

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

**Унифицированные форматы
электронных банковских сообщений**

**ОБМЕН С КЛИЕНТАМИ БАНКА РОССИИ.
ОБМЕН МЕЖДУ ВНЕШНЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ И
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ БАНКА РОССИИ**

Версия 2023.1.0

Москва

2022

Содержание

1	УЧАСТНИКИ ОБМЕНА.....	3
2	ЭЛЕКТРОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	4
3	ПРОЦЕССЫ В СОСТАВЕ ЭЛЕКТРОННОГО ОБМЕНА.....	5
3.1	Особенности обработки ЭС РКП при условии исполнения всех распоряжений из состава реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «все или ничего»)	5
3.2	Особенности обработки и исполнения ЭС РКП на основании индивидуального исполнения платежных распоряжений в составе реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «индивидуально»)	10

1 Участники обмена

Участники обмена электронными сообщениями приведены в таблице ниже (см. т а б л и ц а 1).

Т а б л и ц а 1 – Стороны обмена

Название	Краткая характеристика
ПС БР	Централизованная компонента платежной системы Банка России
ВПС	Внешняя платежная система
РКП	Реестр клиринговых позиций

2 Электронные сообщения

Перечни ЭСИС с указанным назначением приведены ниже (см. т а б л и ц а 2, т а б л и ц а 3 соответственно).

Пространства имен:

“urn:cbr-ru:ed:v2.0” (префикс ed)

П р и м е ч а н и е – префикс пространства имен не несет смысловой нагрузки и используется только для привязки имен элементов и атрибутов к названию пространства имен.

Т а б л и ц а 2 – Электронные сообщения

Обозначение	Название
ed:ED101	Платежное поручение
ed:ED201	Извещение о результатах контроля ЭС (пакета ЭС)
ed:ED205	Извещение о состоянии ЭПС (пакета ЭПС)
ed:ED208	Информация о состоянии ЭС
ed:ED232	Реестр клиринговых позиций от ВПС
ed:ED233	Результат обработки реестра клиринговых позиций
ed:ED816	Сообщение о подтверждении первоначального условного распоряжения

Т а б л и ц а 3 – Перечень ЭСИС с указанием назначения

Обозначение	Название и назначение
ED201	Извещение о результатах контроля ЭС (пакета ЭС) с отказом в приеме ЭС к исполнению и указанием причины отказа.
ED205	Извещение о состоянии ЭПС (пакета ЭПС) Формируется ПС БР и содержит информацию о состоянии ЭПС
ED208	Информация о состоянии ЭС формируется ПС БР и содержит информацию о состоянии, переданного в ПС БР сообщения.
ED232	Реестр клиринговых позиций от ВПС формируется ВПС в адрес ПС БР.
ED233	Реестр результатов обработки клиринговых позиций формируется ПС БР в адрес ВПС в ответ на ED232.
ED816	Сообщение о подтверждении первоначального условного распоряжения может быть составлено ВСП ранее направившим ЭС РКП по принципу «все или ничего» с использованием гарантийного фонда

3 Процессы в составе электронного обмена

В данном подразделе приводится порядок осуществления расчетов с использованием реестра клиринговых позиций, направляемых внешней платежной системой, клиринговой организацией (далее ВПС), являющимися участниками платежной системы Банка России. Описания процессов проиллюстрированы с использованием диаграмм последовательности UML.

Для осуществления расчетов с использованием реестра клиринговых позиций, применяется ЭС ED232, содержащее платежные распоряжения ED101, ED103, ED104 (далее ЭС РКП).

ЭС РКП направляется с применением сервиса срочного перевода.

В течение операционного дня ВПС может направить несколько ЭС РКП.

При получении ED232 ПС БР проводит входной контроль поступившего ЭС РКП: контроль подлинности, структурный контроль, контроль на уникальность.

В случае обнаружения ошибок ПС БР направляет участнику – составителю ЭС ED201 с соответствующим кодом ошибки и исключает ЭС из обработки.

3.1 Особенности обработки ЭС РКП при условии исполнения всех распоряжений из состава реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «все или ничего»).

В случае успешного завершения входного контроля ЭС РКП проходит процедуры логического контроля реквизитов ЭС РКП, при этом проводятся проверки как реквизитов самого ED232, так и реквизитов всех ЭПС в составе РКП.

При выявлении ошибок в реквизитах самого РКП в адрес ВПС направляется ЭС ED201 с указанием причины ошибки.

Если в результате проведения контроля значений реквизитов распоряжений, включенных в состав ЭС РКП, выявлены несоответствия или ошибки, ПС БР направляет участнику – составителю ЭС ED233 с признаком «окончательный» с соответствующими кодами ошибок и исключает ЭС РКП из обработки.

В случае успешного прохождения всех контролей ЭС РКП принимается в обработку. В адрес ВПС направляется ЭС ED233 с признаком «первоначальный».

Для ЭС РКП с признаком исполнения «все или ничего» для ЭПС из состава РКП осуществляется контроль на возможность расчета по принципу совместного исполнения всех распоряжений из состава реестра.

При успешном прохождении контроля, осуществляется резервирование средств для ЭПС о дебетовом переводе из состава ЭС РКП.

При наличии ЭПС о дебетовом переводе из состава ЭС РКП, которые не могут быть исполнены, то ЭПС, по которым успешно завершена процедура резервирования помещаются в очередь распоряжений, ожидающих выполнения условия к счетам участников ВПС - плательщиков, а распоряжения, по которым не пройден контроль достаточности денежных средств - во внутридневную очередь. В адрес ВПС формируется ED233 (с признаком «в течение дня»), в адрес участника ВПС – ED205 с информацией о статусах ЭПС.

В случае установки ареста на счет, распоряжения, помещенные в очередь распоряжений, ожидающих выполнения условия по результатам процедуры резервирования, подлежат переносу во внутридневную очередь, при этом снимается резервирование (разблокируется сумма зарезервированных денежных средств) по счету (в пуле ликвидности). В адрес ВПС формируется ED233 (с признаком «в течение дня»), в адрес участника ВПС (а также главному участнику пула ликвидности в случае, если плательщиком является подчиненный участник пула) – ED205 («ЭПС помещено во внутридневную очередь») с информацией о статусах ЭПС.

Повторная попытка резервирования денежных средств по ЭПС из состава ЭС РКП, выполняется при каждом изменении чистой доступной ликвидности на счете (в пуле ликвидности) участника ВПС-плательщика, а также в начале каждого регламентного рейса.

В случае успешного осуществления процедуры резервирования денежных средств по распоряжениям из состава ЭС РКП, в адрес ВПС из ЦК ПС формируется и направляется извещение в виде ЭС ED233 с признаком времени формирования «в течение дня», содержащее информацию только по распоряжениям, статус которых изменился в течение дня после резервирования денежных средств по ранее отложенным распоряжениям во внутридневную очередь.

3.1.1 Особенности исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») без использования гарантийного фонда.

После успешного резервирования денежных средств по всем распоряжениям из состава ЭС РКП на списание денежных средств со счетов участников ВПС плательщиков осуществляется исполнение всех распоряжений из состава ЭС РКП с одновременным аннулированием суммы резервирования ликвидности для исполнения распоряжений о дебетовом переводе по соответствующему ЭС РКП.

В адрес ВПС формируется и направляется ED233 (с признаком «окончательный»), в адрес участников ВПС передаются копии исполненных ЭПС.

ЭС РКП может быть отозвано ВПС до исполнения распоряжений из состава реестра. Отзыв отдельных ЭПС не допускается.

ЭПС из состава ЭС РКП, помещенные в течение операционного дня в очередь распоряжений, ожидающих выполнения условия по причине невозможности исполнения всех распоряжений из состава ЭС РКП, и не исполненные до конца операционного дня, подлежат аннулированию.

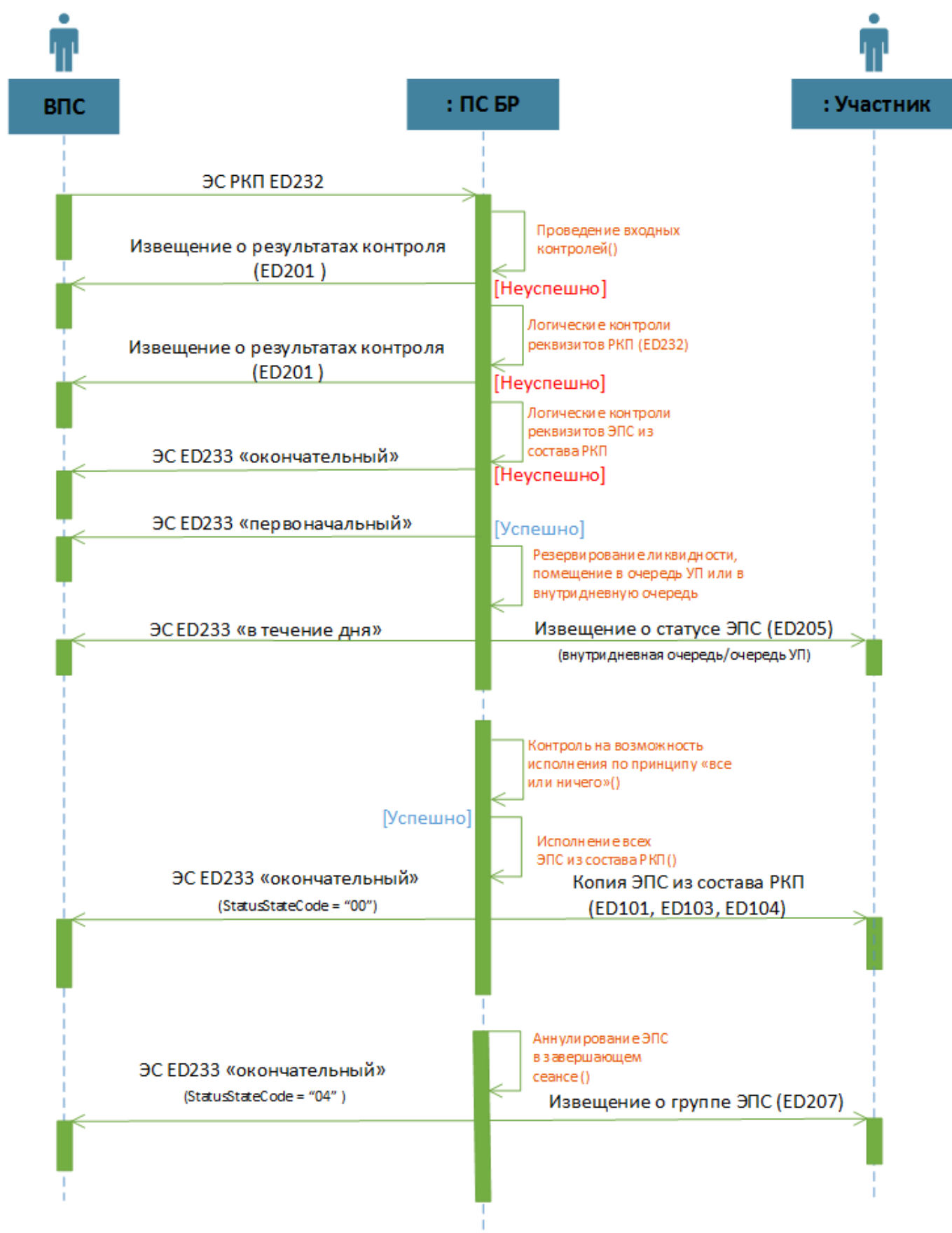


Рисунок 1 – Схема исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») без использования гарантийного фонда

3.1.2 Особенности исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») с использованием гарантийного фонда.

Для направления управляющего сообщения об использовании средств на счете гарантийного фонда для обеспечения принятого в обработку ЭС РКП используется ЭС ED816.

ЭС ED816 принимается в обработку до начала периода урегулирования регулярного сеанса и осуществляется входной и логические контроли.

В случае обнаружения ошибок ПС БР направляет участнику – составителю ЭС ED201 с соответствующим кодом ошибки и исключает ЭС из обработки.

При положительных результатах контроля значений реквизитов ЭС ED816 в адрес ВПС составителя управляющего ЭС формируется ED208 (с кодом результата обработки ResultCode = 1).

При успешном прохождении контроля ЦК ПС программно формирует ED101 на общую сумму находящихся во внутридневной очереди распоряжений из состава ЭС РКП к счету плательщика для покрытия недостающей суммы за счет средств гарантийного фонда. При этом указанная сумма не может использоваться для исполнения иных распоряжений плательщика.

После успешного резервирования денежных средств по всем распоряжениям из состава ЭС РКП на списание денежных средств со счетов участников ВПС плательщиков осуществляется исполнение всех распоряжений из состава ЭС РКП с одновременным аннулированием суммы резервирования ликвидности для исполнения распоряжений о дебетовом переводе по соответствующему ЭС РКП.

В адрес ВПС формируется и направляется ED233 (с признаком «окончательный»), копии программно сформированных и исполненных ЭПС для покрытия недостающей суммы на счете участника ВПС-плательщика. В адрес участников ВПС передаются копии исполненных ЭПС, в том числе программно сформированные и исполненные ЭПС для покрытия недостающей суммы на счете участника ВПС-плательщика.

ЭС РКП может быть отозвано ВПС до исполнения распоряжений из состава реестра. Отзыв отдельных ЭПС не допускается.

ЭПС из состава ЭС РКП, помещенные в течение операционного дня в очередь распоряжений, ожидающих выполнения условия по причине невозможности исполнения всех распоряжений из состава ЭС РКП, и не исполненные до конца операционного дня, подлежат аннулированию.

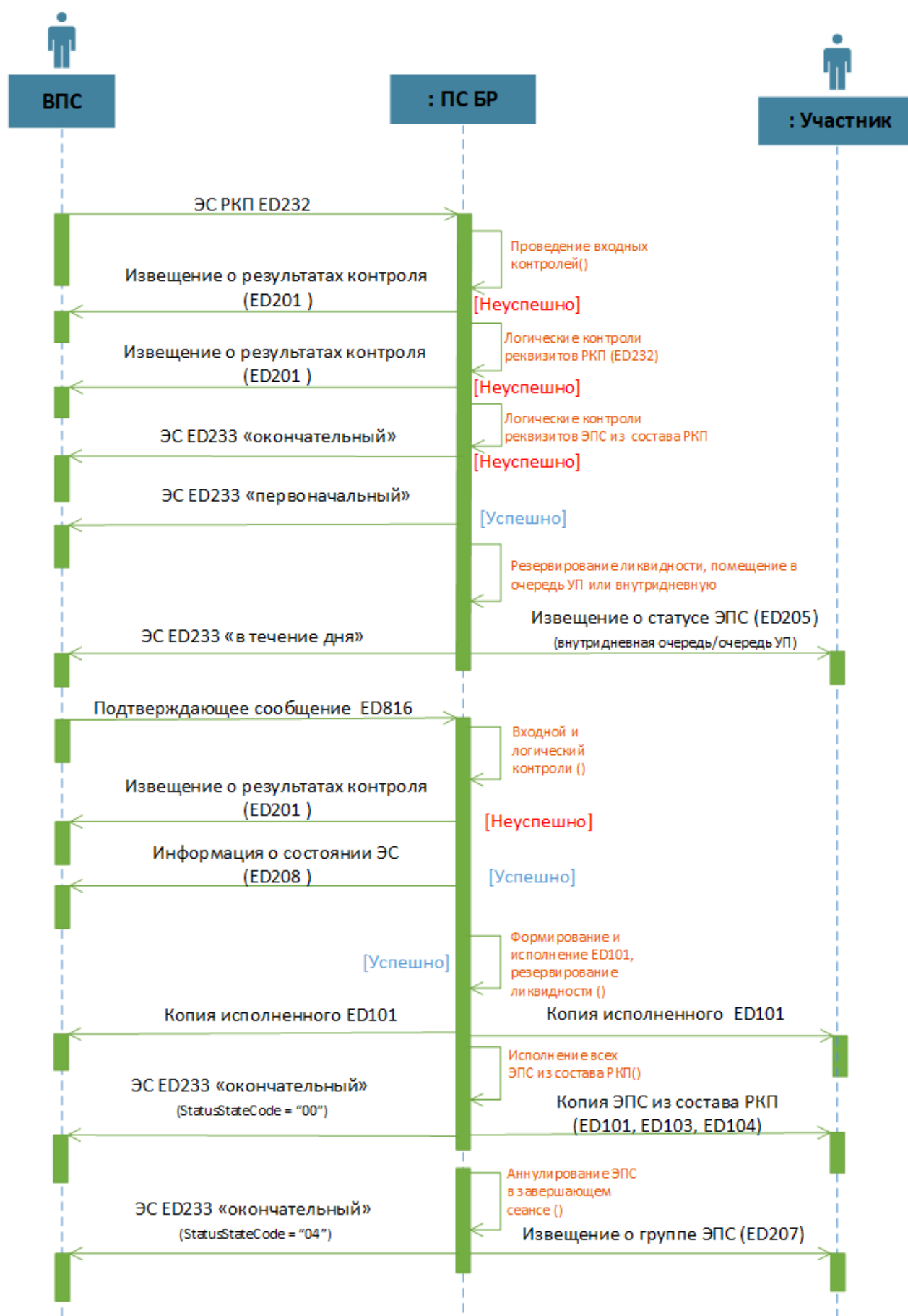


Рисунок 2 – Схема исполнения ЭС РKP (принцип «все или ничего») с использованием гарантийного фонда

3.2 Особенности обработки и исполнения ЭС РКП на основании индивидуального исполнения платежных распоряжений в составе реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «индивидуально»).

В случае успешного завершения входного контроля ЭС РКП проходит процедуры логического контроля реквизитов ЭС РКП, при этом проводятся проверки как реквизитов самого ED232, так и реквизитов всех ЭПС в составе РКП.

При выявлении ошибок в реквизитах самого РКП в адрес ВПС направляется ЭС ED201 с указанием причины ошибки.

Если в результате проведения контроля значений реквизитов распоряжений, включенных в состав ЭС РКП, выявлены несоответствия или ошибки, то данный ЭС РКП принимается в обработку, а распоряжения из состава ЭС РКП не прошедшие контроль, исключаются. В адрес ВПС направляется ЭС ED233 с признаком «первоначальный», содержащее информацию о принятых к обработке ЭПС и о не принятых к обработке ЭПС с указанием причины исключения из дальнейшей обработки в ЦК ПС с указанием кода результатов контроля.

В случае недостаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника ВПС плательщика (в пуле ликвидности) распоряжения из состава ЭС РКП о списании денежных средств со счета плательщика и зачислении на клиринговый счет помещаются во внутридневную очередь.

В случае недостаточности денежных средств на клиринговом счете ВПС распоряжения из состава ЭС РКП о списании денежных средств с клирингового счета и зачислении на банковской (корреспондентский) счет (субсчет) участников ВПС помещаются во внутридневную очередь.

В течение операционного дня по результатам обработки распоряжений из состава ЭС РКП из ЦК ПС в адрес ВПС формируется и направляется извещение в виде ЭС ED233 о результатах обработки реестра клиринговых позиций отдельно по каждому принятому к обработке ЭС РКП с признаком времени формирования («в течение дня», «окончательный»):

ЭС с признаком «в течение дня», содержит информацию только по распоряжениям, статус которых изменился в течение дня после отправки первоначального исходного ЭС РКП;

распоряжения из состава ЭС РКП, отложенные в сервисе срочного перевода по причине введенных ограничений содержат статус «ЭПС помещено во внутридневную очередь»;

распоряжения из состава ЭС РКП ЭПС, исключенные из обработки в ЦК ПС, содержат статус «ЭПС аннулировано» с указанием причины аннулирования.

Если после выполнения срочного или внутридневного консолидированного рейса статус распоряжений из состава ЭС РКП не изменился, извещение в виде ЭС ED233 не формируется.

ВПС - составитель ЭС РКП может отозвать отдельное распоряжение из состава ЭС РКП из внутридневной очереди путем направления запроса в электронном виде ЭС ED204.

В ЦК ПС в завершающем сеансе при наличии неисполненных распоряжений из состава ЭС РКП в связи с недостаточностью денежных средств для каждого участника ВПС программно формируется платежное поручение ED101 (по счету гарантийного фонда ВПС) с признаком «Распоряжение об обеспечении РКП» (*ParticipantBusinessScenario= «RCPC»*) и реквизитами исходного (принятого в обработку) ЭС РКП на общую сумму находящихся во внутридневной очереди распоряжений из состава ЭС РКП к счету плательщика для урегулирования непогашенных обязательств за счет средств гарантийного фонда. В ЭПС, содержащее платежное поручение, в реквизитах призначной группы ЭС «Идентификаторы исходного ЭПС (ed:InitialED)» указываются реквизиты идентифицирующие ЭС РКП.

По результатам исполнения в адрес участника ВПС получателя передается одиночная копия исполненного распоряжения, программно сформированного для покрытия недостающей суммы на счете участника ВПС.

Информацию о списании (зачислении) денежных средств по счету гарантийного фонда, копии исполненных распоряжений и выписки по счету гарантийного фонда ЦК ПС направляет в адрес ВПС в виде ЭС (ED101, ED211).

По результатам успешного исполнения распоряжения из состава ЭС РКП:

- в адрес участника ВПС, по счету которого выполнено списание денежных средств, направляется одиночная копия исполненного распоряжения по результатам исполнения;

- в адрес участника ВПС получателя передается одиночная копия исполненного распоряжения, по результатам исполнения.

Распоряжения из состава ЭС РКП не исполненные до конца операционного дня, подлежат аннулированию в завершающем сеансе ЦК ПС.

В ЦК ПС в завершающем сеансе в адрес ВПС формируются и направляются извещения в виде ЭС ED233 по каждому поступившему в обработку ЭС РКП с признаком «окончательный», содержащие информацию по всем распоряжениям, содержащимся в исходных (принятых к обработке) реестрах. В окончательных извещениях по аннулированным распоряжениям отражается статус «ЭПС аннулировано» с указанием соответствующей причины.

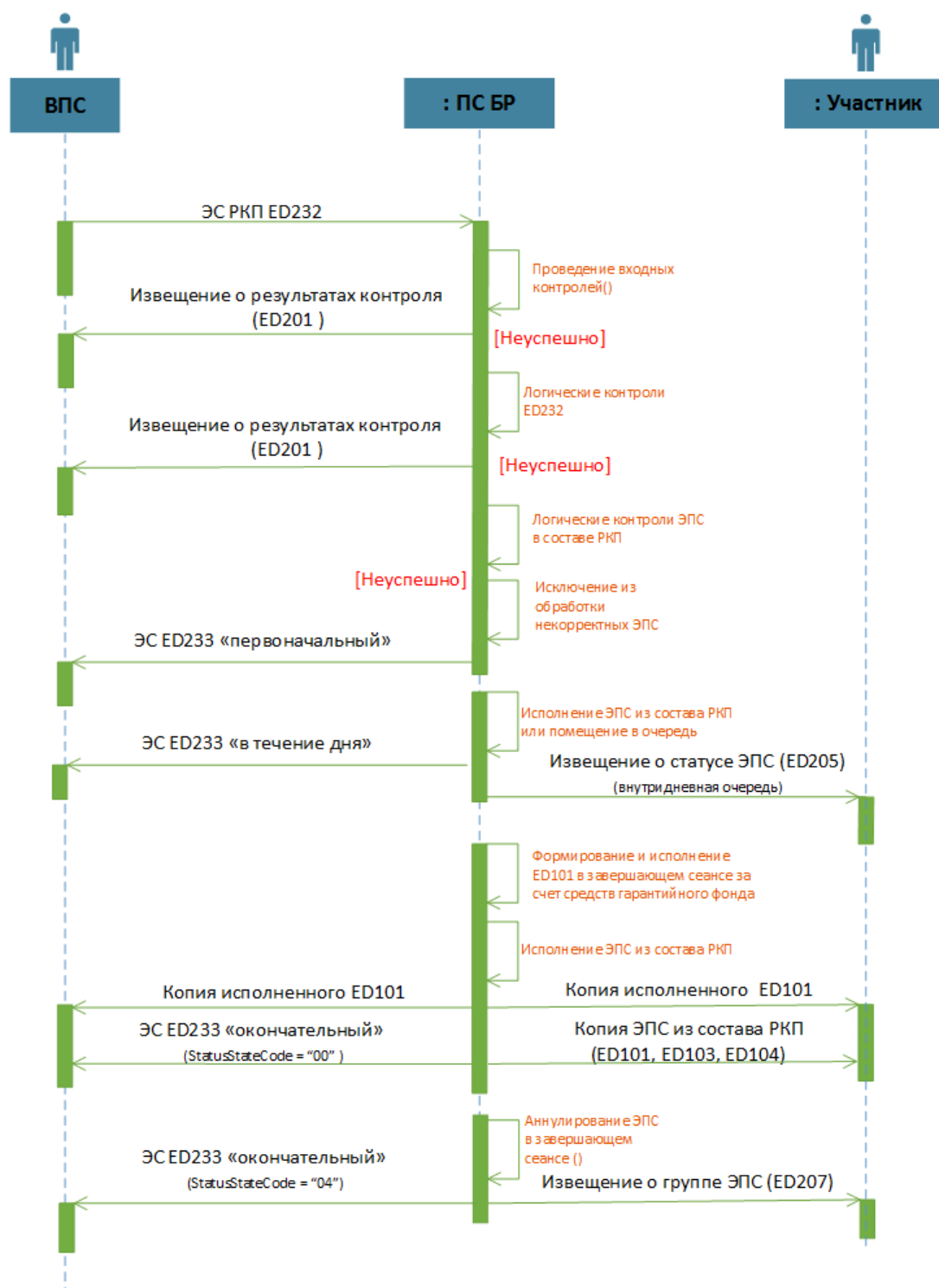


Рисунок 3 – Схема исполнения ЭС РКП на основании индивидуального исполнения платежных распоряжений в составе реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «индивидуально»)