

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

**Унифицированные форматы
электронных банковских сообщений**

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

Версия 2025.09.0

Москва

2025

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)? | 4 |
| 3. Использование лимита ВДК/ОВН в автономном режиме СБП. | 5 |
| 4. По какой причине в ответ на ЭС ED274, сформированное в отношении сообщений ED113/ED114, созданных более года назад, отбраковываются с кодом ошибки 2700 «ЭПС не обнаружено»? | 6 |

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).

3. Использование лимита ВДК/ОВН в автономном режиме СБП.

В Справочнике участников платежной системы для участника предусмотрены реквизиты («Автоматическое использование лимита ВДК/ОВН в СБП», «Использование корреспондентского счета в СБП»), предоставляющие возможность автоматического использования суммы предоставленного лимита ВДК для расчетов в СБП. Реквизит «Автоматическое использование лимита ВДК/ОВН в СБП» может быть установлен только в случае, если установлен реквизит «Использование корреспондентского счета в СБП» значение «ДА». Для установки данных признаков необходимо обратиться в обслуживающее ПБР.

В автономном режиме СБП, после получения информации о предоставленном лимите ВДК/ОВН, в адрес участника направляется ED711 с данной информацией. При наличии в Справочнике участников платежной системы в отношении участника обоих реквизитов в значение «ДА», автоматически будет увеличена ликвидность участника для расчетов в СБП на сумму предоставленного лимита ВДК/ОВН с указанием в направляемом ED711 информации о новом значении ликвидности в СБП с учетом предоставленного лимита ВДК/ОВН.

Если параметр «Автоматическое использование лимита ВДК/ОВН в СБП» не установлен, то в автономном режиме СБП участник может самостоятельно увеличить ликвидность для расчетов в СБП с учетом суммы предоставленного ему лимита ВДК/ОВН. Для этого, в автономном режиме СБП, после получения информации о предоставленном лимите ВДК/ОВН (ED711), участник может направить ЭС ED731 «Запрос об управлении ликвидностью» на увеличение ликвидности в СБП с учетом суммы предоставленного лимита ВДК/ОВН.

В течение дня (до начала автономного режима СБП) участник может подать запрос об управлении ликвидностью в СБП с условием изменения ликвидности в начале следующего операционного дня с учетом суммы предоставленного лимита ВДК/ОВН. Для этого, участник СБП может направить ЭС ED731 с указанием реквизита IsNextDay=2 (признак исполнения запроса в начале следующего дня, после предоставления лимита ВДК/ОВН). На основании данного запроса ликвидность участника для расчетов в СБП будет изменена в автономном режиме СБП, после предоставления клиенту лимита ВДК/ОВН. Обращаем внимание, что если в Справочнике участников платежной системы для участника реквизит «Автоматическое использование лимита ВДК/ОВН в СБП» установлен в значение «ДА», то ЭС ED731 с указанием реквизита IsNextDay=2 будет исключено из обработки.

В течение дня (до начала автономного режима СБП) участник может подать запрос об управлении ликвидностью в СБП с условием изменения ликвидности в начале следующего операционного дня. Для этого, участник СБП может направить ЭС ED731 с указанием признака исполнения запроса в начале следующего дня (IsNextDay=1). На основании данного запроса ликвидность участника для расчетов в СБП будет изменена в начале нового ОД (в автономном режиме СБП). Обращаем внимание, если в Справочнике участников платежной системы для участника реквизит «Использование корреспондентского счета в СБП» установлен в значение «ДА», то ЭС ED731 с указанием реквизита IsNextDay=1 будет исключено из обработки.

4. По какой причине в ответ на ЭС ED274, сформированное в отношении сообщений ED113/ED114, созданных более года назад, отбраковываются с кодом ошибки 2700 «ЭПС не обнаружено»?

Срок хранения указанных электронных сообщений в базе данных ПС БР составляет 366 дней, поэтому ED274 (Уведомление о результатах приема к исполнению выставляемого на оплату инкассового поручения, выставляемого на оплату платежного требования), ED275 (Запрос об отзыве выставленного на оплату платежного требования / инкассового поручения), сформированные на ED113/ED114 (Выставляемое на оплату платежное требование/инкассовое поручение) с более ранней датой будут отбракованы при проведении контроля в ПС БР.