

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

**Унифицированные форматы
электронных банковских сообщений**

**ОБМЕН С КЛИЕНТАМИ БАНКА РОССИИ.
ОБМЕН КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ
С ПОДСИСТЕМОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА
РОССИИ, РЕАЛИЗУЮЩЕЙ СЕРВИС БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

Версия 2023.4.0

Москва

2023

Содержание

ГЛОССАРИЙ	3
УЧАСТНИКИ ОБМЕНА	4
1. ЭЛЕКТРОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	5
2. СЦЕНАРИИ ОБМЕНА ЭС МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ И ПОДСИСТЕМОЙ СБП ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	7
2.1 Порядок обмена электронными сообщениями при проведении контроля подтверждения подлинности	7
2.2 Порядок обмена электронными сообщениями при передаче информации большого объема в нескольких ЭСИС	8
2.3 Порядок обмена ЭС о состоянии ликвидности счета в ответ на запрос участника СБП.	8
2.4 Порядок обмена при автоматической (регламентной) рассылке ЭС о состоянии ликвидности счета участника СБП.	9
2.5 Запрос информации об операциях, проведенных в подсистеме СБП	12
2.6 Порядок обмена ЭС, позволяющими определить правильность работы транспорта, средств защиты и подлинность ЭС	13
2.7 Запрос об управлении ликвидностью	14
2.8 Запрос изменений в Справочнике БИК	14
2.9 Регламентное направление Профиля участника	16
2.10 Уведомление участников СБП	17

Глоссарий

Термины и сокращения, использованные в тесте документа, приведены в следующей таблице (см. Таблица 1).

Таблица 1 – Термины и сокращения

Название	Краткая характеристика
ЛСБП	Ликвидность в СБП – значение ликвидности для расчетов в сервисе быстрых платежей, сложившееся в СБП в результате исполнения запроса об управлении ликвидностью (ED731) либо при изменении значения ликвидности Банком России (программно).
ПСБП	Позиция в СБП – текущее значение ликвидности участника, сложившейся в результате исполнения платежей с использованием СБП. ПСБП не может принимать отрицательное значение.

Участники обмена

Стороны обмена электронными сообщениями при осуществлении расчетов через платежную систему Банка России приведены в таблице ниже (см. Таблица 2).

Таблица 2 – Стороны обмена

Название	Краткая характеристика
ЦК ПС БР	Централизованная компонента платежной системы Банка России
Подсистема СБП	Подсистема платежной системы Банка России, реализующая сервис быстрых платежей
Участник СБП	Клиент Банка России – кредитная организация (филиал) или другой клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, заключивший с Банком России договор об обмене ЭС при переводе денежных средств в рамках ПС БР, которым предусмотрено предоставление сервиса быстрых платежей.

1. Электронные сообщения

Перечни ЭС с указанным назначением приведены ниже (см. Таблица 3, Таблица 4 соответственно).

Пространство имен – имя логической группы, в пределах которой могут определяться электронные сообщения (а также типы, компоненты) с уникальными именами. Пространство имен не может иметь вложенных подпространств имен.

Префикс пространства имен – краткое альтернативное имя пространства имен, которое будет использовано для ссылок на это пространство имен. Перед названием ЭС через двоеточие указан префикс пространства имен, в которое входит ЭС и все его элементы. Все ЭС принадлежат одному пространству имен "urn:cbr-ru:ed:v2.0", обозначенному префиксом **ed**.

Таблица 3 – Электронные сообщения

Обозначение	Название
ed:ED201	Извещение о результатах контроля ЭС (пакета ЭС)
ed:ED710	Запрос информации о состоянии ликвидности в СБП
ed:ED711	Извещение о состоянии ликвидности в СБП
ed:ED731	Запрос об управлении ликвидностью
ed:ED732	Подтверждение исполнения запроса об управлении ликвидностью
ed:ED742	Запрос потранзакционного реестра
ed:ED743	Потранзакционный реестр
ed:ED799	Запрос-зонд
ed:ED806	Запрос изменений в справочнике БИК
ed:ED807	Изменения, внесенные в Справочник БИК (Полный Справочник БИК)
ed:ED808	Профиль участника
ed:ED819	Уведомление Участников

Таблица 4 – Перечень ЭСИС с указанием назначения

Обозначение	Название и назначение
ED201	Извещение о результатах контроля ЭС с информацией об отказе в приеме ЭС (пакета ЭС) к исполнению и указанием причины отказа
ED710	Запрос информации о состоянии ликвидности в СБП, позиции на начало дня и последнего установленного порогового значения ликвидности в СБП
ED711	Извещение о состоянии ликвидности в СБП Содержит значения текущих позиций участника в СБП, а также последнее установленное значение порогового значения ликвидности в СБП, формируется регламентно или по запросу ED710
ED731	Запрос на изменение позиции в СБП и установку нового порогового значения ликвидности в СБП
ED732	Подтверждение исполнения запроса об управлении ликвидностью в СБП Содержит в себе информацию о результате исполнения запроса на управление ликвидностью
ED742	Запрос потранзакционного реестра
ED743	Потранзакционный реестр Содержит информацию об операциях по счету участника, совершенных с использованием СБП за указанный в запросе период времени.

Обозначение	Название и назначение
ED799	Запрос-зонд Используется для проверки доступности компонентов автоматизированной системы. Позволяет проверить правильность работы транспорта и средств защиты и проверки подлинности ЭС, не приступая к штатной работе автоматизированной системы.
ED806	Запрос изменений в Справочнике БИК Составляется участником и может содержать следующие виды запросов: запрос полного Справочника БИК, запрос профиля участника
ED807	Изменения, внесенные в Справочник БИК (или полный Справочник БИК) содержит информацию Справочника БИК, формируется регламентно или по запросу ED806
ED808	Профиль участника Содержит информацию по реквизитам участника, направляется в адрес участника регламентно или по запросу ED806
ED819	Уведомление Участников Направляется СБП в адрес участника обмена, содержит информационное сообщение

2. Сценарии обмена ЭС между участниками и подсистемой СБП при использовании сервиса быстрых платежей

В электронном документообороте участника с подсистемой СБП участвуют только односторонние (не оформленные в пакет) информационные ЭС: ЭСИС-запрос, ЭСИС-ответ (см. Таблица 5), а также ЭСИС, направляемые участнику регламентно или по наступлению определенного события в системе. В данном разделе приводятся сценарии обмена ЭС, проиллюстрированные с использованием диаграмм последовательности UML.

Запросы и информационные сообщения от участников ПС исполняются по мере поступления (без указания признака системы обработки). Каждое ЭС, принимаемое в подсистеме СБП в обязательном порядке проходит регламентные контрольные процедуры:

- контроль подлинности;
- структурный контроль;
- контроль на уникальность;
- логический контроль.

В случае некорректного составления ЭСИС подсистема СБП направляет участнику ЭСИС **ED201** с извещением об отказе в приеме ЭС к исполнению и указанием причины отказа, после чего дальнейший документооборот по данному ЭСИС прекращается.

Таблица 5 – Схема обмена ЭСИС: ЭС запрос – ЭС ответ

ЭС – запрос		Ответное ЭС	
ЭС	Назначение	с результатом исполнения	при отрицательном результате контроля
ED710	Запрос информации о состоянии ликвидности в СБП	ED711	ED201
ED742	Запрос потранзакционного реестра	ED743	ED201
ED731	Запрос об управлении ликвидностью	ED732	ED201
ED799	Запрос-зонд	ED201	ED201
ED806	Запрос информации по Полному справочнику БИК	ED807	ED201
	Запрос Профиля Участника	ED808	

2.1 Порядок обмена электронными сообщениями при проведении контроля подтверждения подлинности

При получении ЭС и проведении контроля входящих ЭС подсистема СБП проводит, в том числе контроль подлинности ЭС.

В процессе контроля подлинности ЭС сверяются реквизиты, содержащиеся в своем составе значения УИС: реквизит заголовка служебного конверта «Адрес отправителя (*From*)» и реквизит прикладной части ЭС «Уникальный идентификатор составителя ЭС (*EDAuthor*)». Если значения данных реквизитов, с учетом особенностей централизованного обмена участников обмена ЭС с платежной системой Банка России, не соответствуют установленным, в адрес отправителя ЭС (реквизит *From* заголовка служебного конверта) направляется ED201 с соответствующим кодом контроля.

Если значения данных реквизитов, с учетом особенностей централизованного обмена участников обмена ЭС с платежной системой Банка России, соответствуют установленным, то проводится подтверждение подлинности ЭС. В случае, если подлинность ЭС не подтверждена, в адрес отправителя ЭС (реквизит *From* заголовка служебного конверта) направляется ED201 с соответствующим кодом результата контроля.

Служебный конверт формируется для обмена ЭС при взаимодействии с транспортным уровнем.

2.2 Порядок обмена электронными сообщениями при передаче информации большого объема в нескольких ЭСИС

При необходимости передачи в адрес участника информации большого объема в составе ЭСИС предусмотрено разбиение данной информации на части с передачей каждой части в отдельном ЭСИС. При этом ЭСИС, формируемое для каждой части передаваемой информации, должно содержать реквизиты, характеризующие данную часть:

- номер части (*PartNo*) – порядковый номер части, начиная с 1 (номер первой части в совокупности);
- количество частей (*PartQuantity*) – номер последней части в совокупности;
- уникальный идентификатор совокупности частей (*PartAggregateID*).

При формировании реквизита «Уникальный идентификатор совокупности частей» рекомендуется использовать формат <nnnnnnnnnn><uuuymdd><nnnnnnnnnn>, где

nnnnnnnnnn – *EDAuthor* ЭС, содержащего первую часть передаваемой информации;

uuuymdd – *EDDate* ЭС, содержащего первую часть передаваемой информации;

nnnnnnnnnn – *EDNo* ЭС, содержащего первую часть передаваемой информации.

Критерии разбиения передаваемой информации на части (максимальное количество информации, включаемое в одно ЭСИС) определяются разработчиком программного комплекса платежной системы.

2.3 Порядок обмена ЭС о состоянии ликвидности счета в ответ на запрос участника СБП.

Участник может направить в подсистему СБП ЭСИС **ED710** с запросом о получении извещения о состоянии ликвидности в СБП. При успешном завершении контроля ED710 подсистема СБП передает участнику ЭСИС **ED711**¹, содержащее:

- позицию в СБП на начало ОД подсистемы СБП;
- информацию о платежах, совершенных в СБП, в виде оборотов по счету участника;
- информация о перераспределении ликвидности из ЦК ПС в СБП, из СБП в ЦК ПС с начала ОД подсистемы СБП;
- текущую позицию в СБП;
- последнее установленное значение ЛСБП.

¹ Глубина хранения данных, за которую можно запросить информацию, определяется настраиваемым параметром в СБП (по умолчанию =13 ОД).

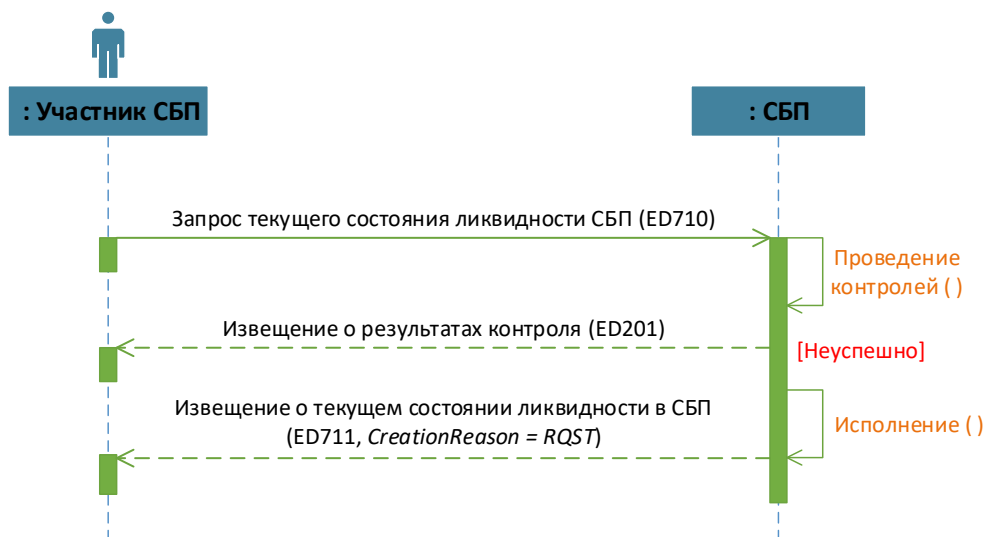


Рисунок 1 – Порядок обмена ЭС о состоянии ликвидности счета в ответ на запрос участника СБП.

2.4 Порядок обмена при автоматической (регламентной) рассылке ЭС о состоянии ликвидности счета участника СБП.

ЭСИС ED711 может направляться участнику без запроса в соответствии с регламентом, установленным в Договоре обмена, а также автоматически по событиям, повлекшим перераспределение ликвидности в ЦК БР, с указанием кода причины формирования (*CreationReason*):

- **NDFP** – Начало нового ОД в СБП (начало автономного режима в СБП).
- **NDNL** - Начало нового ОД в СБП (начало автономного режима в СБП). Ликвидность не перераспределена из-за наличия ограничения.
- **NDPS** – Начало нового ОД в ЦК ПС (окончание автономного режима в СБП).
- **CHNL** – Изменение ликвидности по инициативе ЦК ПС.
- **LOWL** – Снижение ликвидности в СБП ниже порогового значения.
- **ICLS** – Предоставлен ЛВДК.

2.4.1 Регламентная отправка ЭС о состоянии ликвидности счета участника в начале ОД СБП.

В начале нового ОД СБП (в начале автономного режима СБП) в адрес всех участников СБП, действующих в течение прошлого ОД, осуществляется отправка ED711 с кодом *CreationReason* = "NDFP" и реквизитами *EDDate* = D, и *BusinessDay* = D-1 (где D – дата нового ОД СБП) с данными на конец завершеного ОД СБП, содержащими:

- позицию в СБП на начало ОД, указанного в реквизите *BusinessDay*;
- информацию о платежах, совершенных в СБП в течение дня, указанного в реквизите *BusinessDay*, в виде оборотов по счету участника;
- информация о всех перераспределениях ликвидности из ЦК ПС в СБП, из СБП в ЦК ПС с начала ОД, указанного в реквизите *BusinessDay*, выполненных как автоматически (*LiquidityTransKind* = "INCP"/"DECP"), так и в исполнение запроса участника (*LiquidityTransKind* = "INCL"/"DECL");
- позицию в СБП на конец дня, указанного в реквизите *BusinessDay*;
- последнее установленное значение ЛСБП.

Кроме того, в адрес новых участников, которые получили доступ к сервису быстрых платежей с начала нового ОД СБП, головных участников пулов ликвидности, состав которых изменяется с начала нового ОД СБП, а также участников с установленным параметром «Использование корреспондентского счета в СБП», по счетам которых было выполнено перераспределение ликвидности в связи с переходом СБП в автономный режим, осуществляется отправка ЭС ED711 с тем же кодом *CreationReason* = "NDFP", в реквизитах *EDDate*, *BusinessDay* которого указана дата нового ОД, и данными на начало нового ОД СБП, содержащими:

- позицию в СБП на начало нового ОД;
- информацию о перераспределении ликвидности из ЦК ПС в СБП при переходе в автономный режим (при наличии установленного параметра «Использование корреспондентского счета в СБП») (*LiquidityTransKind* = "INCP"/"DECP");
- текущую позицию в СБП;
- последнее установленное значение ЛСБП.

В адрес участников с установленным параметром «Использование корреспондентского счета в СБП», по счетам которых не было выполнено перераспределение ликвидности, осуществляется отправка ЭС ED711 с кодом *CreationReason* = "NDNL", в реквизитах *EDDate*, *BusinessDay* которого указана дата нового ОД, и данными на начало нового ОД СБП, содержащими:

- позицию в СБП на начало нового ОД;
- информацию о перераспределении ликвидности (при наличии);
- текущую позицию в СБП;
- последнее установленное значение ЛСБП.



Рисунок 2 – Регламентная отправка ЭС о состоянии ликвидности счета в начале ОД СБП.

2.4.2 Регламентная отправка ЭС о состоянии ликвидности счета участника в начале предварительного сеанса ЦК ПС.

В адрес Участников с установленным параметром "Использование корреспондентского счета в СБП", по счетам которых было выполнено перераспределение ликвидности при выходе СБП из автономного режима, направляется ЭС ED711 с кодом *CreationReason* = "NDPS" с информацией о текущем состоянии ликвидности в СБП, включающей:

- позицию в СБП на начало ОД подсистемы СБП (на начало автономного режима);
- информацию о платежах, совершенных в автономном режиме СБП, в виде оборотов по счету участника;
- информацию о перераспределении ликвидности из ЦК ПС в СБП, из СБП в ЦК ПС в автономном режиме СБП, выполненных как автоматически, включая данные об автоматическом перераспределении, выполненном в результате обработки параметра «Использование корреспондентского счета в СБП» (*LiquidityTransKind = "INCP"/"DECP"*), так и в исполнение запроса участника (*LiquidityTransKind = "INCL"/"DECL"*);
- текущую позицию в СБП;
- последнее установленное значение ЛСБП.

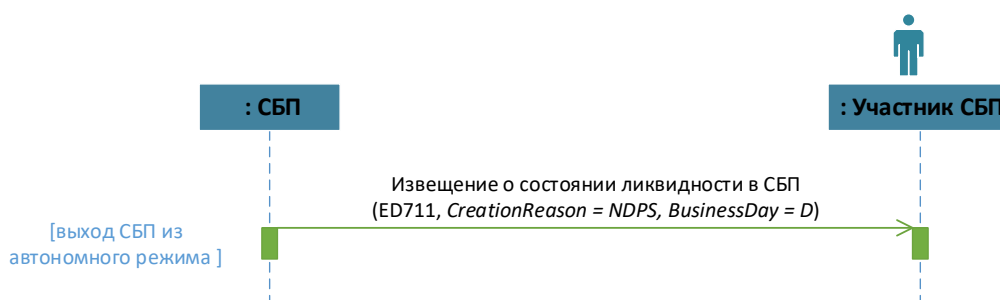


Рисунок 3 – Регламентная отправка ЭС о состоянии ликвидности счета участника в начале предварительного сеанса ЦК ПС.

2.4.3 Автоматическая отправка ЭС о состоянии ликвидности счета участника при наступлении иных событий в СБП.

При изменении позиции участника в СБП по инициативе ПС БР в адрес участника направляется ЭС ED711 с кодом *CreationReason = "CHNL"*.

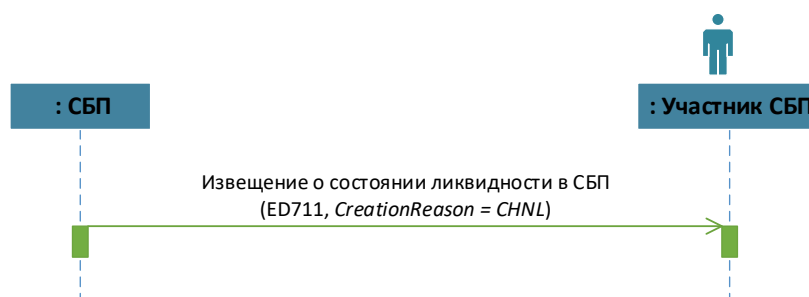


Рисунок 4 – Отправка ЭС о состоянии ликвидности счета участника при изменении позиции в СБП по инициативе ПС БР.

При достижении позиции участника в СБП значения меньше 10% от установленного ЛСБП, в адрес участника направляется ЭС ED711 с кодом *CreationReason = "LOWL"*.

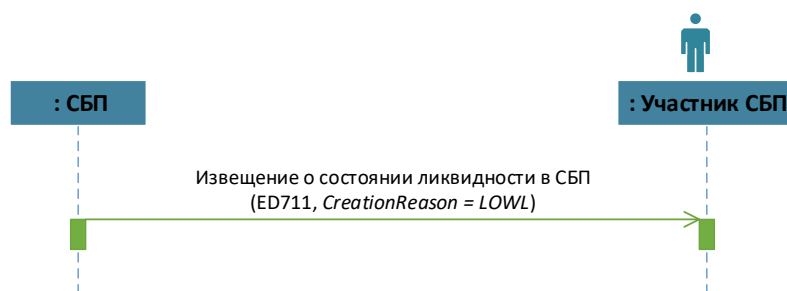


Рисунок 5 – Отправка ЭС о состоянии ликвидности счета участника при достижении позиции в СБП порогового значения.

При предоставлении участнику лимита ВДК в автономном режиме СБП, в адрес участника направляется ЭС ED711 с кодом *CreationReason* = "ICLS" с установленной суммой ЛВДК и при наличии с суммой принятых к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в погашение требований по кредиту овернайт (проценты, основной долг)

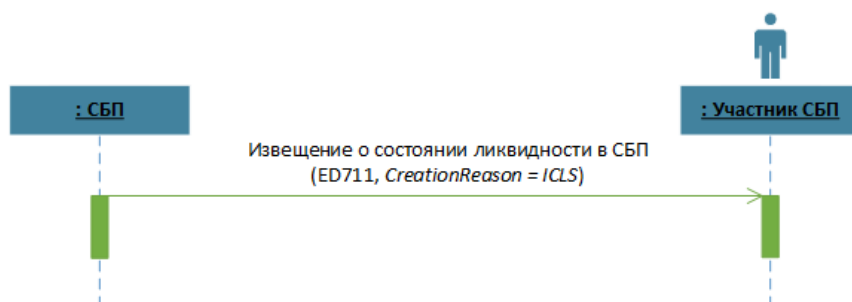


Рисунок 6 – Отправка ЭС о состоянии ликвидности счета участника при предоставлении ЛВДК.

2.5 Запрос информации об операциях, проведенных в подсистеме СБП

Для получения информации о перечне распоряжений, исполненных в СБП, участник направляет в адрес подсистемы СБП ЭС ED742².

Подсистема СБП принимает запрос и проводит регламентные контрольные процедуры для проверки поступившего сообщения и реквизитов ЭС.

При отрицательных результатах любого из контролей в адрес прямого участника направляется ЭС ED201 с указанием причины отказа в исполнении запроса.

В случае успешного исполнения ЭС ED742 в адрес участника передается ЭС ED743 с информацией по каждой транзакции, совершенной в СБП, сгруппированной по участникам-корреспондентам.

Запрос потранзакционного реестра (ED742) по операциям ТОФК может направить только ТОФК, являющийся главным участником пула ликвидности (МОУ ФК), по своему БИК, по своему БИК и ЕКС или по БИК и ЕКС любого из его ТОФК-подчиненных участников пула ликвидности. Потранзакционный реестр (ED743), сформированный в результате обработки запроса ТОФК-главного участника пула ликвидности с указанным счетом в реквизите *CorresprAcc*, будет содержать только операции по счету, указанному в запросе (по счету ТОФК-главного участника пула

² Глубина хранения данных, за которую можно запросить информацию, определяется настраиваемым параметром в СБП (по умолчанию =13 ОД).

ликвидности, либо по счету его ТОФК-подчиненного участника пула ликвидности). Если в ЭС ED742, составленном главным участником пула ликвидности (МОУ ФК), не заполнен реквизит CorrespAss, то формируется набор ЭС ED743 по каждому счету ТОФК (по счетам главного и подчиненных участников пула ликвидности).

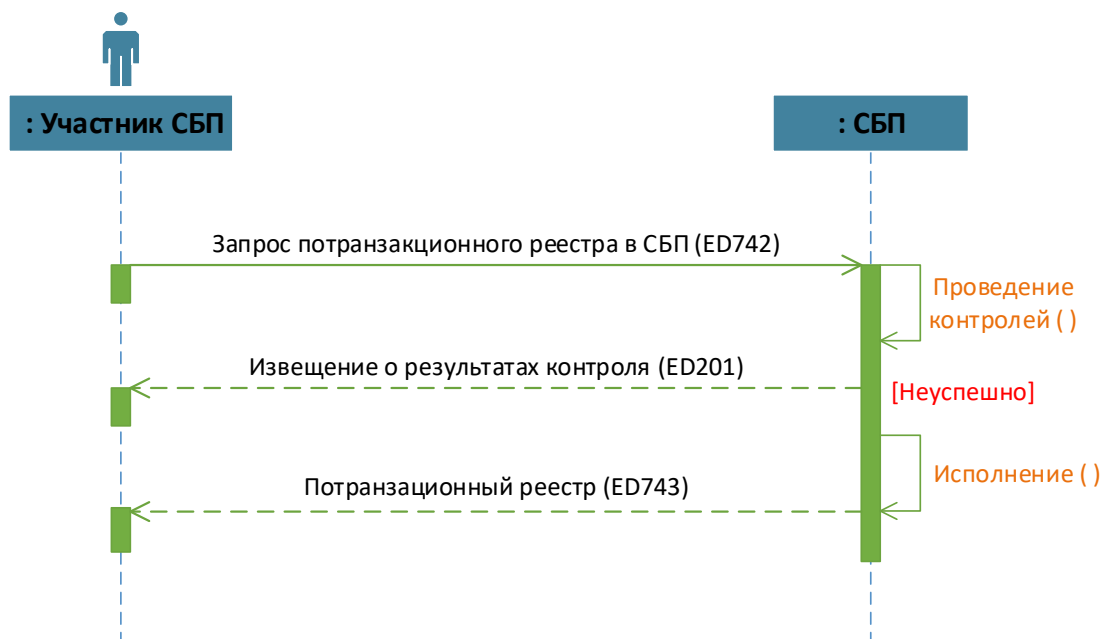
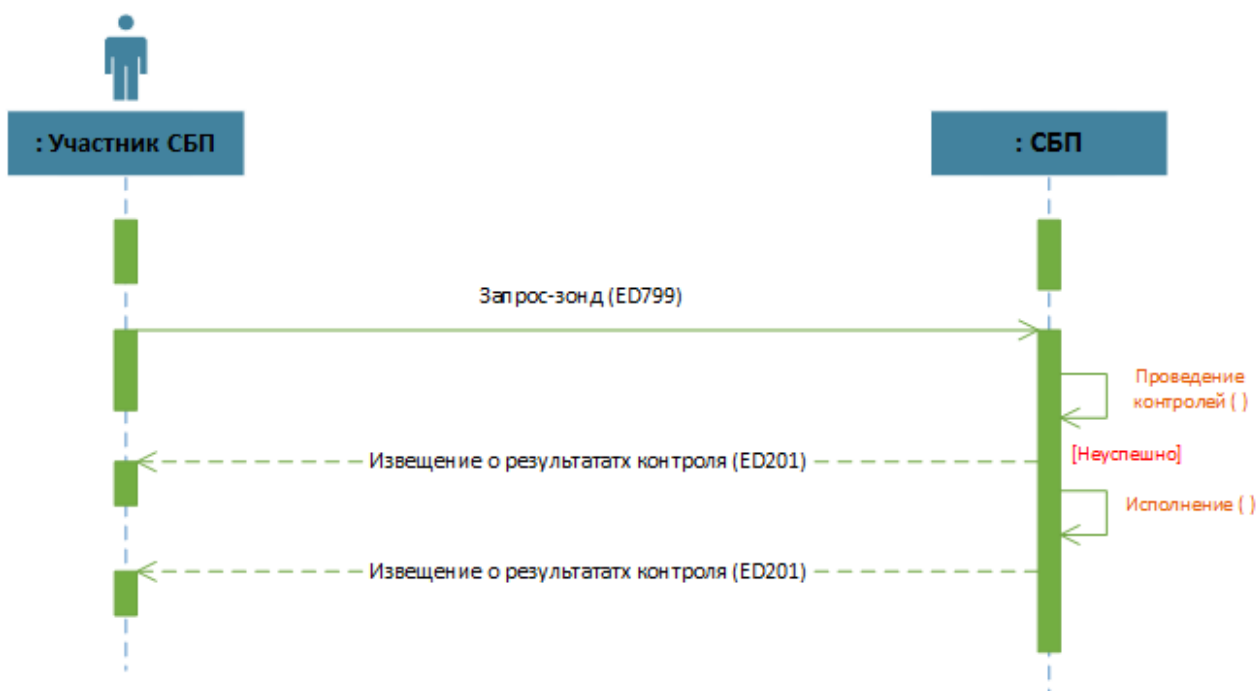


Рисунок 7 – Предоставление участнику информации об операциях, совершенных в СБП

2.6 Порядок обмена ЭС, позволяющими определить правильность работы транспорта, средств защиты и подлинность ЭС

В случае необходимости проверки правильности работы транспорта, средств криптографической защиты информации или проверки подлинности ЭС участник обмена ЭС формирует **ED799** и отправляет его в адрес подсистемы СБП. В случае успешной проверки подсистема СБП передает участнику ЭСИС **ED201** с кодом 2999, при отрицательных результатах проверки - **ED201** с соответствующим кодом результата контроля (кодом исключения).



2.7 Запрос об управлении ликвидностью

Для управления ликвидностью в СБП участник формирует и направляет в адрес подсистемы СБП ЭС ED731 «Запрос об управлении ликвидностью», содержащее тип операции (увеличение или уменьшение) и сумму, на которую планируется изменить текущую позицию в СБП за счет/в пользу позиции в ЦК ПС.

Подсистема СБП проводит регламентные процедуры входного контроля поступившего сообщения и его реквизитов. При отрицательных результатах входных контрольных процедур в адрес участника направляется ЭС ED201 с указанием причины отказа в исполнении ЭС.

В случае успешного прохождения входного контроля, подсистема СБП проводит процедуры по контролю достаточности средств. При отрицательном результате прохождения контроля достаточности, в адрес участника направляется ЭС ED201 с указанием соответствующего кода причины отказа в исполнении запроса.

В случае успешной обработки ЭС в адрес участника направляется ЭС ED732 с кодом об успешном исполнении запроса об управлении ликвидностью (*ExecCode* = "EXEC").

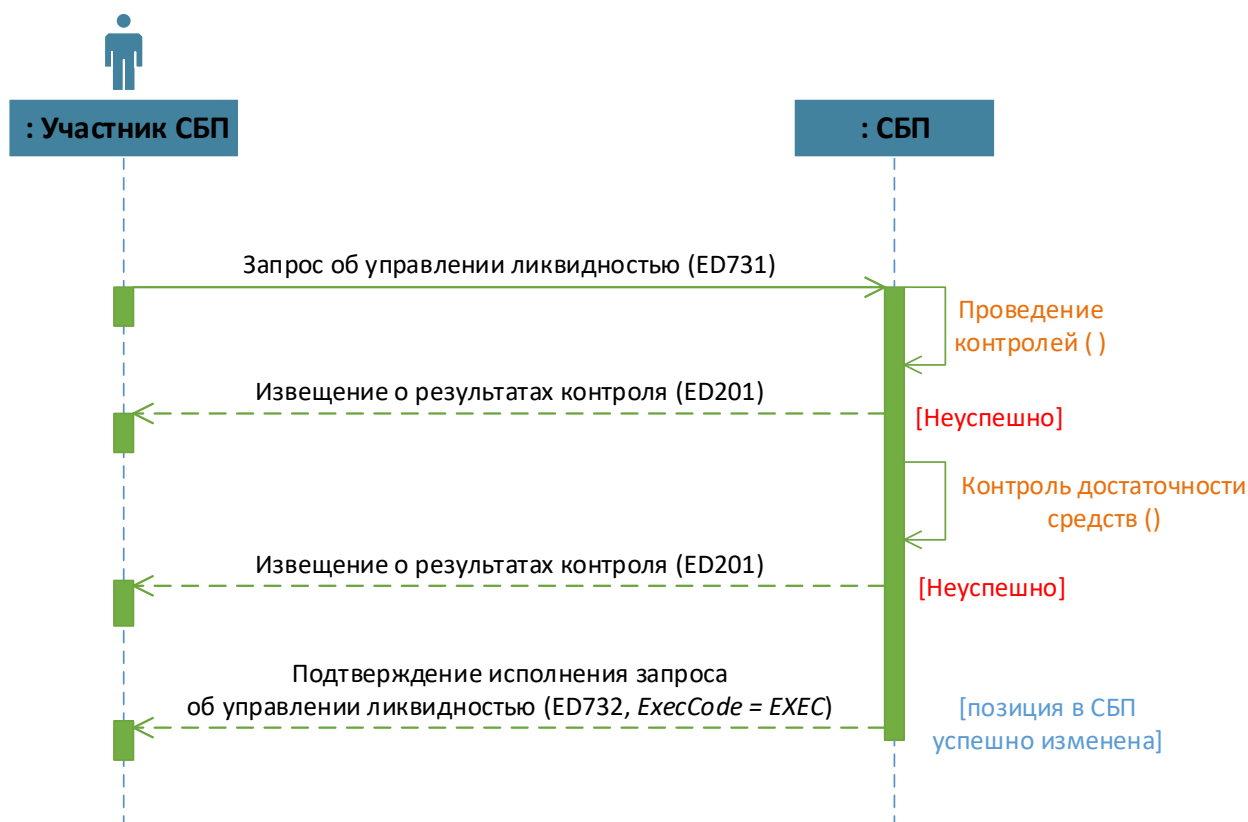


Рисунок 9 – Запрос об управлении ликвидностью в СБП участником

2.8 Запрос изменений в Справочнике БИК

Для получения информации полного Справочника БИК, профиля участника, участник формирует сообщение ЭС ED806 с соответствующим кодом запроса (*RequestCode*): *RequestCode* = "FIRR" – запрос полного Справочника БИК, *RequestCode* = "PROF" – запрос профиля участника.

Обработка запроса на получение изменений к Справочнику БИК (*RequestCode* = "SIRR") в подсистеме СБП не предусмотрена.

Обработка запроса на получение информации Справочника БИК или профиля участника в подсистеме СБП осуществляется только в период работы в автономном режиме, когда ЦК ПС БР недоступна. В период доступности ЦК ПС все запросы информации, касающиеся Справочника БИК

или профиля участника, должны направляться участником в ЦК ПС. Запросы, поступающие в подсистему СБП будут забракованы.

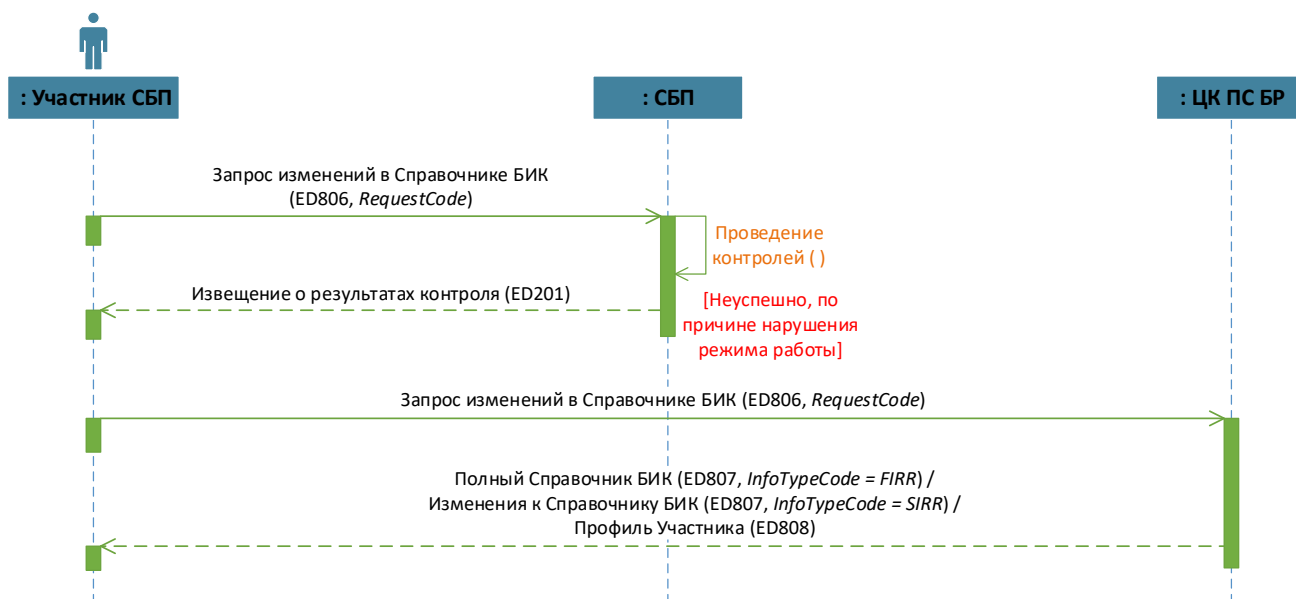


Рисунок 10 - Обработка запроса изменений в Справочнике БИК во время функционирования ЦК ПС БР

При получении ЭС ED806 подсистема СБП проводит контроль поступившего ЭС.

В случае обнаружения ошибок подсистема СБП направляет участнику – отправителю запроса ЭС ED201 с соответствующим кодом ошибки.

В случае успешного прохождения контрольных процедур, в зависимости от значения кода запроса RequestCode, указанного в исходном сообщении ЭС ED806, подсистема СБП направляет участнику:

ЭС ED807 с данными полного Справочника БИК (InfoTypeCode = "FIRR"), с заполненным реквизитом кода причины формирования ЭС CreationReasonCode = "RQST";

ЭС ED808 с заполненными реквизитами InfoTypeCode = "FIRR" и CreationReasonCode = "RQST".

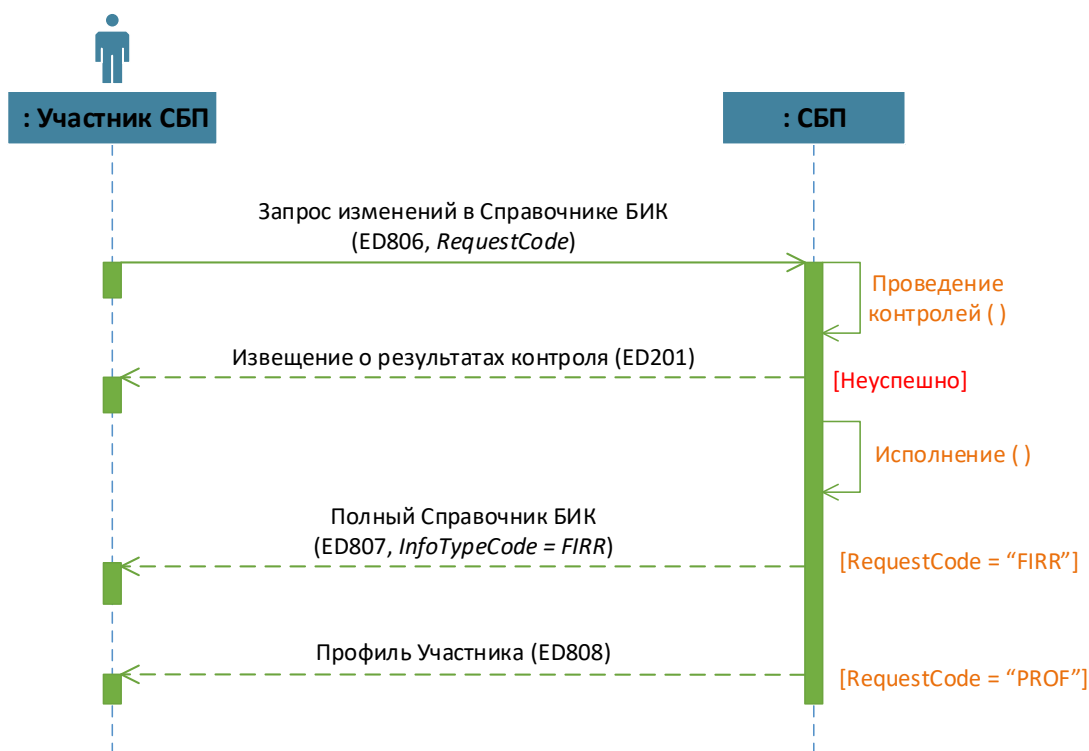


Рисунок 11 – Получение по запросу изменений в Справочнике БИК

2.9 Регламентное направление Профиля участника

ЭС ED808 «Профиль участника» может быть сформировано в автономном режиме функционирования подсистемы СБП и направлено участнику без запроса по причине изменения любого из реквизитов профиля. При этом, реквизит сообщения CcreationReasonCode будет содержать соответствующее значение кода причины формирования.

Формирование и рассылка ЭС ED807 и ED808 в течение операционного дня ЦК ПС происходит в соответствии с регламентом ЦК ПС.

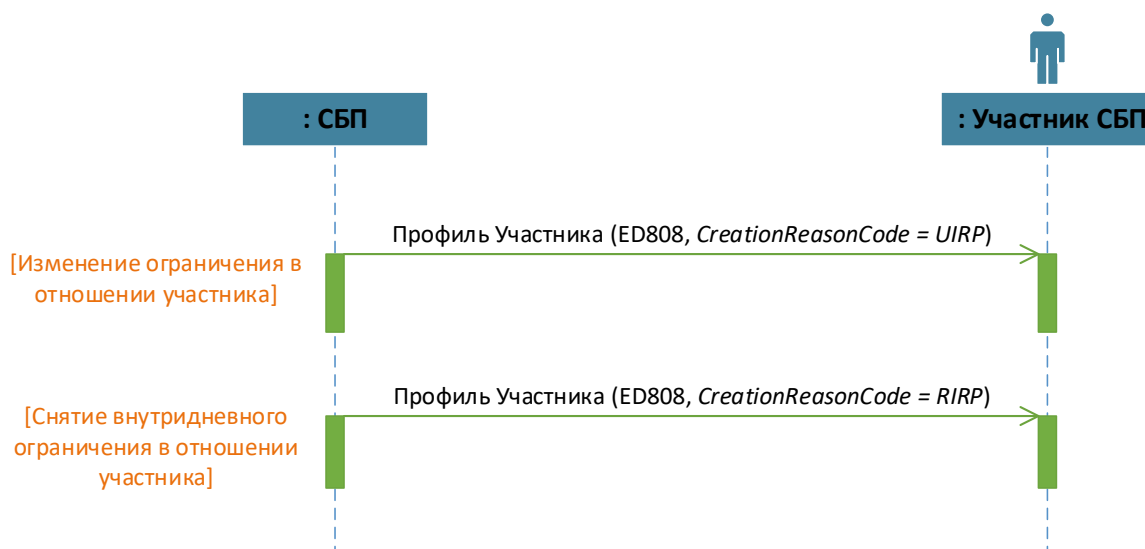


Рисунок 12 – Регламентное направление Профиля участника

2.10 Уведомление участников СБП

При необходимости отправки информационного сообщения из СБП в адрес участника направляется ЭС ED819.

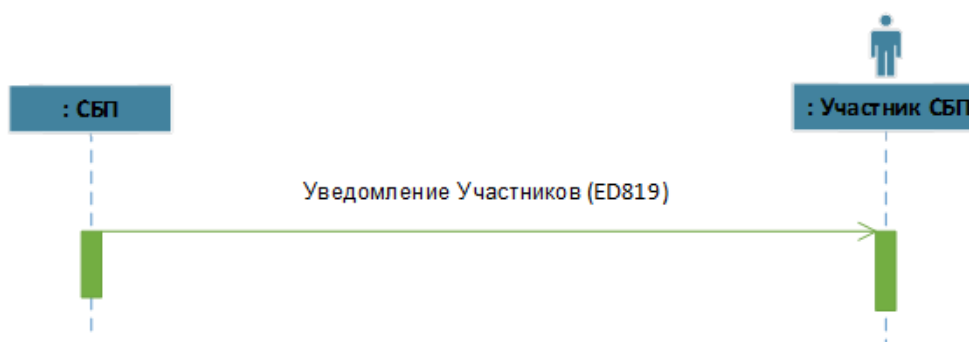


Рисунок 13 – Уведомление участников СБП