

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

**Унифицированные форматы
электронных банковских сообщений**

**ОБМЕН С КЛИЕНТАМИ БАНКА РОССИИ.
ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ**

Версия 2023.4.0

Москва

2023

Содержание

1. Как определить объем доступных денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента для расчетов в сервисе срочного/несрочного перевода в течение операционного дня?	3
2. Как провести выверку операций за операционный день по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету)?	3

1. Как определить объем доступных денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента для расчетов в сервисе срочного/несрочного перевода в течение операционного дня?

Доступные средства на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента для расчетов в сервисе срочного/несрочного перевода в течение операционного дня определяются с учетом следующего:

- остаток средств на счете клиента с учетом перераспределенной ликвидности между ЦК ПС и СБП - значение, указанное в реквизите CurrentBalance в ED211 (извещение об операциях по счету, тип выписки «1», «3»);
- плюс лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен по корреспондентскому счету/субсчету клиента - значение, указанное в реквизите CreditLimitSum в ED211;
- минус общая сумма установленного ареста - значение, указанное в реквизите ArrestSum в ED211;
- минус сумма денежных средств, зарезервированных для выдачи наличных и под условные платежи - значение, указанное в реквизите ReservedSum в ED211.

Если клиенту предоставлен сервис быстрых платежей (далее – СБП), тогда для исполнения распоряжений в сервисе срочного/несрочного перевода в ПС БР могут быть привлечены доступные средства по счету клиента в СБП - значение, указанное в реквизите FPSPosition в ED711(Извещение о состоянии ликвидности в СБП). Для этого, клиенту необходимо направить в СБП запрос об управлении ликвидностью ED731 (уменьшить ликвидность в СБП на недостающую сумму в ПС БР для расчетов в сервисе срочного/несрочного перевода). Остаток средств на счете клиента с учетом перераспределения ликвидности между ЦК ПС и СБП для расчетов в сервисе срочного/несрочного перевода будет отражен в реквизите CurrentBalance в ED211.

2. Как провести выверку операций за операционный день по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету)?

Выверка операций за операционный день по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) клиента выполняется с учетом следующего. В итоговом извещении об операциях по счету ED211 (AbstractKind=0) исходящий остаток на счете клиента (ED211.OutBal) должен быть равен входящему остатку на счете клиента (ED211.EnterBal) плюс кредитовые обороты в сервисе срочного/несрочного перевода (ED211.CreditSum), минус дебетовые обороты в сервисе срочного/несрочного перевода (ED211.DebetSum), плюс кредитовые обороты в СБП (ED211.FPSCreditSum), минус дебетовые обороты в СБП (ED211.FPSDebetSum).

Выверка оборотов в сервисе срочного/несрочного перевода, указанных в ED211, выполняется с учетом следующего. В итоговом извещении об операциях по счету ED211 (AbstractKind=0) сумма всех операций с признаком кредита (ED211.DC=2) должна совпадать с кредитовыми оборотами в сервисе срочного/несрочного перевода (ED211.CreditSum). Сумма всех операций с признаком дебета (ED211.DC=1) должна совпадать с дебетовыми оборотами в сервисе срочного/несрочного перевода (ED211.DebetSum).

Выверка оборотов в СБП, указанных в ED211, выполняется с учетом следующего. В итоговом извещении об операциях по счету ED211 (AbstractKind=0) значение, указанное в реквизите кредитовые обороты в СБП (ED211.FPSCreditSum), должно совпадать с общей суммой всех операций с признаком кредита потранзакционного реестра СБП

(ED743.DC=CRED), за дату выверяемого операционного дня (ED743.AbstractDate=ED211.AbstractDate). Значение, указанное в реквизите дебетовые обороты в СБП (ED211.FPSDebetSum), должно совпадать с общей суммой всех операций с признаком дебета потранзакционного реестра СБП (ED743.DC=DEBT), за дату выверяемого операционного дня (ED743.AbstractDate=ED211.AbstractDate).