте



## Самт 056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Колы причин отмены

CUST	Запрошено Заказчиком	Аннулирование, запрошенное Плательщиком	Клиент (плательщик) запрашивает инициирование платежа со своего банковского счета, но впоследствии желает отозвать платеж. Точная причина, лежащая в основе запроса клиента, либо не указана клиентом, либо не согласована с более конкретной причиной и, следовательно, не подходит.
------	-------------------------	--	---



## camt.056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Коды причин отмены (продолжение)

Код	Имя	Определение	Пример использования
CUTA	Отменить при невозможности применить	Запрошена отмена, поскольку был получен запрос на расследование и исправление невозможно.	В первоначальном платеже произошла ошибка (например, неверная информация), которая была выделена как часть запроса на расследование. Запрос об отмене дополняет ответ на расследование.
DULP	Дублирование Платеж	Платеж является дубликатом другого платежа.	Клиент (Плательщик) запрашивает инициирование платежа со своего банковского счета, но впоследствии инициирует новый (отдельный) платежный запрос, дублирующий предыдущий платеж. Осознав ошибку, клиент запрашивает отзыв дублирующей транзакции.
FRAD	Мошенническое происхождение	Запрошена отмена после транзакции, которая была совершена мошенническим путем. Использование мошеннического исходного кода должно регулироваться юрисдикциями.	Либо клиент (плательщик), либо банк (агент) в ходе платежной транзакции сталкиваются с действиями, которые приводят к выполнению платежа предполагаемым мошенническим способом.
NARR	"Описательный текст"/Narrative	Описательная причина приведена в дополнительной информации.	Используется только в тех случаях, когда более конкретная причина неуместна. Приводится повествовательное описание.

## Самт 056 Запрос на отмену платежа FI to FI – Колы причин отмены

TECH	Техническая проблема	Отмена запрошена в связи с техническими проблемами что приводит к ошибочной транзакции.	Либо клиент (Плательщик), либо банк (агент) в процессе осуществления платежа сталкиваются с технологической проблемой, из-за которой данные в платежном документе оказываются неверными.
UPAY	Неоправданный платеж	Оплата не обоснована.	Либо клиент (Плательщик), либо банк (агент) в платежном потоке испытывают действие, которое вызывает платеж должен быть произведен при непредвиденных обстоятельствах.

# Список вариантов

Вариант использования следует рассматривать как основной пример, на который могут быть перекрестные ссылки

## **Запрос на отмену платежа**

Пример с.56.1.1 – (camt.056) завершенного (pacis.008)

Пример с.56.1.1.a – Запрос на отмену платежа (camt.056) завершенного (pacis.008) с использованием gpi Stop and Recall Пример использования с.56.1.2 – Запрос на отмену платежа (camt.056) завершенного (pacis.008) с использованием gpi Stop and Recall. неполный кредита (pacis.008)

Пример с.56.1.2.a – Запрос на отмену платежа (camt.056) неполного (pacis.008) с использованием gpi Stop and Recall

Вариант с.56.2.1 – Запрос на отмену платежа (camt.056) для полного клиента Кредитные переводы (pacis.008), осуществленные с использованием метода покрытия Вариант использования с.56.2.2 – Запрос на отмену платежа (camt.056) для неполного (pacis.008), осуществленные с использованием метода покрытия Пример использования с.56.2.3 – Запрос на отмену платежа (camt.056) Клиента Кредитные переводы (pacis.008), при которых возвращается покрытие

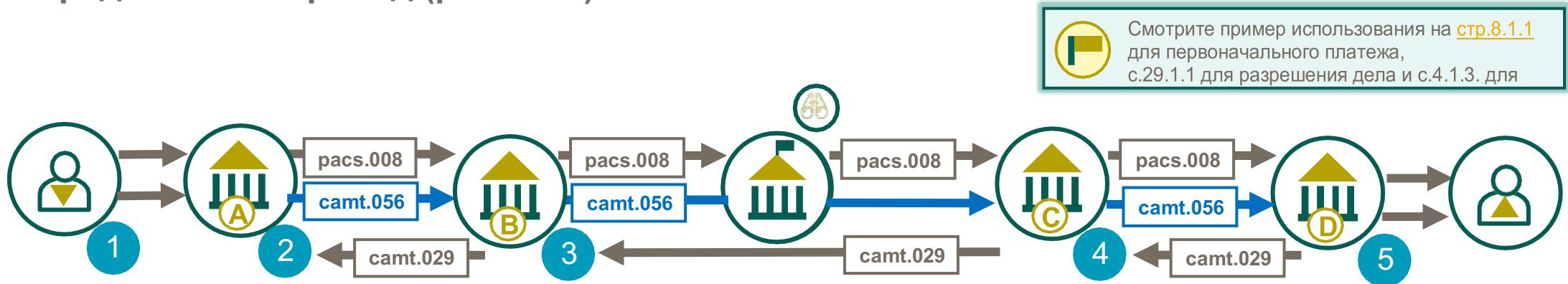
Пример с.56.3.1 – Запрос на отмену платежа (camt.056) кредитового перевода ФО (pacis.009)

Пример с.56.4.1 – Запрос на отмену платежа (camt.056) Рекомендации финансового учреждения по переводу кредита (pacis.009 adv)



# Запрос на отмену платежа (camt.056) от завершенного клиента Кредитовый перевод (pac.s.008)

Пример



1 Должник просит свой банк отзовать предыдущий порученный платеж, поскольку сумма была

2 Агент Плательщика (А) назначает Запрос Отмены Агенту В (назначаемому), запрашивая возврат исходного pac.s.008,

3 Агент Б создает кейс расследования. Подтверждение того, что платеж уже был обработан в дальнейшем. Они обновляют агента А и назначают запрос на

4 Агент С создает кейс расследования. Подтверждение того, что платеж уже был обработан в дальнейшем. Они обновляют агента В и назначают запрос на

5 Агент D создает кейс расследования. Подтверждение того, что платеж уже был зачислен получателю. Они запрашивают разрешение на списание средств, указывая причину, указанную для запроса на возврат, и обновляют информацию агента С. Как только результат поступит в дебетовую



Смотрите пример использования на [стр.8.1.1](#) для первоначального платежа, с.29.1.1 для разрешения дела и с.4.1.3. для

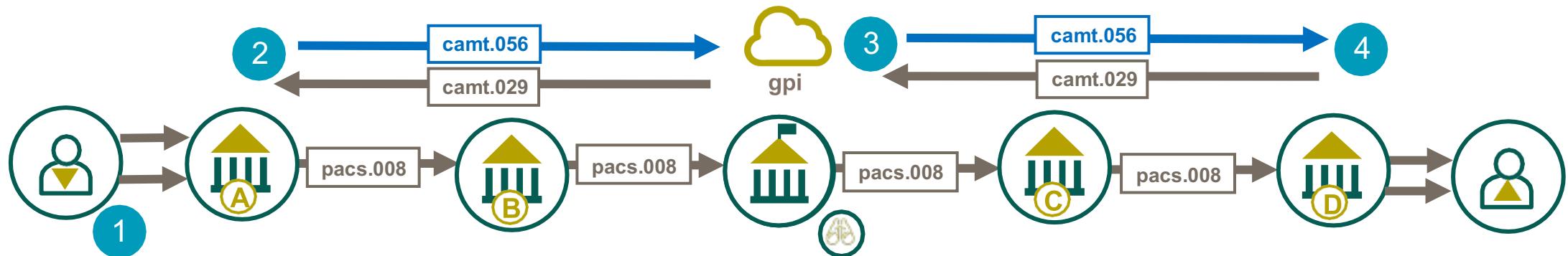


Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит свои собственные рекомендации по использованию,

# Запрос на отмену платежа (camt.056) от завершенного клиента

Пример

## Перевод кредита (pacs.008) с использованием gpi для остановки и отзыва



1  
Должник просит свой банк отозвать предыдущий порученный платеж, поскольку сумма была

3  
gpi-трекер определяет, что платеж завершен, и пересыпает camt.056 агенту D.

2  
Агент должника (A) инициирует остановку и отзыв gpi, запрашивая возврат оригинального pacs.008, используя код

Смотрите пример использования на [стр.8.1.1](#) для первоначального платежа, с.29.1.1 для разрешения дела и с.4.1.3. для

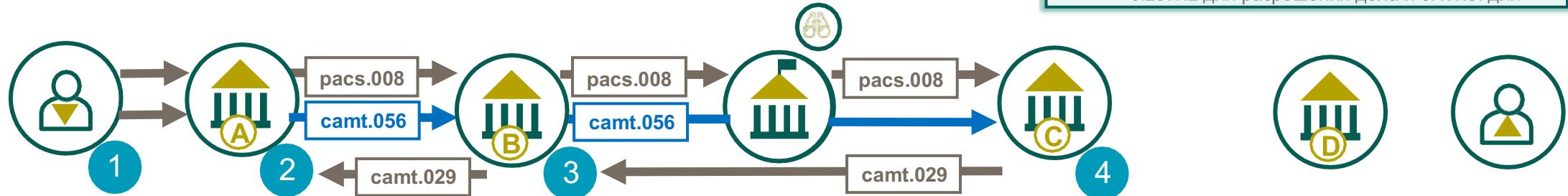
4  
Агент D создает кейс расследования. Подтверждение того, что платеж уже был зачислен получателю. Они запрашивают разрешение на списание средств, указывая причину, указанную для запроса на возврат, и обновляют gpi-трекер. Как только будет получен результат авторизации дебетования знайте, что может быть предоставлено



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит свои собственные рекомендации по использованию,

# Запрос на отмену платежа (camt.056) для неполного варианта использования клиентом с.56.1.2 Кредитовый перевод (pacS.008)

Смотрите пример использования на [стр.8.1.1](#) для первоначального платежа, с.29.1.2 для разрешения дела и с.4.1.3. для



1 Должник просит свой банк отозвать предыдущий порученный платеж, поскольку сумма была

3 Агент Б создает кейс расследования. Подтверждение того, что платеж уже был обработан в дальнейшем. Они обновляют агента А и назначают запрос на

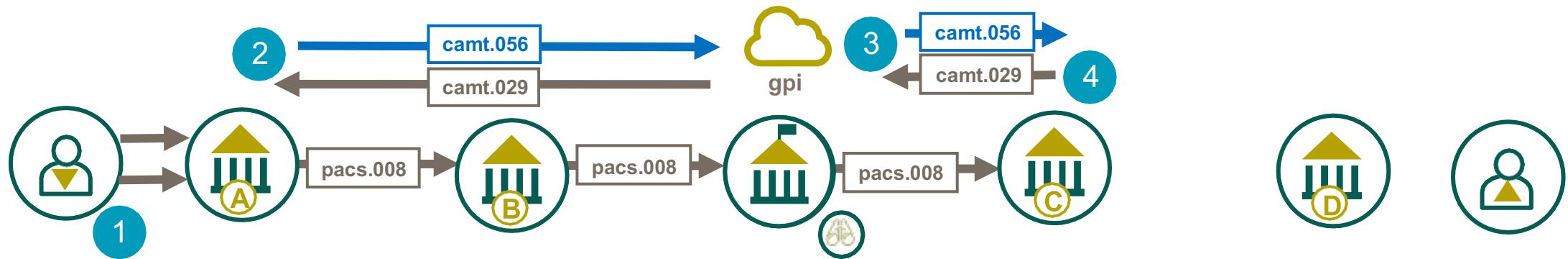
4 Агент С создает кейс расследования. Подтверждение того, что платеж не был обработан в дальнейшем. Они сообщают агенту В, что запрос на отмену бронирования принят, и организуют

2 Агент Плательщика (А) назначает Запрос Отмены Агенту В (назначаемому), запрашивая возврат исходного pacS.008,



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо установит свои собственные рекомендации по использованию,

# Запрос на отмену платежа (camt.056) для неполного варианта использования клиентом с.56.1.2.a Перевод кредита (pacS.008) с использованием gpi для остановки и отзыва



1 Должник просит свой банк отозвать предыдущий порученный платеж, поскольку сумма была

3 gpi-трекер определяет, что платеж не завершен, и пересыпает camt.056 агенту С.

4 Агент С создает кейс расследования. Подтверждение того, что платеж не был обработан в дальнейшем. Они обновляют gpi-трекер, организуют любой необходимый

2 Агент Плательщика (А) инициирует gpi Остановить и отзывать, запросив исходный pacS.008 возвращается с использованием кода

# Запрос на отмену платежа (camt.056) для неполного варианта использования клиентом с.56.1.2.a

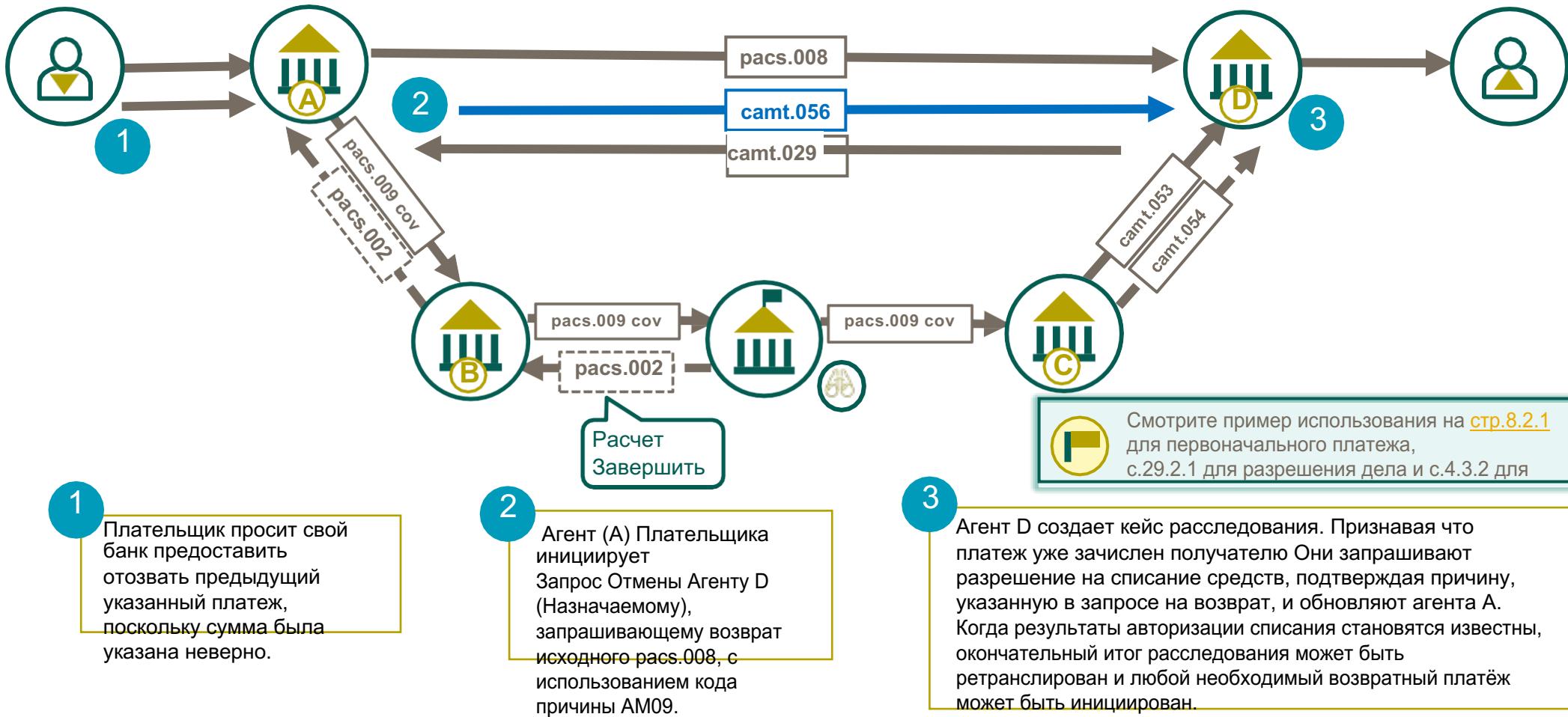
причины AM09.



# Запрос на отмену платежа (camt.056) по кредиту клиента

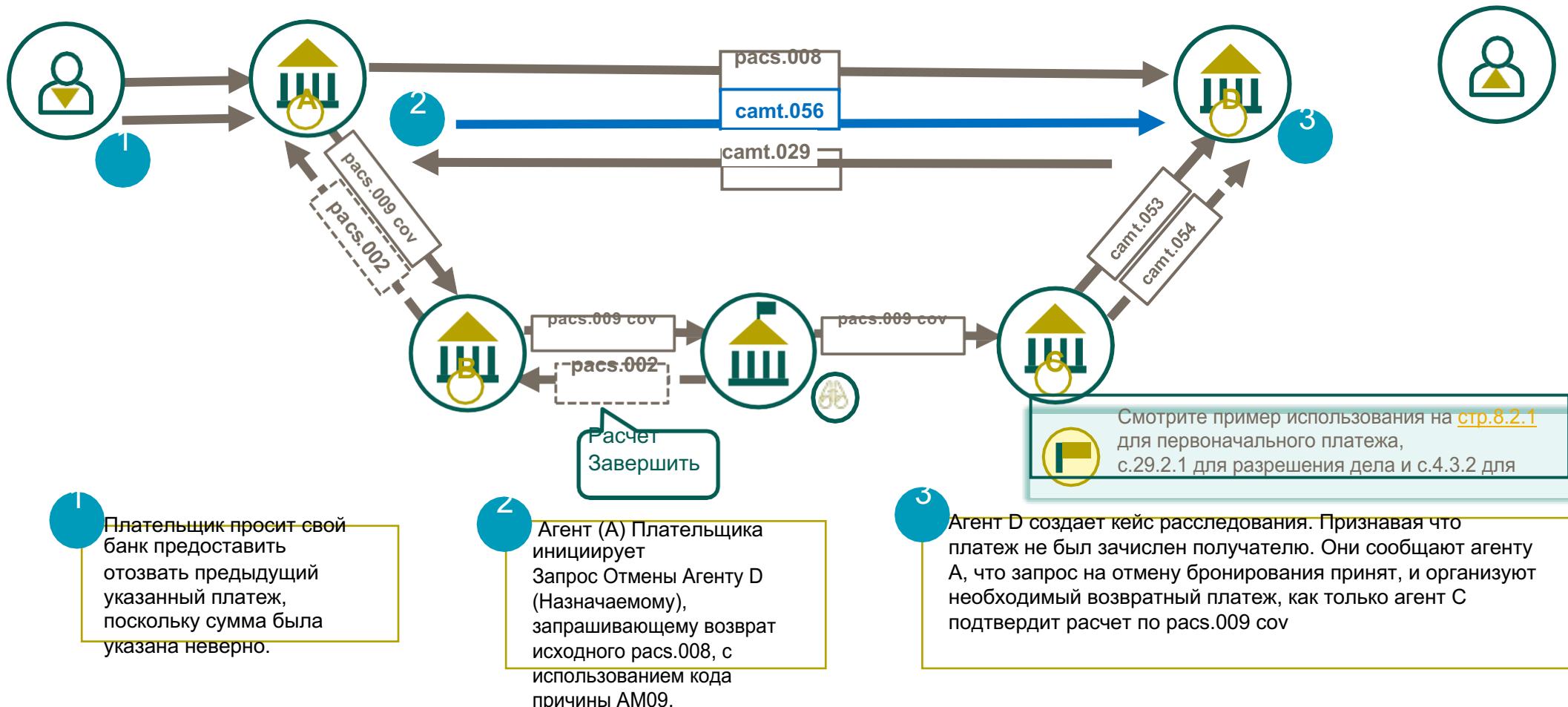
Пример

Перевод (pac.s.008) произведен «с покрытием».



# Запрос на отмену платежа (camt.056) для неполного варианта использования клиентом с.56.2.2

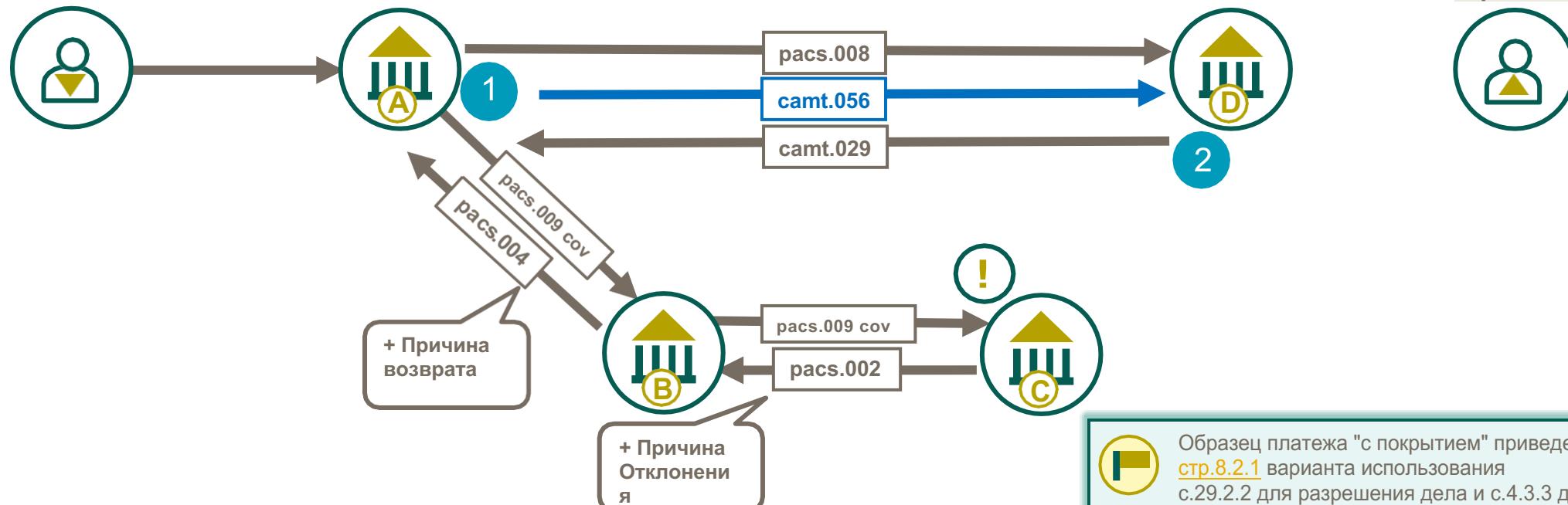
Кредитовый перевод (pac.s.008) произведен с использованием метода покрытия.



Рыночная инфраструктура либо будет соответствовать рекомендациям HVPS+, либо создаст свои собственные 654

**Запрос на отмену платежа (camt.056)  
pacs.008 при которых возвращается "покрытие"**

**Пример  
использования,  
стр.56.2.3**



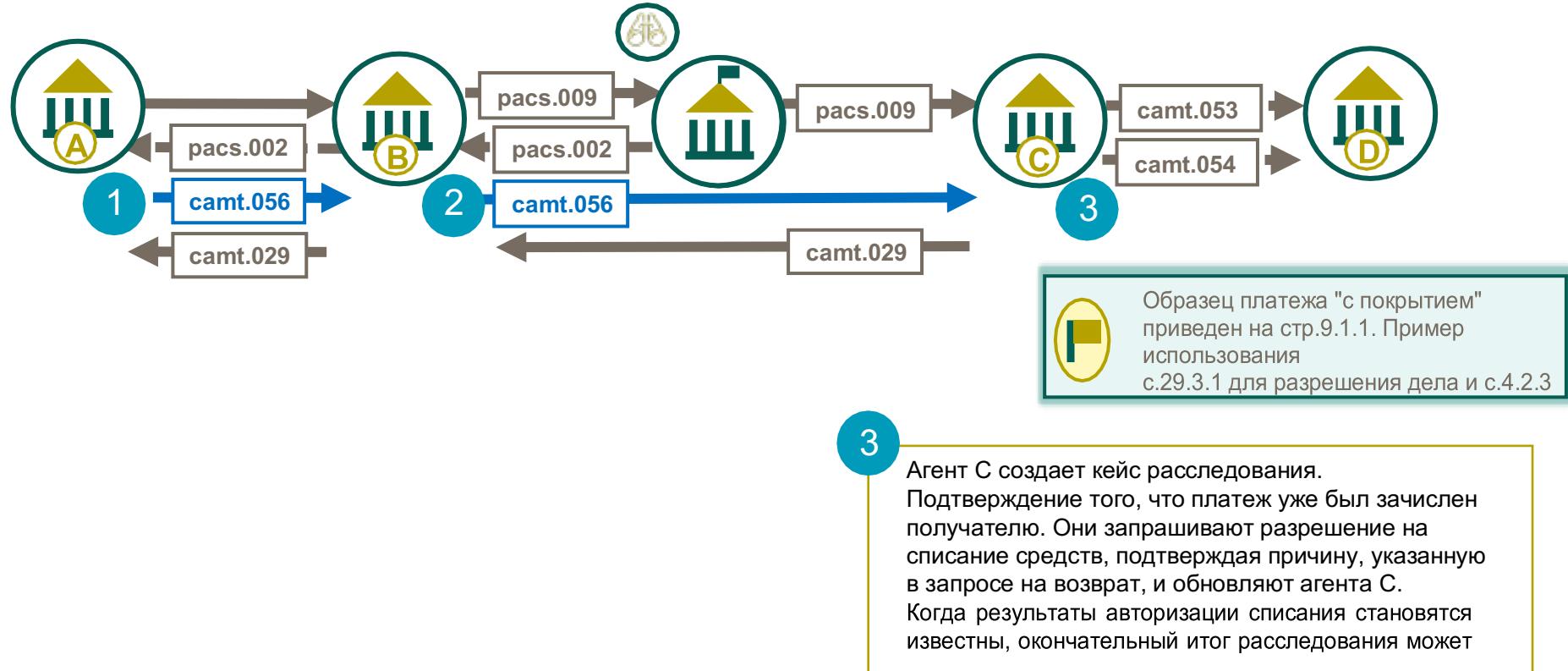
Агент С получает платеж и признает, что платеж не может быть выполнен в соответствии с запросом, например, агент D не держит у него счет.

1

Агент Плательщика (A) назначает Запрос Отмены Агенту D (назначаемому), запрашивая считать исходный pacs.008 недействительным и

2

Агент D создает кейс расследования. Признавая что платеж "с покрытием" для расчета по pacs.008 получен не будет. Поскольку получатель не получил зачисление заранее платежа "с покрытием", может быть предоставлено окончательное решение по расследованию. Возврат платежа не требуется.



1

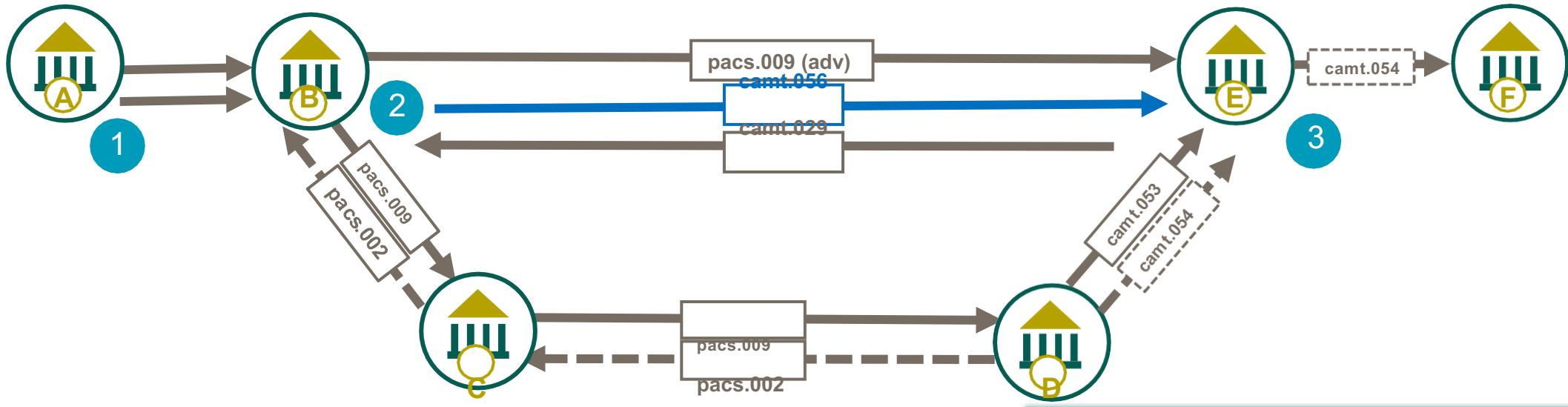
Должник просит свой банк  
отозвать предыдущий  
порученный платеж,  
поскольку сумма была

2

Агент Плательщика (A)  
назначает Запрос Отмены  
Агенту D (назначаемому),  
запрашивая считать  
исходный pacS.009

# Запрос на отмену платежа (camt.056) ФО Авиzo по кредитовому переводу (pacs.009 adv)

Пример  
использования  
с.56.4.1



Образец оплаты покрытия приведен на стр.9.1.2  
варианта использования  
с.29.4.1 для разрешения дела и с.4.2.3 для

