

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

**АЛЬБОМ ЭЛЕКТРОННЫХ СООБЩЕНИЙ,  
ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ  
ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ**

**ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ**

**2026.09**

Москва  
2026

## Содержание

<b>1</b>	<b>Сведения о документе</b>	<b>9</b>
1.1	Термины и сокращения .....	9
1.2	Область применения Правил обмена сообщениями .....	9
1.3	Правила версионирования и перехода на следующую версию Альбома .....	9
1.3.1	Общие правила присвоения версии сообщениям Альбома .....	9
1.3.2	Особенности версионирования сообщений об ошибках .....	10
1.3.3	Правила перехода на версию Альбома 2026.09 .....	10
1.3.4	Версии ЭС, используемые в Альбоме 2026.09 .....	10
<b>2</b>	<b>Участие в обмене ЭС</b>	<b>16</b>
2.1	Типы и роли субъектов ПлЦР .....	16
2.2	Взаимодействие ПлЦР и ее субъектов .....	17
2.3	Организация криптографической защиты информации .....	18
2.4	Сбор и хранение информации о системном окружении .....	19
<b>3</b>	<b>Управление СЦР Субъектов ПлЦР</b>	<b>19</b>
<b>4</b>	<b>Порядок обмена ЭС в Системе Цифрового рубля</b>	<b>21</b>
4.1	Общие пояснения к схемам, описывающим обмен ЭС .....	21
4.2	Входной контроль .....	22
4.2.1	Область применения .....	22
4.2.2	Обмен через ФП с ПлЦР .....	23
4.2.3	Обмен между ФК и ПлЦР .....	24
4.2.4	Обмен между Участниками и ПлЦР .....	25
4.3	Проверка правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности	
	26	
4.3.1	Область применения .....	26
4.3.2	Обмен ФК с ПлЦР .....	27
4.3.3	Обмен Участника с ПлЦР .....	28
4.4	Пополнение СЦР Участника ПлЦР .....	29
4.4.1	Область применения .....	29
4.4.2	Основной сценарий обмена .....	29
4.4.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	31
4.5	Вывод средств с СЦР Участника ПлЦР .....	32
4.5.1	Область применения .....	32
4.5.2	Основной сценарий обмена .....	32
4.5.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	34
4.5.4	Неуспешный сценарий обмена 2 .....	35
4.6	Пополнение СЦР Клиента-ЮЛ/ИП .....	36
4.6.1	Область применения .....	36
4.6.2	Основной сценарий обмена .....	36
4.6.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	39
4.7	Вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП .....	41
4.7.1	Область применения .....	41
4.7.2	Основной сценарий обмена .....	41
4.7.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	44

4.7.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	46
<b>4.8</b>	<b>Пополнение СЦР Клиента-ФЛ.....</b>	<b>47</b>
4.8.1	Область применения .....	47
4.8.2	Основной сценарий обмена.....	48
4.8.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	51
<b>4.9</b>	<b>Вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ.....</b>	<b>52</b>
4.9.1	Область применения .....	52
4.9.2	Основной сценарий обмена.....	53
4.9.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	56
4.9.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	58
<b>4.10</b>	<b>Изменение Клиентом-ЮЛ/ИП статуса своего СЦР .....</b>	<b>59</b>
4.10.1	Область применения .....	59
4.10.2	Основной сценарий обмена.....	60
4.10.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	63
4.10.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	64
<b>4.11</b>	<b>Изменение Клиентом-ФЛ статуса своего СЦР.....</b>	<b>65</b>
4.11.1	Область применения .....	65
4.11.2	Основной сценарий обмена.....	66
4.11.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	69
4.11.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	70
<b>4.12</b>	<b>Изменение Оператором статуса СЦР ФП .....</b>	<b>71</b>
4.12.1	Область применения .....	71
4.12.2	Основной сценарий обмена.....	72
<b>4.13</b>	<b>Изменение Оператором статуса СЦР ФП и отмена самоисполняемых сделок на основании установления ограничения в ПС БР.....</b>	<b>73</b>
4.13.1	Область применения .....	73
4.13.2	Основной сценарий обмена.....	73
<b>4.14</b>	<b>Изменение ФП статуса СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП.....</b>	<b>75</b>
4.14.1	Область применения .....	75
4.14.2	Основной сценарий обмена.....	76
4.14.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	78
4.14.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	79
<b>4.15</b>	<b>Изменение ФП статуса своего СЦР .....</b>	<b>81</b>
4.15.1	Область применения .....	81
4.15.2	Основной сценарий обмена.....	81
4.15.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	83
4.15.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	84
<b>4.16</b>	<b>Изменение Оператором статуса СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП .....</b>	<b>85</b>
4.16.1	Область применения .....	85
4.16.2	Основной сценарий обмена.....	85
<b>4.17</b>	<b>Запрос баланса/истории операций СЦР Клиента-ФЛ .....</b>	<b>86</b>
4.17.1	Область применения .....	86
4.17.2	Основной сценарий обмена.....	86
4.17.3	Неуспешный сценарий обмена.....	88
<b>4.18</b>	<b>Запрос баланса/истории операций СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.....</b>	<b>89</b>
4.18.1	Область применения .....	89

4.18.2	Основной сценарий обмена .....	89
4.18.3	Неуспешный сценарий обмена.....	91
<b>4.19</b>	<b>Запрос баланса/истории операций СЦР ФП.....</b>	<b>92</b>
4.19.1	Область применения .....	92
4.19.2	Основной сценарий обмена.....	92
4.19.3	Неуспешный сценарий обмена.....	93
<b>4.20</b>	<b>Запрос перечня закрытых СЦР.....</b>	<b>94</b>
4.20.1	Область применения .....	94
4.20.2	Основной сценарий обмена.....	94
4.20.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	96
<b>4.21</b>	<b>Запрос справок и документов .....</b>	<b>97</b>
4.21.1	Область применения .....	97
4.21.2	Основной сценарий обмена.....	97
4.21.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	99
<b>4.22</b>	<b>Перевод С2С.....</b>	<b>100</b>
4.22.1	Область применения .....	100
4.22.2	Основной сценарий обмена.....	101
4.22.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	105
4.22.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	107
4.22.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	110
<b>4.23</b>	<b>Перевод С2В.....</b>	<b>112</b>
4.23.1	Область применения .....	112
4.23.2	Основной сценарий обмена.....	112
4.23.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	117
4.23.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	119
4.23.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	121
4.23.6	Неуспешный сценарий обмена 4.....	125
<b>4.24</b>	<b>Запрос статуса перевода С2В.....</b>	<b>127</b>
4.24.1	Область применения .....	127
4.24.2	Основной сценарий обмена.....	127
4.24.3	Неуспешный сценарий обмена.....	129
<b>4.25</b>	<b>Возврат средств В2С.....</b>	<b>130</b>
4.25.1	Область применения .....	130
4.25.2	Основной сценарий обмена.....	130
4.25.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	135
4.25.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	137
<b>4.26</b>	<b>Возврат средств В2С с согласием.....</b>	<b>139</b>
4.26.1	Область применения .....	139
4.26.2	Основной сценарий обмена.....	139
4.26.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	143
<b>4.27</b>	<b>Перевод В2В по реквизитам получателя.....</b>	<b>145</b>
4.27.1	Область применения .....	145
4.27.2	Основной сценарий обмена.....	145
4.27.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	149
4.27.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	151
4.27.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	154

<b>4.28 Перевод X2G.....</b>	<b>156</b>
4.28.1 Область применения .....	156
4.28.2 Основной сценарий обмена .....	156
4.28.3 Неуспешный сценарий обмена 1.....	160
4.28.4 Неуспешный сценарий обмена 2.....	162
4.28.5 Неуспешный сценарий обмена 3.....	165
<b>4.29 Перевод средств по распоряжению Оператора (СЦР на СЦР) .....</b>	<b>167</b>
4.29.1 Область применения .....	167
4.29.2 Основной сценарий обмена .....	167
<b>4.30 Перевод средств по распоряжению Оператора (СЦР Клиента на банковский или корреспондентский счет) .....</b>	<b>169</b>
4.30.1 Область применения .....	169
4.30.2 Основной сценарий обмена .....	169
4.30.3 Неуспешный сценарий обмена (ПС БР недоступна или вернула ошибку) .....	172
<b>4.31 Возврат средств от взыскателей и кредитной организации (с банковского счета на СЦР).....</b>	<b>174</b>
4.31.1 Область применения .....	174
4.31.2 Основной сценарий обмена .....	174
<b>4.32 Запрос статуса ЭС .....</b>	<b>175</b>
4.32.1 Область применения .....	175
4.32.2 Основной сценарий обмена .....	176
4.32.3 Неуспешный сценарий обмена.....	177
<b>4.33 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ФЛ /получение доступа к СЦР .....</b>	<b>178</b>
4.33.1 Область применения .....	178
4.33.2 Основной сценарий обмена .....	178
4.33.3 Неуспешный сценарий обмена.....	181
<b>4.34 Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ .....</b>	<b>182</b>
4.34.1 Область применения .....	182
4.34.2 Основной сценарий обмена .....	183
4.34.3 Неуспешный сценарий обмена 1.....	185
4.34.4 Неуспешный сценарий обмена 2.....	187
4.34.5 Неуспешный сценарий обмена 3.....	189
<b>4.35 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ЮЛ /получение доступа к СЦР .....</b>	<b>190</b>
4.35.1 Область применения .....	190
4.35.2 Основной сценарий обмена .....	191
4.35.3 Неуспешный сценарий обмена.....	193
<b>4.36 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ИП /получение доступа к СЦР .....</b>	<b>194</b>
4.36.1 Область применения .....	194
4.36.2 Основной сценарий обмена .....	195
4.36.3 Неуспешный сценарий обмена.....	198
<b>4.37 Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.....</b>	<b>199</b>
4.37.1 Область применения .....	199
4.37.2 Основной сценарий обмена .....	200
4.37.3 Неуспешный сценарий обмена 1.....	202
4.37.4 Неуспешный сценарий обмена 2.....	204
4.37.5 Неуспешный сценарий обмена 3.....	205

<b>4.38</b>	<b>Изменение Клиентом-ФЛ своих реквизитов .....</b>	<b>206</b>
4.38.1	Область применения .....	206
4.38.2	Основной сценарий обмена .....	207
4.38.3	Неуспешный сценарий обмена.....	209
<b>4.39</b>	<b>Изменение Клиентом-ЮЛ своих реквизитов .....</b>	<b>210</b>
4.39.1	Область применения .....	210
4.39.2	Основной сценарий обмена .....	211
4.39.3	Неуспешный сценарий обмена.....	213
<b>4.40</b>	<b>Изменение Клиентом-ИП своих реквизитов .....</b>	<b>214</b>
4.40.1	Область применения .....	214
4.40.2	Основной сценарий обмена .....	215
4.40.3	Неуспешный сценарий обмена.....	217
<b>4.41</b>	<b>Изменение ФП реквизитов Клиента-ФЛ .....</b>	<b>218</b>
4.41.1	Область применения .....	218
4.41.2	Основной сценарий обмена .....	219
4.41.3	Неуспешный сценарий обмена.....	221
<b>4.42</b>	<b>Изменение ФП реквизитов Клиента-ЮЛ .....</b>	<b>222</b>
4.42.1	Область применения .....	222
4.42.2	Основной сценарий обмена .....	222
4.42.3	Неуспешный сценарий обмена.....	224
<b>4.43</b>	<b>Изменение ФП реквизитов Клиента-ИП.....</b>	<b>225</b>
4.43.1	Область применения .....	225
4.43.2	Основной сценарий обмена .....	226
4.43.3	Неуспешный сценарий обмена.....	228
<b>4.44</b>	<b>Регистрация и открытие СЦР ФП.....</b>	<b>229</b>
4.44.1	Область применения .....	229
<b>4.45</b>	<b>Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок .....</b>	<b>229</b>
4.45.1	Область применения .....	229
4.45.2	Основной сценарий обмена .....	229
<b>4.46</b>	<b>Заключение самоисполняемой сделки.....</b>	<b>230</b>
4.46.1	Область применения .....	230
4.46.2	Основной сценарий обмена .....	231
4.46.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	235
4.46.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	237
4.46.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	240
<b>4.47</b>	<b>Запрос информации по самоисполняемым сделкам .....</b>	<b>241</b>
4.47.1	Область применения .....	241
4.47.2	Основной сценарий обмена .....	242
<b>4.48</b>	<b>Совершение операции над самоисполняемой сделкой.....</b>	<b>243</b>
4.48.1	Область применения .....	243
4.48.2	Основной сценарий обмена .....	244
4.48.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	248
4.48.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	250
4.48.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	252
<b>4.49</b>	<b>Исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод .....</b>	<b>255</b>
4.49.1	Область применения .....	255

4.49.2	Основной сценарий обмена .....	255
4.49.3	Неуспешный сценарий обмена.....	258
<b>4.50</b>	<b>Направление САС ФП в ПлЦР .....</b>	<b>259</b>
4.50.1	Область применения .....	259
4.50.2	Основной сценарий обмена.....	259
4.50.3	Неуспешный сценарий обмена.....	261
<b>4.51</b>	<b>Установка/отмена ограничения на СЦР Клиента.....</b>	<b>262</b>
4.51.1	Область применения .....	262
4.51.2	Основной сценарий обмена.....	262
<b>4.52</b>	<b>Направление уведомлений по результатам проверок ПОД/ФТ .....</b>	<b>263</b>
4.52.1	Область применения .....	263
4.52.2	Основной сценарий обмена.....	263
<b>4.53</b>	<b>Исполнение арестов и взысканий на СЦР Клиента.....</b>	<b>264</b>
4.53.1	Область применения .....	264
4.53.2	Основной сценарий обмена.....	264
<b>4.54</b>	<b>Расторжение договора СЦР по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ.....</b>	<b>265</b>
4.54.1	Область применения .....	265
4.54.2	Основной сценарий обмена.....	265
<b>4.55</b>	<b>Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента .....</b>	<b>267</b>
4.55.1	Область применения .....	267
4.55.2	Основной сценарий .....	268
4.55.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	271
<b>4.56</b>	<b>Уведомление ПлЦР о Клиентах, включенных в перечни ПОД/ФТ .....</b>	<b>272</b>
4.56.1	Область применения .....	272
4.56.2	Основной сценарий обмена.....	272
4.56.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	273
<b>4.57</b>	<b>Отмена СиС по основаниям ПОД/ФТ.....</b>	<b>274</b>
4.57.1	Область применения .....	274
4.57.2	Основной сценарий обмена.....	275
4.57.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	277
4.57.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	279
<b>4.58</b>	<b>Уведомление о поступлении ЦР на СЦР Клиента в рамках перевода G2x.....</b>	<b>281</b>
4.58.1	Область применения .....	281
4.58.2	Основной сценарий обмена.....	281
<b>4.59</b>	<b>Закрытие канала доступа по инициативе Клиента или при прекращении договорных отношений ФП с Клиентом .....</b>	<b>282</b>
4.59.1	Область применения .....	282
4.59.2	Основной сценарий обмена.....	283
4.59.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	286
<b>4.60</b>	<b>Запрос повторного ЭС ФП .....</b>	<b>287</b>
4.60.1	Область применения .....	287
4.60.2	Основной сценарий обмена.....	287
4.60.3	Неуспешный сценарий обмена.....	288
<b>4.61</b>	<b>Управление согласиями на совершение операции от имени Клиента.....</b>	<b>289</b>
4.61.1	Область применения .....	289
4.61.2	Основной сценарий обмена.....	290

4.61.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	295
4.61.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	297
<b>4.62</b>	<b>Запрос Клиента информации по согласиям .....</b>	<b>300</b>
4.62.1	Область применения .....	300
4.62.2	Основной сценарий обмена.....	300
<b>4.63</b>	<b>Запрос ФП информации по согласиям .....</b>	<b>301</b>
4.63.1	Область применения .....	301
4.63.2	Основной сценарий обмена.....	301
<b>4.64</b>	<b>Получение от ФП информации о направлении СПО, СПД по СЦР.....</b>	<b>302</b>
4.64.1	Область применения .....	302
4.64.2	Основной сценарий обмена.....	303
4.64.3	Неуспешный сценарий обмена.....	304
<b>4.65</b>	<b>Трансграничный исходящий перевод B2B .....</b>	<b>305</b>
4.65.1	Область применения .....	305
4.65.2	Основной сценарий обмена.....	306
4.65.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	311
4.65.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	313
<b>4.66</b>	<b>Трансграничный входящий перевод B2B .....</b>	<b>316</b>
4.66.1	Область применения .....	316
4.66.2	Основной сценарий обмена.....	317
<b>4.67</b>	<b>Обновление курсов валют на ПлЦР.....</b>	<b>318</b>
4.67.1	Область применения .....	318
4.67.2	Основной сценарий обмена.....	319
<b>4.68</b>	<b>Операции B2С, переводы по реестрам (выплата заработной платы) .....</b>	<b>320</b>
4.68.1	Область применения .....	320
4.68.2	Основной сценарий обмена.....	320
4.68.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	324
4.68.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	326
<b>4.69</b>	<b>Запрос ФП баланса/истории операций СЦР Клиента .....</b>	<b>327</b>
4.69.1	Область применения .....	327
4.69.2	Основной сценарий обмена.....	327
4.69.3	Неуспешный сценарий обмена.....	328
<b>4.70</b>	<b>Перевод С2В с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП .....</b>	<b>330</b>
4.70.1	Область применения .....	330
4.70.2	Основной сценарий обмена.....	330
4.70.3	Неуспешный сценарий обмена.....	333
<b>4.71</b>	<b>Отзыв согласия по основаниям ПОД/ФТ по инициативе ФП.....</b>	<b>335</b>
4.71.1	Область применения .....	335
4.71.2	Основной сценарий обмена.....	335
4.71.3	Неуспешный сценарий обмена.....	337
<b>4.72</b>	<b>Подтверждение прекращения доступа по основаниям ПОД/ФТ .....</b>	<b>338</b>
4.72.1	Область применения .....	338
4.72.2	Основной сценарий обмена.....	339
4.72.3	Неуспешный сценарий обмена.....	340



# **1 Сведения о документе**

## **1.1 Термины и сокращения**

Термины и сокращения, используемые в настоящих Правилах обмена ЭС, приведены в документе «Альбом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля. Глоссарий». Термин или сокращение указываются с заглавной буквы.

В настоящем Альбоме также используются термины в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, правилами платформы цифрового рубля.

## **1.2 Область применения Правил обмена сообщениями**

Назначение установленных настоящим документом Правил обмена ЭС:

- Определить порядок использования ЭС и последовательность обмена сообщениями между участниками Системы ЦР;
- Предоставить участникам Системы ЦР и разработчикам технологий необходимую информацию для обеспечения разработок IT-систем и операционной деятельности.

Настоящие правила обмена ЭС разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями заключенных договоров.

## **1.3 Правила версионирования и перехода на следующую версию Альбома**

### **1.3.1 Общие правила присвоения версии сообщениям Альбома**

В новой версии Альбома сообщениям может быть присвоена как версия выпускаемого Альбома, так и версия одного из предыдущих Альбомов. Принципы присвоения версии конкретному сообщению из Альбома следующие:

- Если сообщение и бизнес-процесс, в который входит данное сообщение, не менялись по содержанию, то версия сообщения также не меняется;
- Если ЭС изменилось по содержанию, то версия этого сообщения меняется на версию выпускаемого Альбома. При этом в рамках одного бизнес-процесса могут оказаться ЭС разных версий.
- Новым ЭС присваивается версия, равная версии выпускаемого Альбома.

### 1.3.2 Особенности версионирования сообщений об ошибках

Под сообщениями об ошибках понимаются следующие сообщения Альбома:

- \* cbdc.666 IssStatusReport (Результат контроля Эмитентом);
- \* cbdc.666 CCStatusReport (Результат контроля на КК ПлЦР);
- \* cbdc.666 StatusReport (Результат контроля);
- \* cbdc.666 SETStatusReport (Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки);
- \* cbdc.666 LinkStatusReport (Результат контроля исполнения платежа по согласию).

Приняты следующие принципы версионирования сообщений об ошибках:

- 1) Новая версия сообщения об ошибках появляется в случае необходимости произвести изменения в схеме сообщения об ошибках;
- 2) Если появилась новая версия сообщения об ошибках согласно п.1), то она начинает использоваться в неуспешных сценариях новых бизнес-процессов, а также в неуспешных сценариях существующих бизнес-процессов.

### 1.3.3 Правила перехода на версию Альбома 2026.09

После внедрения в промышленную эксплуатацию программного обеспечения ПлЦР, обеспечивающего обмен ЭС в соответствии с версией Альбома 2026.09, поддержка Альбома версии 2026.07 не предусмотрена.

### 1.3.4 Версии ЭС, используемые в Альбоме 2026.09

Обмен между участниками Системы ЦР осуществляется с применением следующих ЭС:

№	Наименование ЭС	Версия ЭС
1.	cbdc.004 C2BLink	2026.09
2.	cbdc.010 FIGetClientWalletInfo	2026.09
3.	cbdc.012 LinkPossibilityRequest	2026.09
4.	cbdc.013 LinkPossibilityResponse	2026.09
5.	cbdc.023 ClientCertRegistrationNotification	2026.09
6.	cbdc.112 AuthFICancelRequest	2026.09
7.	cbdc.113 AuthFICancelNotification	2026.09
8.	cbdc.113 AuthManagementBusinessNotification	2026.09
9.	cbdc.666 LinkStatusReport	2026.09
10.	cbdc.777 C2BLinkCustomerNotification	2026.09
11.	cbdc.777 C2BLinkNotification	2026.09
12.	cbdc.120 AccessClosureNotification	2026.09
13.	cbdc.121 AccessClosureReceipt	2026.09

14.	cbdc.006 B2BCrossBorder	2026.07
15.	cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest	2026.07
16.	cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse	2026.07
17.	cbdc.014 CrossBorderInfoResponse	2026.07
18.	cbdc.015 CurrencyRateUpdateRequest	2026.07
19.	cbdc.016 ExchangeRateRequest	2026.07
20.	cbdc.017 ExchangeRateResponse	2026.07
21.	cbdc.020 IEDataAdministrationRequest	2026.09
22.	cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest	2026.09
23.	cbdc.020 IEIdentifiersRequest	2026.09
24.	cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification	2026.09
25.	cbdc.061 TransfersRegister	2026.07
26.	cbdc.062 TRAcceptNotification	2026.07
27.	cbdc.062 TRNotification	2026.07
28.	cbdc.072 SuspiciousActivityReport	2026.07
29.	cbdc.073 SuspiciousActivityNotification	2026.07
30.	cbdc.777 B2BCrossBorderBlockLPNotification	2026.07
31.	cbdc.777 B2BCrossBorderLPNotification	2026.07
32.	cbdc.777 B2BCrossBorderRecipientNotification	2026.07
33.	cbdc.777 B2BCrossBorderSenderNotification	2026.07
34.	cbdc.777 CurrencyRateUpdateNotification	2026.07
35.	cbdc.777 TRRecipientNotification	2026.07
36.	cbdc.778 CrossBorderInfoRecipientNotification	2026.07
37.	cbdc.005 B2CRefundAuth	2026.01
38.	cbdc.010 GetClosedAccountInfo	2026.09
39.	cbdc.010 GetDocument	2026.09
40.	cbdc.011 ReturnClosedAccountInfo	2026.09
41.	cbdc.011 ReturnDocument	2026.09
42.	cbdc.012 X2GPossibilityRequest	2026.07
43.	cbdc.013 X2GPossibilityResponse	2026.07
44.	cbdc.060 X2G	2026.07
45.	cbdc.777 X2GClientNotification	2026.07
46.	cbdc.054 C2BStatusRequest	2026.01
47.	cbdc.055 C2BStatusResponse	2026.01
48.	cbdc.112 AuthManagementRequest	2026.09
49.	cbdc.113 AuthManagementFINotification	2026.09
50.	cbdc.113 AuthManagementNotification	2026.09

51.	cbdc.114 ClientAuthListRequest	2026.01
52.	cbdc.114 FIAuthListRequest	2026.01
53.	cbdc.115 ClientAuthListNotification	2026.09
54.	cbdc.115 FIAuthListNotification	2026.09
55.	cbdc.777 B2CRefundAuthBusinessNotification	2026.01
56.	cbdc.777 B2CRefundAuthNotification	2026.01
57.	cbdc.014 InfoResponse	2026.09
58.	cbdc.778 InfoRecipientNotification	2026.07
59.	cbdc.778 InfoSenderNotification	2026.07
60.	cbdc.010 GetCustomerWalletInfo	2026.01
61.	cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo	2026.01
62.	cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo	2026.09
63.	cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo	2026.09
64.	cbdc.010 GetFIWalletInfo	2026.01
65.	cbdc.011 ReturnFIWalletInfo	2026.07
66.	cbdc.777 G2XRecipientNotification	2026.01
67.	cbdc.050 MessageResendRequest	2025.07
68.	cbdc.070 ClientAMLCFTMessage	2025.07
69.	cbdc.070 Delay	2025.07
70.	cbdc.070 Rejection	2025.07
71.	cbdc.071 ClientAMLCFTRceipt	2025.07
72.	cbdc.071 DelayReceipt	2025.07
73.	cbdc.071 RejectionReceipt	2025.07
74.	cbdc.108 SETCancelRequest	2025.07
75.	cbdc.109 AllSETCancelOperationModel	2025.07
76.	cbdc.109 SETCancelOperationModel	2025.07
77.	cbdc.110 AllSETCancelOperation	2025.07
78.	cbdc.110 SETCancelOperation	2025.07
79.	cbdc.111 SETCancelFINotification	2025.07
80.	cbdc.111 SETCancelOperationNotification	2025.07
81.	cbdc.120 AccessTerminationMessage	2025.07
82.	cbdc.121 AccessTerminationNotification	2025.07
83.	cbdc.004 C2B	2025.07
84.	cbdc.012 C2BPossibilityRequest	2025.07
85.	cbdc.013 C2BPossibilityResponse	2026.07
86.	cbdc.777 C2BBusinessNotification	2026.09
87.	cbdc.777 C2BCustomerNotification	2025.07

88.	cbdc.050 MessageStatusRequest	2025.07
89.	cbdc.051 MessageStatusResponse	2025.07
90.	cbdc.666 StatusReport	2025.07
91.	cbdc.666 CCStatusReport	2025.07
92.	cbdc.666 IssStatusReport	2025.07
93.	cbdc.777 ProbeNotification	2025.07
94.	cbdc.999 Probe	2025.07
95.	cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest	2026.09
96.	cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest	2026.09
97.	cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest	2026.09
98.	cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest	2026.09
99.	cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification	2025.01
100.	cbdc.021 ClientIdentifiersNotification	2025.01
101.	cbdc.027 ClientWalletRestrictionNotification	2026.09
102.	cbdc.029 ClientWalletArrestNotification	2026.09
103.	cbdc.077 EventNotification	2025.01
104.	cbdc.077 TerminationClientNotification	2026.09
105.	cbdc.077 TerminationFINotification	2026.09
106.	cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder	2024.03
107.	cbdc.002 CustomerDCSellingRequest	2024.03
108.	cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder	2024.03
109.	cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest	2024.03
110.	cbdc.003 CustomerDCTransferC2C	2024.03
111.	cbdc.005 B2CRefund	2024.03
112.	cbdc.006 B2B	2026.09
113.	cbdc.012 B2BPossibilityRequest	2026.09
114.	cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest	2024.03
115.	cbdc.012 C2CPossibilityRequest	2024.03
116.	cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest	2024.03
117.	cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest	2024.03
118.	cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest	2024.03
119.	cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest	2024.03
120.	cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest	2024.03
121.	cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest	2024.03
122.	cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest	2024.03
123.	cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest	2024.03

124.	cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest	2024.03
125.	cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest	2024.03
126.	cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest	2024.03
127.	cbdc.013 B2BPossibilityResponse	2026.09
128.	cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse	2026.07
129.	cbdc.013 C2CPossibilityResponse	2026.07
130.	cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse	2024.03
131.	cbdc.013 CustomerDCBuyingFIPossibilityResponse	2024.03
132.	cbdc.013 CustomerDCSellingPossibilityResponse	2024.03
133.	cbdc.013 CustomerWalletFIManagementPossibilityResponse	2024.03
134.	cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse	2024.03
135.	cbdc.013 FIWalletManagementPossibilityResponse	2024.03
136.	cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse	2024.03
137.	cbdc.013 OrganisationDCBuyingFIPossibilityResponse	2024.03
138.	cbdc.013 OrganisationDCSellingPossibilityResponse	2024.03
139.	cbdc.013 OrganisationWalletFIManagementPossibilityResponse	2024.03
140.	cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse	2024.03
141.	cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest	2024.03
142.	cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest	2024.03
143.	cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification	2024.03
144.	cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification	2024.03
145.	cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification	2024.03
146.	cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest	2024.03
147.	cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest	2024.03
148.	cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest	2024.03
149.	cbdc.022 FIWalletManagementRequest	2024.03
150.	cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest	2024.03
151.	cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest	2024.03
152.	cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest	2024.03
153.	cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification	2024.03
154.	cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification	2024.03
155.	cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification	2024.03
156.	cbdc.023 FIWalletAdmFINotification	2024.03
157.	cbdc.023 FIWalletManagementNotification	2024.03
158.	cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification	2024.03
159.	cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification	2024.03
160.	cbdc.666 SETStatusReport	2024.03

161.	cbdc.777 B2BRecipientNotification	2026.09
162.	cbdc.777 B2BSenderNotification	2026.09
163.	cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification	2024.03
164.	cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification	2024.03
165.	cbdc.777 CustomerDCBuyingFINotification	2024.03
166.	cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification	2024.03
167.	cbdc.777 CustomerDCSellingFINotification	2024.03
168.	cbdc.777 CustomerDCSellingNotification	2024.03
169.	cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification	2024.03
170.	cbdc.777 DCTransferC2CSenderNotification	2024.03
171.	cbdc.777 OpTransferToBankRefundSenderNotification	2024.03
172.	cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification	2024.03
173.	cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification	2026.09
174.	cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification	2026.09
175.	cbdc.777 OrganisationDCBuyingFINotification	2024.03
176.	cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification	2024.03
177.	cbdc.777 OrganisationDCSellingFINotification	2024.03
178.	cbdc.777 OrganisationDCSellingNotification	2024.03
179.	cbdc.777 SETDTSenderNotification	2024.03
180.	cbdc.002 FIDCBuyingRequest	2022.2
181.	cbdc.002 FIDCSellingRequest	2022.2
182.	cbdc.023 FIWalletManagementFINotification	2022.2
183.	cbdc.040 FICertificateRevocationList	2022.2
184.	cbdc.100 SETTemplateListRequest	2022.2
185.	cbdc.101 SETTemplateList	2022.2
186.	cbdc.102 SETOrderRequest	2022.2
187.	cbdc.103 SETOrderResponse	2022.2
188.	cbdc.104 SETOrder	2022.2
189.	cbdc.105 SETOrderNotification	2022.2
190.	cbdc.106 SETListRequest	2022.2
191.	cbdc.107 SETListNotification	2022.2
192.	cbdc.108 SETOperationRequest	2022.2
193.	cbdc.109 SETOperationResponse	2022.2
194.	cbdc.110 SETOperation	2022.2
195.	cbdc.111 SETOperationNotification	2022.2
196.	cbdc.777 CertificateRevocationListNotification	2022.2
197.	cbdc.777 FIDCBuyingNotification	2022.2

198.	cbdc.777 FIDCBuyingTransferNotification	2022.2
199.	cbdc.777 FIDCSellingNotification	2022.2
200.	cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification	2022.2
201.	cbdc.777 FIRefundNotification	2022.2

## 2 Участие в обмене ЭС

### 2.1 Типы и роли субъектов ПлЦР

В Системе ЦР функционируют следующие типы Субъектов ПлЦР, определенные в правилах платформы цифрового рубля:

- Оператор;
- Участник ПлЦР;
- Пользователь ПлЦР (далее – Клиент);
- Специальный участник ПлЦР (Спец. участник ПлЦР).

Субъектам ПлЦР назначаются следующие роли:

- Оператор Платформы ЦР (ОП);
- Регистрационный, операционный и расчётный депозитарий (РОРД) – Узел ПлЦР, обеспечивающий обработку операций Оператора, Участника ПлЦР, Клиента;
- Финансовый посредник (ФП);
- Физическое лицо (ФЛ);
- Юридическое лицо (ЮЛ);
- Индивидуальный предприниматель (ИП)
- Федеральное казначейство (ФК);
- Финансовый посредник – поставщик ликвидности (ФП-ПЛ).



В таблице ниже приведено соответствие типов Субъектов ПлЦР и их ролей:

**Таблица 1 – Соответствие типов Субъектов ПлЦР и ролей**

№ п/п	Роль  Тип Субъекта ПлЦР	Оператор	РОРД	ФП	ФП-ПЛ	ФЛ	ЮЛ	ИП	ФК
1.	Оператор	X	X						
2.	Участник ПлЦР			X	X				
3.	Клиент					X	X	X	
4.	Специальный участник ПлЦР								X

## 2.2 Взаимодействие ПлЦР и ее субъектов

Для проведения действий на ПлЦР, таких как регистрация нового Субъекта ПлЦР, открытие СЦР и осуществление операций перевода ЦР, субъекты ПлЦР осуществляют взаимодействие друг с другом.

Клиент осуществляет взаимодействие с Участником ПлЦР посредством Приложения Клиента.

Участники ПлЦР взаимодействуют с ПлЦР, направляя на исполнение распоряжение на перевод ЦР, на регистрацию Клиента и его СЦР на ПлЦР и т.д.

ПлЦР может взаимодействовать с платежными системами, в том числе с ПС БР.

ПС БР взаимодействует с ПлЦР для осуществления расчетов в процессах Пополнение СЦР Участника ПлЦР, Вывод средств с СЦР Участника ПлЦР, Выплата по обращению СЛ и Оператора (с СЦР на банковский счет) в рамках Стандартного периода Регулярного сеанса ЦК ПС.

## 2.3 Организация криптографической защиты информации

С целью обеспечения криптографической защиты платежной информации на стороне Клиента может быть использован программный модуль Банка России (ПМ БР)<sup>1</sup>.

Для обеспечения криптографической защиты защищаемой информации программный модуль БР осуществляет следующие функции:

- Регистрация уникального идентификатора экземпляра ПМ БР;
- Сбор информации для fingerprint (цифрового отпечатка);
- Генерация и хранение криптографических ключей Клиента;
- Создание запросов на сертификаты криптографических ключей;
- Хранение сертификатов криптографических ключей и списков аннулированных сертификатов (САС);
- Подписание информации Клиента – дайджестов РР, исходящих ЭС;
- Шифрование исходящих ЭС;
- Проверка подписи входящих ЭС;
- Расшифрование входящих ЭС;
- Обеспечение контроля целостности;
- Установка защищенного канала связи с использованием протокола ГОСТ TLS.

В случае, если подключение Клиента к ПлЦР осуществляется без использования Мобильного приложения, перечисленные ниже функции должны осуществляться с применением СКЗИ, обеспечивающих выполнение требований, описанных в документе «Альбом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля. Защита электронных сообщений»:

- Генерация и хранение криптографических ключей Клиента;
- Создание запросов на сертификаты криптографических ключей;
- Хранение сертификатов криптографических ключей Клиента и списков аннулированных сертификатов (САС);
- Подписание информации Клиента – дайджестов РР, исходящих ЭС;
- Шифрование исходящих ЭС;
- Проверка подписи входящих ЭС;

---

<sup>1</sup> Программный модуль Банка России, предназначенный для встраивания Клиентом в мобильное приложение клиента для проведения операций с цифровым рублем, содержащий в своем составе сертифицированное программное обеспечение средств криптографической защиты информации для осуществления криптографических преобразований.

- Расшифрование входящих ЭС;
- Обеспечение контроля целостности;
- Установка защищенного канала связи с использованием протокола ГОСТ TLS.

## 2.4 Сбор и хранение информации о системном окружении

При первом обращении Клиента к функционалу ЦР в Приложении Клиента должен быть собран fingerprint устройства Клиента, с которого осуществляется данное обращение.

В случае, если подключение Клиента к ПлЦР осуществляется без использования Мобильного приложения, в качестве значения fingerprint должна использоваться постоянная последовательность символов (ID ФП, переведенный в байты из кодировки UTF-8).

Собранный fingerprint передается на ПлЦР, где сохраняется в РК совместно с регистрационными данными Клиента: UUID Клиента, сертификат ЭП Клиента. Одному UUID Клиента может соответствовать несколько пар сертификат ЭП Клиента – fingerprint устройства.

Сбор fingerprint на устройстве Клиента должен осуществляться при всех операциях по СЦР, подписываемых ключом ЭП Клиента.

После проверки ЭП Клиента на ЭС в рамках проведения входного контроля ПлЦР осуществляет сверку соответствия UUID Клиента – сертификат ЭП Клиента – fingerprint устройства Клиента, полученного из ЭС, со значением, хранимым в РК. В случае отрицательного результата контроля действия ПлЦР описаны в п.4.2.

При использовании Приложения Клиента сбор fingerprint должен осуществляться через вызов API программного модуля БР.

## 3 Управление СЦР Субъектов ПлЦР

Статус СЦР Субъекта ПлЦР может принимать следующие значения:

- «Ожидает открытия»,
- «Активен»,
- «Заблокирован»,
- «Приостановление операций»,
- «Закрыт».

Статус СЦР «ожидает открытия» устанавливается автоматически при получении Платформой ЦР запроса реквизитов Субъекта ПлЦР (если СЦР ранее не регистрировался на Платформе ЦР или был закрыт) и изменяется на «Активен» при привязке сертификата Субъекта ПлЦР.

При установке статуса СЦР Клиента «Заблокирован» накладывается запрет на выполнение операций с заблокированным СЦР, кроме:

- получение доступа к СЦР Клиента;
- привязка СКПЭП к СЦР Клиента;
- изменение статуса СЦР на «Активен»/ «Закрит»;
- изменение ФП реквизитов Клиента;
- запрос баланса/истории операций.

При установке статуса СЦР ФП «Заблокирован» накладывается запрет на выполнение операций с заблокированным СЦР, кроме изменения статуса СЦР на «Активен»/ «Приостановление операций»/ «Закрит».

При установке статуса СЦР «Активен» снимается запрет на выполнение операций с заблокированным СЦР.

При блокировке СЦР Субъекта ПлЦР, блокировка Субъекта ПлЦР не происходит.

Установка статуса СЦР Субъекта ПлЦР «Закрит» возможна только при следующих условиях:

- отсутствие средств на СЦР;
- текущий статус СЦР – «Заблокирован»/ «Приостановление операций».

Для СЦР со статусом «Закрит» недоступно изменение статуса СЦР.

При закрытии СЦР Клиента статус Клиента не изменяется. Предусмотрена возможность открыть новый СЦР с новыми реквизитами действующему Клиенту.

При закрытии СЦР ФП статус ФП не изменяется.

При изменении статуса СЦР осуществляется контроль отличия целевого статуса СЦР от текущего.

Статус СЦР «Приостановление операций» устанавливается Оператором на СЦР ФП, имеющий статус «Активен» или «Заблокирован», при установлении на ФП ограничения «Отзыв (аннулирование) лицензии». Если СЦР ФП имеет статус «Закрит», то статус СЦР на «Приостановление операций» не изменяется.

При необходимости изменения статуса СЦР Субъекта ПлЦР, один из Субъектов ПлЦР, обладающих правом на изменение статуса, инициирует формирование и подпись ЭС, передавая необходимый целевой статус СЦР.

В таблице ниже приведены Субъекты ПлЦР и их права на установку статусов СЦР Субъектов ПлЦР в зависимости от роли:

№ п/п	Роль того, чей статус СЦР меняют	ФЛ	ЮЛ/ИП	ФП
	Роль инициатора			
1	Оператор	Ожидает открытия	Ожидает открытия	Ожидает открытия

№ п/п	Роль того, чей статус СЦР меняют	ФЛ	ЮЛ/ИП	ФП
	Роль инициатора			
		Активен Заблокирован Закрыт	Активен Заблокирован Закрыт	Активен Заблокирован «Приостановление операций» Закрыт
2	ФП	Активен Заблокирован	Активен Заблокирован	Заблокирован
3	ФЛ	Активен Заблокирован Закрыт		
4	ЮЛ/ИП		Активен Заблокирован Закрыт	

Оператор имеет возможность изменять статус СЦР ФП/ФЛ/ЮЛ/ИП.

Если Оператор установил статус «Заблокирован» на СЦР Субъекта ПлЦР, то изменить статус СЦР этого Субъекта с «Заблокирован» на «Закрыт» или с «Заблокирован» на «Активен» может только Оператор.

ФП имеет возможность изменять статус своего СЦР с «Активен» на «Заблокирован».

ФП имеет возможность изменять статус СЦР ФЛ/ЮЛ/ИП с «Активен» на «Заблокирован», с «Заблокирован» на «Активен». При этом, если ФЛ/ЮЛ/ИП имеет доступ к своему СЦР через нескольких ФП, то возможность изменять статус СЦР ФЛ/ЮЛ/ИП с «Заблокирован» на «Активен» имеет только тот ФП, который изменял статус СЦР ФЛ/ЮЛ/ИП с «Активен» на «Заблокирован».

## 4 Порядок обмена ЭС в Системе Цифрового рубля

Требования информационной безопасности в отношении технологии обработки и передачи электронных сообщений при осуществлении операций с цифровыми рублями Участником ПлЦР приведены в положении Банка России № 833-П.

### 4.1 Общие пояснения к схемам, описывающим обмен ЭС

Серым цветом на схемах, описывающих обмен ЭС, обозначены:

- Аннотации к стрелкам сообщений, формат которых не регламентируется данным Альбомом;
- Функции, выполняемые программным модулем Банка России.

Входной контроль, описанный в разделе 4.2 применим ко всем сообщениям Альбома, поступающим в КК ПлЦР на участках обмена, обозначенных на схемах раздела 4.2. На всех схемах, иллюстрирующих обмен сообщениями Альбома, начиная с раздела 4.3, входной контроль не обозначается для упрощения чтения схем.

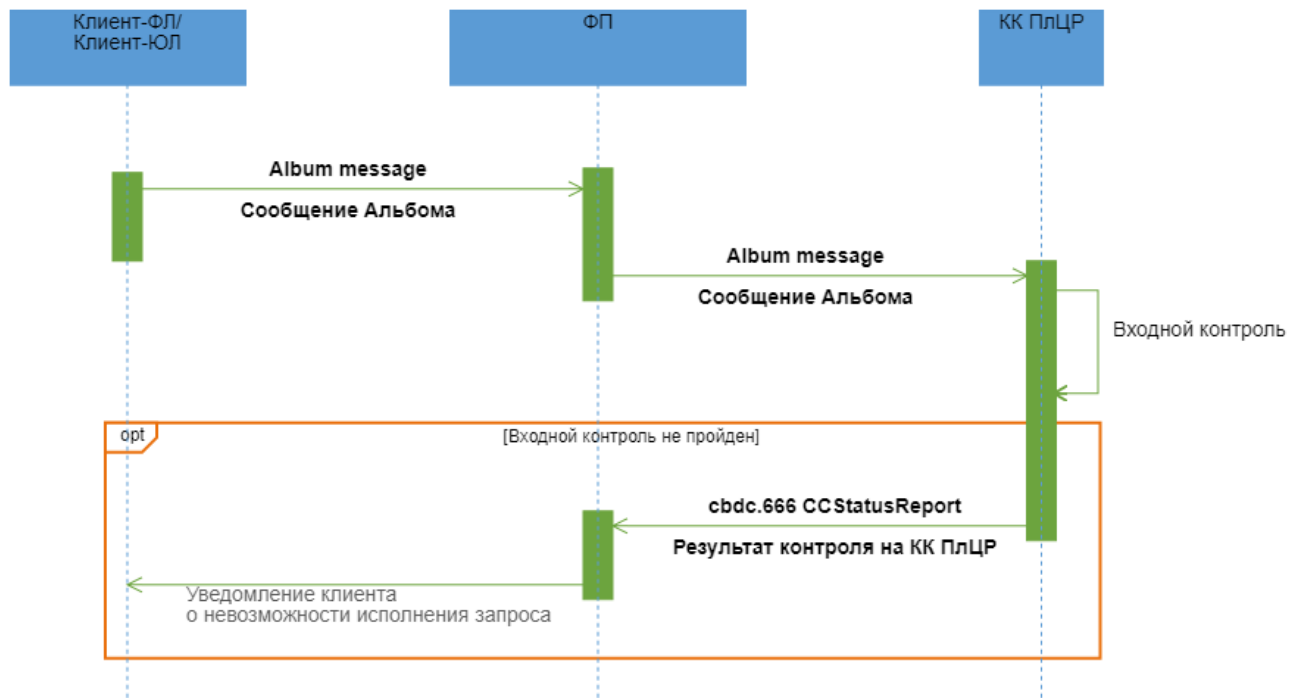
Если при обмене сообщениями Альбома предусмотрена проверка, отличная от входного контроля, то на схеме это обозначается рефлексивным сообщением с подписью «Контроли». При этом состав контролей приводится в тексте описания соответствующей схемы.

## **4.2 Входной контроль**

### **4.2.1 Область применения**

В разделе описан обмен Субъектов ПлЦР при непрохождении входного контроля ЭС. Данный обмен применим ко всем типам ЭС, если иное не оговорено в описании конкретного процесса.

## 4.2.2 Обмен через ФП с ПлЦР



### Описание

Входной контроль на КК ПлЦР не пройден.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос - ЭС из Альбома сообщений
- Результат контроля на КК ПлЦР (cbdc.666 CCStatusReport)

### Последовательность обмена

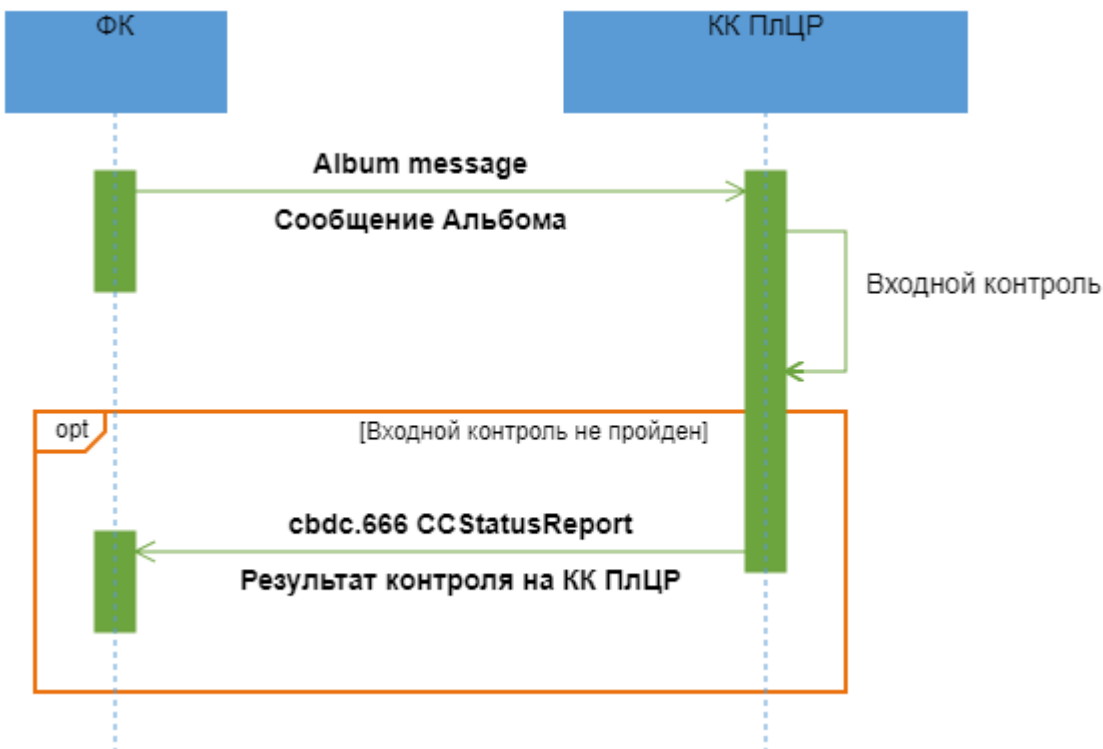
1. Клиент-ФЛ/ЮЛ/ИП с использованием Приложения Клиента/ДБО ФП формирует ЭС из Альбома сообщений и направляет его ФП.
2. ФП проводит входные контроли ЭС и в случае успешного прохождения проверок направляет на ПлЦР ЭС в соответствии со схемой обмена.
3. Контур контроля (КК) ПлЦР осуществляет входной контроль полученного ЭС. В рамках процедуры входного контроля после расшифрования ЭС осуществляются следующие контроли:

- контроль подлинности и контроль целостности ЭС;
- структурный контроль ЭС;
- логические контроли ЭС;
- контроль на дублирование ЭС.

4. В случае неуспешного прохождения входного контроля КК ПлЦР формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля на КК ПлЦР" (cbdc.666 CCStatusReport).

5. ФП после получения ЭС "Результаты контроля на КК ПлЦР" (cbdc.666 CCStatusReport) информирует Клиента-ФЛ/ЮЛ/ИП о невозможности исполнения Запроса.

### 4.2.3 Обмен между ФК и ПлЦР



#### Описание

Входной контроль ЭС не пройден.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос - ЭС из Альбома сообщений;
- Результат контроля на КК ПлЦР (cbdc.666 CCStatusReport).



## Последовательность обмена

1. ФК формирует ЭС из Альбома сообщений и направляет его на ПлЦР через КК ПлЦР.
2. КК ПлЦР проводит входной контроль ЭС. В рамках процедуры входного контроля после расшифрования ЭС осуществляются следующие контроли:
  - контроль подлинности и контроль целостности ЭС;
  - структурный контроль ЭС;
  - логические контроли ЭС;
  - контроль на дублирование ЭС.
3. В случае неуспешного прохождения входного контроля КК ПлЦР формирует в адрес ФК ЭС "Результат контроля на КК ПлЦР" (cbdc.666 CCStatusReport).

### 4.2.4 Обмен между Участниками и ПлЦР



#### Описание

Входной контроль ЭС не пройден.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос - ЭС из Альбома сообщений;
- Результат контроля на КК ПлЦР (cbdc.666 CCStatusReport).

### **Последовательность обмена**

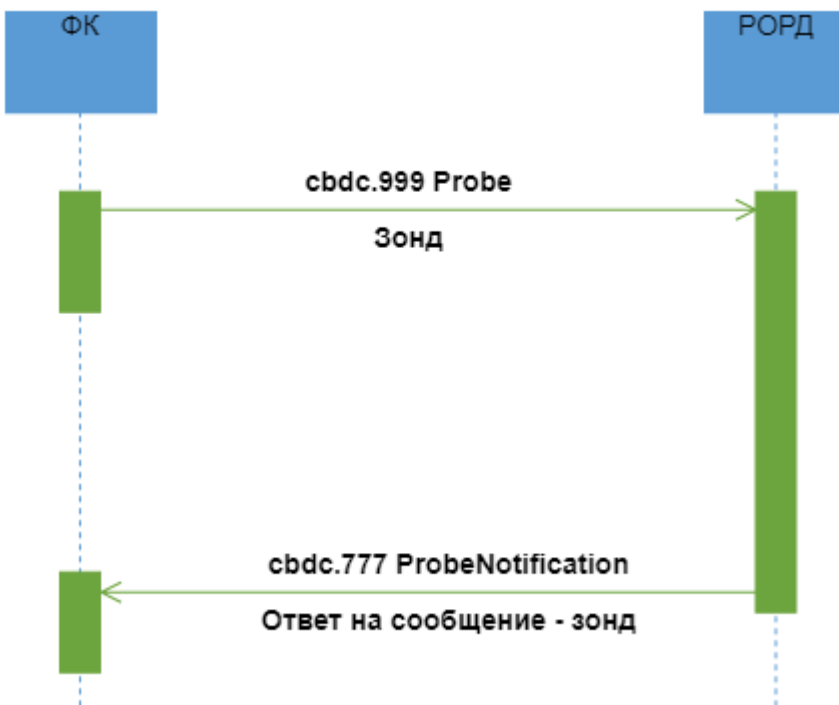
1. ФП формирует ЭС из Альбома сообщений и направляет его на ПлЦР через КК ПлЦР.
2. КК ПлЦР проводит входной контроль ЭС. В рамках процедуры входного контроля после расшифрования ЭС осуществляются следующие контроли:
  - контроль подлинности и контроль целостности ЭС;
  - структурный контроль ЭС;
  - логические контроли ЭС;
  - контроль на дублирование ЭС.
3. В случае неуспешного прохождения входного контроля КК ПлЦР формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля на КК ПлЦР" (cbdc.666 CCStatusReport).

## **4.3 Проверка правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности**

### **4.3.1 Область применения**

При необходимости Участник может направить запрос на проверку правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности ЭС.

### 4.3.2 Обмен ФК с ПЛЦР



#### Описание

Успешное исполнение запроса на проверку правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности ЭС.

#### Применяемые форматы сообщений

- Зонд (cbdc.999 Probe);
- Ответ на сообщение - зонд (cbdc.777 ProbeNotification).

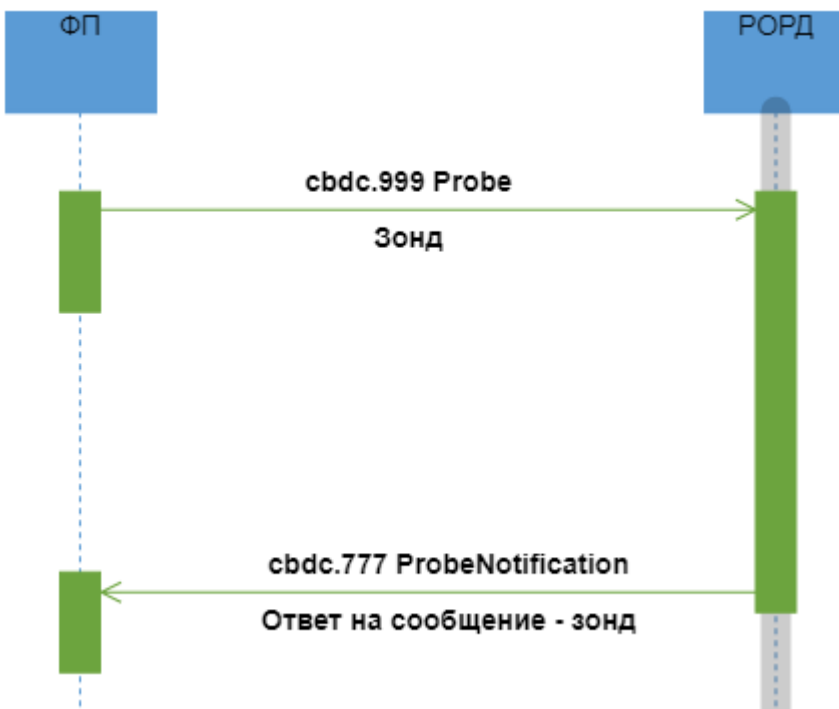
#### Условия применения

ФК хочет проверить правильность работы транспорта, средств защиты и подлинности ЭС.

#### Последовательность обмена

1. ФК формирует ЭС "Зонд" (cbdc.999 Probe) и направляет его в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли. В случае положительных результатов контролей формирует ЭС "Ответ на сообщение - зонд" (cbdc.777 ProbeNotification) и направляет ФК.

### 4.3.3 Обмен Участника с ПлЦР



#### Описание

Успешное исполнение запроса на проверку правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности ЭС.

#### Применяемые форматы сообщений

- Зонд (cbdc.999 Probe);
- Ответ на сообщение - зонд (cbdc.777 ProbeNotification).

#### Условия применения

ФП хочет проверить правильность работы транспорта, средств защиты и подлинности ЭС.

#### Последовательность обмена

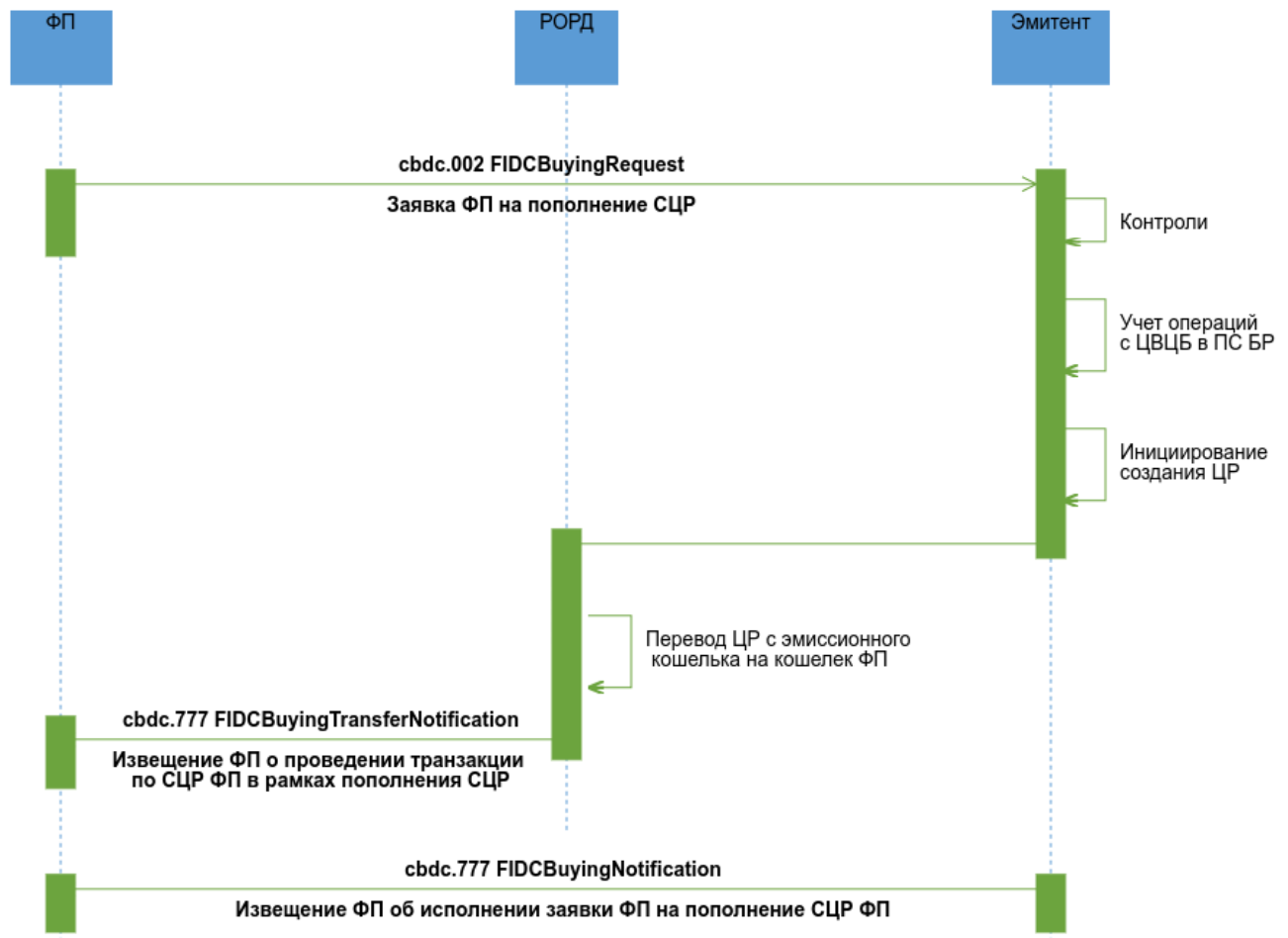
1. ФП формирует ЭС "Зонд" (cbdc.999 Probe) и направляет его в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли. В случае положительных результатов контролей формирует ЭС "Ответ на сообщение - зонд" (cbdc.777 ProbeNotification) и направляет ФП.

## 4.4 Пополнение СЦР Участника ПлЦР

### 4.4.1 Область применения

Пополнение СЦР Участника ПлЦР осуществляется за счет средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

### 4.4.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка Заявки ФП на пополнение СЦР ФП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Заявка ФП на пополнение СЦР (cbdc.002 FIDCBuyingRequest)
- Извещение ФП об исполнении заявки ФП на пополнение СЦР ФП (cbdc.777 FIDCBuyingNotification)

- Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках пополнения СЦР (cbdc.777 FIDCBuyingTransferNotification)

### **Условие применения**

Намерение ФП пополнить свой СЦР за счет средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

### **Последовательность обмена**

*Курсивом отмечены операции, которые выполняются за рамками ПлЦР*

1. ФП направляет на ПлЦР (Эмитенту) ЭС «Заявка ФП на пополнение СЦР» (cbdc.002 FIDCBuyingRequest).

2. Эмитент проводит входной контроль заявки и проверки:

- правомерность заявки ФП,
- доступность ПС БР,
- наличие и текущий статус СЦР ФП,
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии), в том числе контроль лимита максимальной суммы остатка ЦР на СЦР ФП.

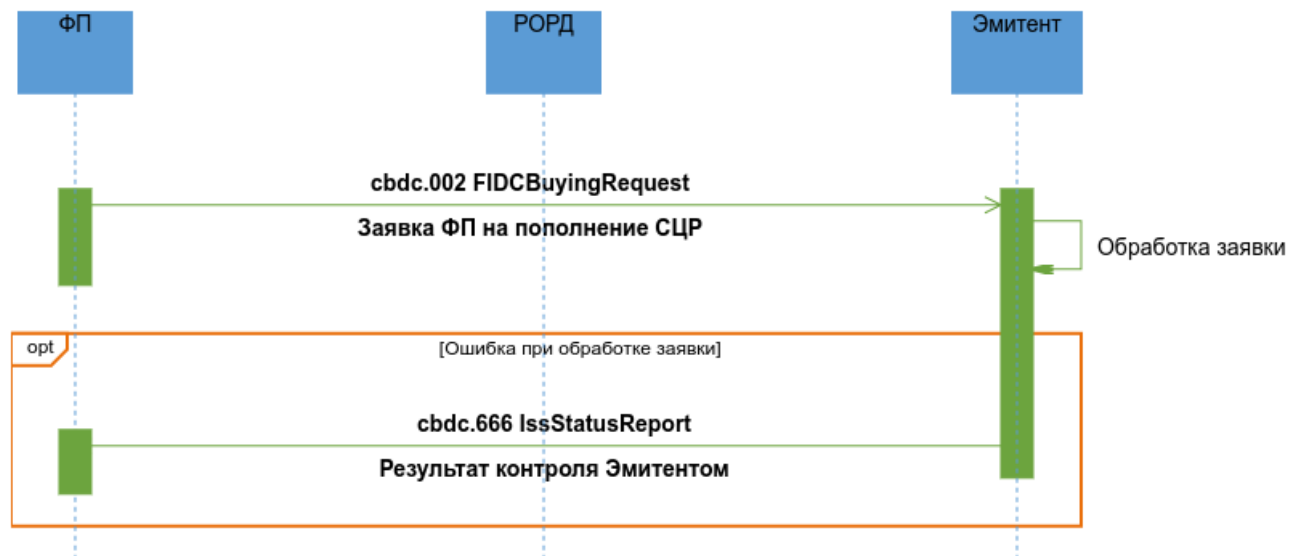
Если контроль пройден успешно, то Эмитент инициирует учет операций ЦВЦБ в ПС БР, в рамках которого *ПС БР формирует программное распоряжение (ED101) на перевод денежных средств с корсчета ФП-КО на счет учета ЦР в Банке России на сумму, указанную в заявке, производит учет в ПС БР создания ЦР.*

После учета операций с ЦР в ПС БР, Эмитент инициирует операцию по пополнению СЦР ФП.

3. РОРД направляет ФП ЭС "Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках пополнения СЦР" (cbdc.777 FIDCBuyingTransferNotification).

4. Эмитент направляет ФП ЭС «Извещение ФП об исполнении заявки ФП на пополнение СЦР ФП» (cbdc.777 FIDCBuyingNotification).

### 4.4.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная обработка Заявки ФП на пополнение СЦР ФП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Заявка ФП на пополнение СЦР (cbdc.002 FIDCBuyingRequest);
- Результат контроля Эмитентом (cbdc.666 IssStatusReport).

#### Условие применения

Намерение ФП пополнить свой СЦР за счет средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

#### Последовательность обмена

1. ФП направляет на ПлЦР ЭС «Заявка ФП на пополнение СЦР» (cbdc.002 FIDCBuyingRequest).
2. Эмитент проводит попытку исполнения заявки.

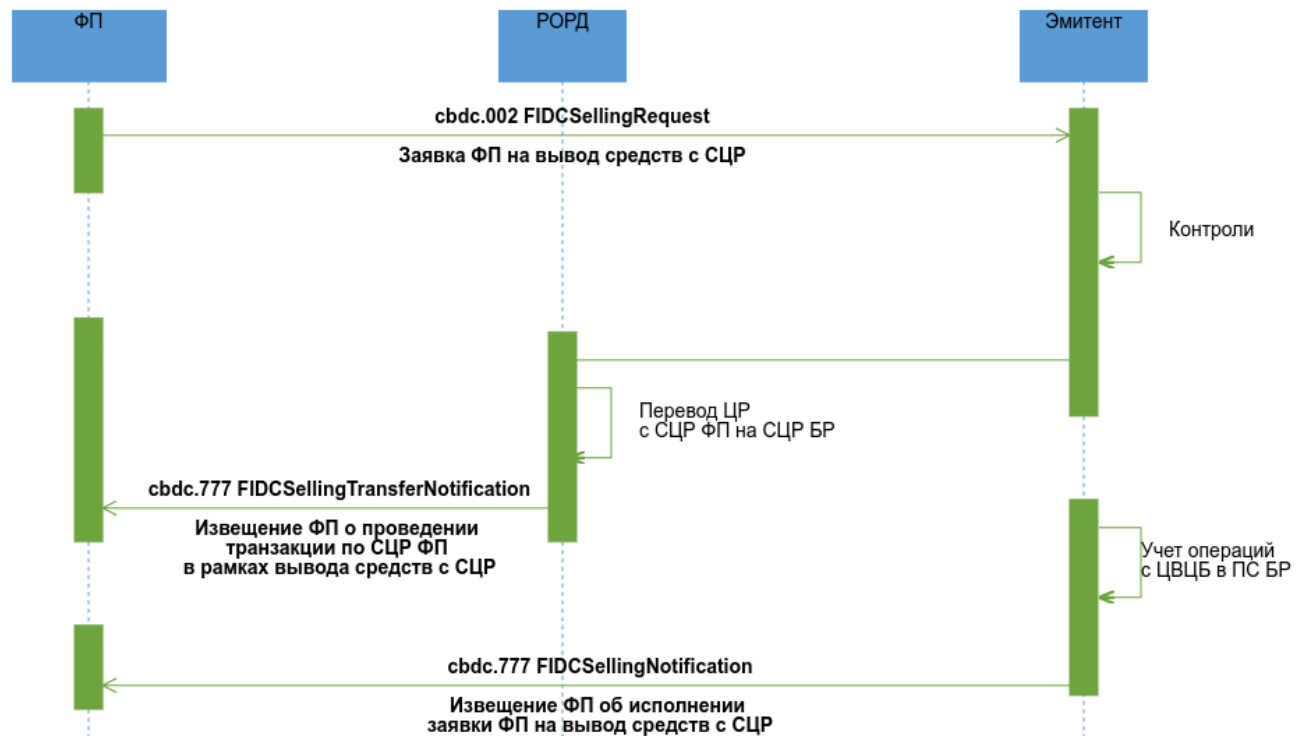
Если при попытке исполнения заявки возникла ошибка, Эмитент направляет в адрес ФП ЭС "Результат контроля Эмитентом" (cbdc.666 IssStatusReport) с указанием кода ошибки.

## 4.5 Вывод средств с СЦР Участника ПлЦР

### 4.5.1 Область применения

В случае необходимости ФП может осуществить вывод средств с СЦР ФП на безналичный счет.

### 4.5.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка Заявки ФП на изъятие ЦР из обращения

#### Применяемые форматы сообщений

- Заявка ФП на вывод средств с СЦР (cbdc.002 FIDCSellingRequest);
- Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках вывода средств с СЦР (cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification);
- Извещение ФП об исполнении заявки ФП на вывод средств с СЦР (cbdc.777 FIDCSellingNotification).

#### Условие применения

Намерение ФП вывести средства с СЦР.



## Последовательность обмена

*Курсивом отмечены операции, которые выполняются за рамками ПлЦР.*

1. ФП направляет Эмитенту ЭС «Заявка ФП на вывод средств с СЦР» (cbdc.002 FIDCSellingRequest).

2. Эмитент проводит входной контроль и проверки:

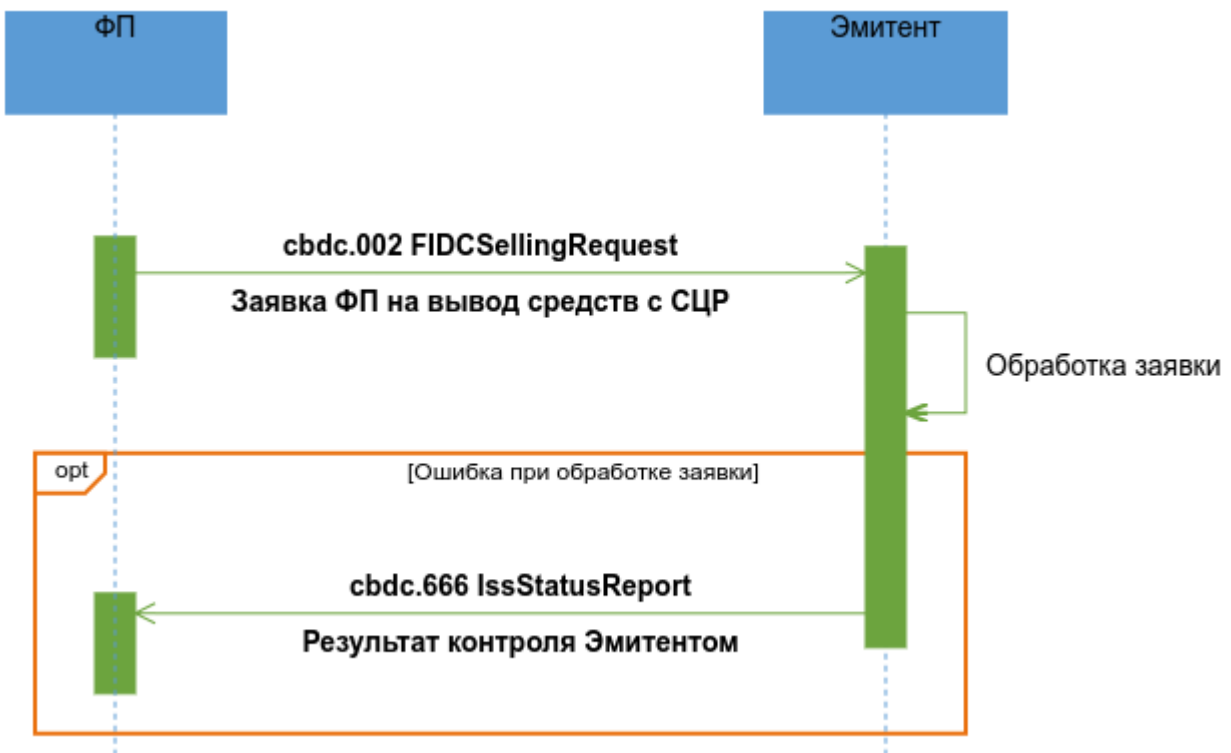
- правомерность заявки ФП,
- доступность ПС БР.

3. Если контроль пройден успешно, то Эмитент инициирует:

3.1 операцию по списанию ЦР с СЦР ФП и зачислению на СЦР БР. РОРД направляет ФП ЭС "Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках вывода средств с СЦР" (cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification).

3.2 учет операций ЦВЦБ в ПС БР, в рамках которого *ПС БР формирует программное распоряжение (ED101) на перевод денежных средств со счета учета ЦР в Банке России на корсчет ФП-КО на сумму, указанную в заявке, производит учет в ПС БР уничтожения ЦР.* Эмитент направляет в адрес ФП ЭС «Извещение ФП об исполнении заявки ФП на вывод средств с СЦР» (cbdc.777 FIDCSellingNotification).

### 4.5.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная обработка Заявки ФП на изъятие ЦР из обращения

#### Применяемые форматы сообщений

- Заявка ФП на вывод средств с СЦР (cbdc.002 FIDCSellingRequest);
- Результат контроля Эмитентом (cbdc.666 IssStatusReport).

#### Условие применения

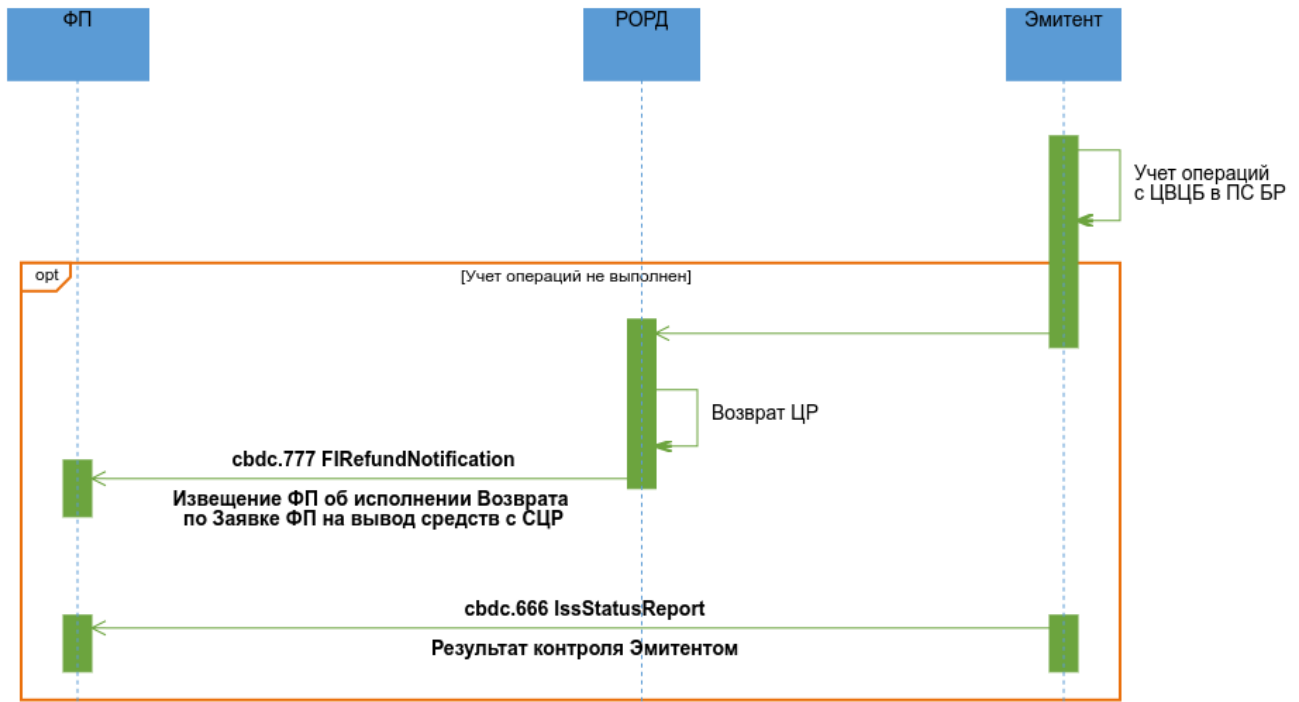
Намерение ФП вывести средства с СЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП направляет Эмитенту ЭС «Заявка ФП на вывод средств с СЦР» (cbdc.002 FIDCSellingRequest).
2. Эмитент проводит попытку исполнения заявки.

Если при попытке исполнения заявки возникла ошибка, Эмитент направляет в адрес ФП ЭС "Результат контроля Эмитентом" (cbdc.666 IssStatusReport) с указанием кода ошибки.

#### 4.5.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешная обработка Заявки ФП на изъятие ЦР из обращения.

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение ФП об исполнении Возврата по Заявке ФП на вывод средств с СЦР (cbdc.777 FIRefundNotification);
- Результат контроля Эмитентом (cbdc.666 IssStatusReport).

#### Условие применения

На ПлЦР проведена операция по списанию ЦР с СЦР ФП на СЦР БР в рамках заявки ФП на вывод средств с СЦР.

#### Последовательность обмена

В случае невозможности выполнения учета операций ЦВЦБ в ПС БР на ПлЦР происходит операция по возврату ЦР с СЦР БР на СЦР ФП. По факту выполнения операции возврата:

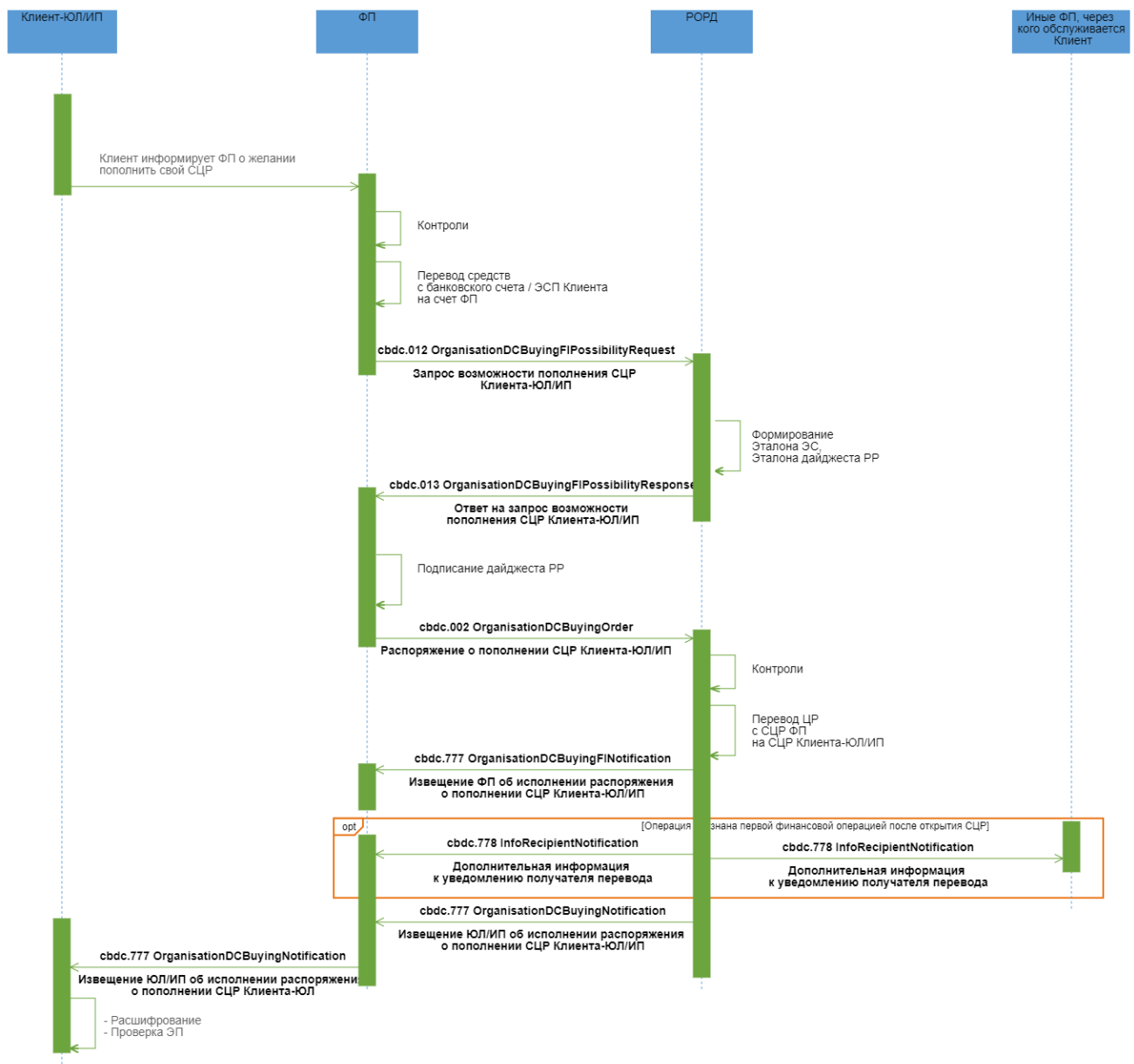
- РОРД направляет ФП ЭС "Извещение ФП об исполнении Возврата по Заявке ФП на вывод средств с СЦР" (cbdc.777 FIRefundNotification);
- Эмитент формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля Эмитентом" (cbdc.666 IssStatusReport) с указанием кода ошибки.

## 4.6 Пополнение СЦР Клиента-ЮЛ/ИП

### 4.6.1 Область применения

Клиент-ЮЛ/ИП хочет пополнить свой СЦР.

### 4.6.2 Основной сценарий обмена



## Описание

Пополнение СЦР Клиента-ЮЛ/ИП за счет безналичных денежных средств или при уменьшении остатка ЭДС, проводимое по инициативе Клиента-ЮЛ/ИП.

### Применяемые форматы сообщений:

- Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.013 OrganisationDCBuyingFIPossibilityResponse);
- Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder);
- Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.777 OrganisationDCBuyingFINotification);
- Извещение ЮЛ/ИП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП хочет пополнить свой СЦР.

### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ/ИП информирует ФП о желании пополнить свой СЦР за счет безналичных средств (в том числе, ЭДС) с указанием суммы и счета Клиента-ЮЛ/ИП, открытого у ФП, или ЭСП для списания суммы безналичных средств.

2. ФП выполняет проверки:

- правомерность заявки, принадлежность указанного счета или ЭСП Клиенту-ЮЛ/ИП,
- достаточность средств на счете или ЭСП Клиента-ЮЛ/ИП,
- достаточность ЦР у ФП для исполнения заявки.

В случае успешного прохождения проверок и контролей ФП переводит необходимую сумму безналичных денежных средств с банковского счета или ЭСП Клиента-ЮЛ/ИП на свой счет, формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest).

3. РОРД проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest). В случае успешного прохождения контроля РОРД создает Эталон ЭС "Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationDCBuyingFIPossibilityResponse), которое направляет ФП.

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationDCBuyingFIPossibilityResponse). В случае успешного прохождения контроля ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"), и направляет в РОРД ЭС "Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder).

5. РОРД проводит входной контроль распоряжения, а также проверки:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции,
- наличие и текущий статус СЦР ФП и Клиента-ЮЛ/ИП,
- достаточность ЦР на СЦР ФП,
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

В случае успешного прохождения контролей РОРД переводит ЦР с СЦР ФП на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП, формирует и направляет:

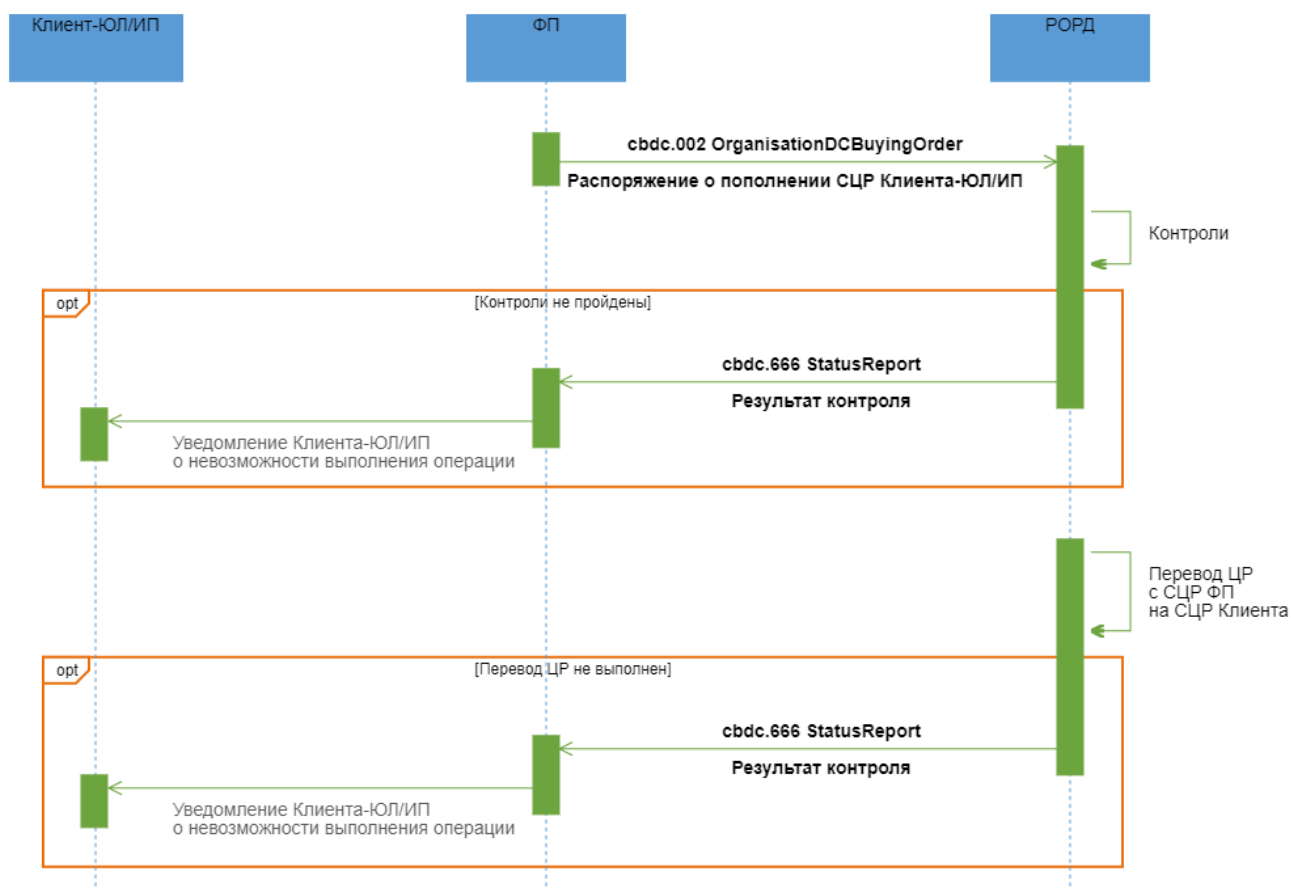
- в адрес ФП ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingFINotification) со статусом "Исполнено", ЭС "Извещение ЮЛ/ИП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification) со статусом "Исполнено";
- в адрес всех ФП, через которых клиент имеет доступ к ПлЦР, ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение ЮЛ/ИП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification) и дополнительные реквизиты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), если операция определена ПлЦР первой финансовой операцией после открытия СЦР.

ЭС "Извещение ЮЛ/ИП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП, через которого Клиент-ЮЛ/ИП пополняет свой СЦР, независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

6. ФП получает ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingFINotification) с информацией об актуальном балансе своего СЦР на момент после совершения перевода ЦР.

7. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ЮЛ/ИП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification) перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

#### 4.6.3 Неуспешный сценарий обмена 1



**Описание**

Неуспешный сценарий пополнения СЦР Клиента-ЮЛ/ИП за счет безналичных денежных средств или при уменьшении остатка ЭДС, проводимое по инициативе Клиента-ЮЛ/ИП.

### **Применяемые форматы сообщений:**

- Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условия применения**

ФП получил от РОРД валидные Эталон ЭС и Эталон дайджеста РР в рамках процесса пополнения СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

### **Последовательность обмена**

1. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР") и направляет в РОРД ЭС "Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder).

2. РОРД проводит входной контроль распоряжения, а также проверки:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции,
- наличие и текущий статус СЦР ФП и Клиента-ЮЛ/ИП,
- достаточность ЦР на СЦР ФП,
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

3. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности выполнения операции.

4. В случае успешного прохождения контролей РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности выполнения операции.

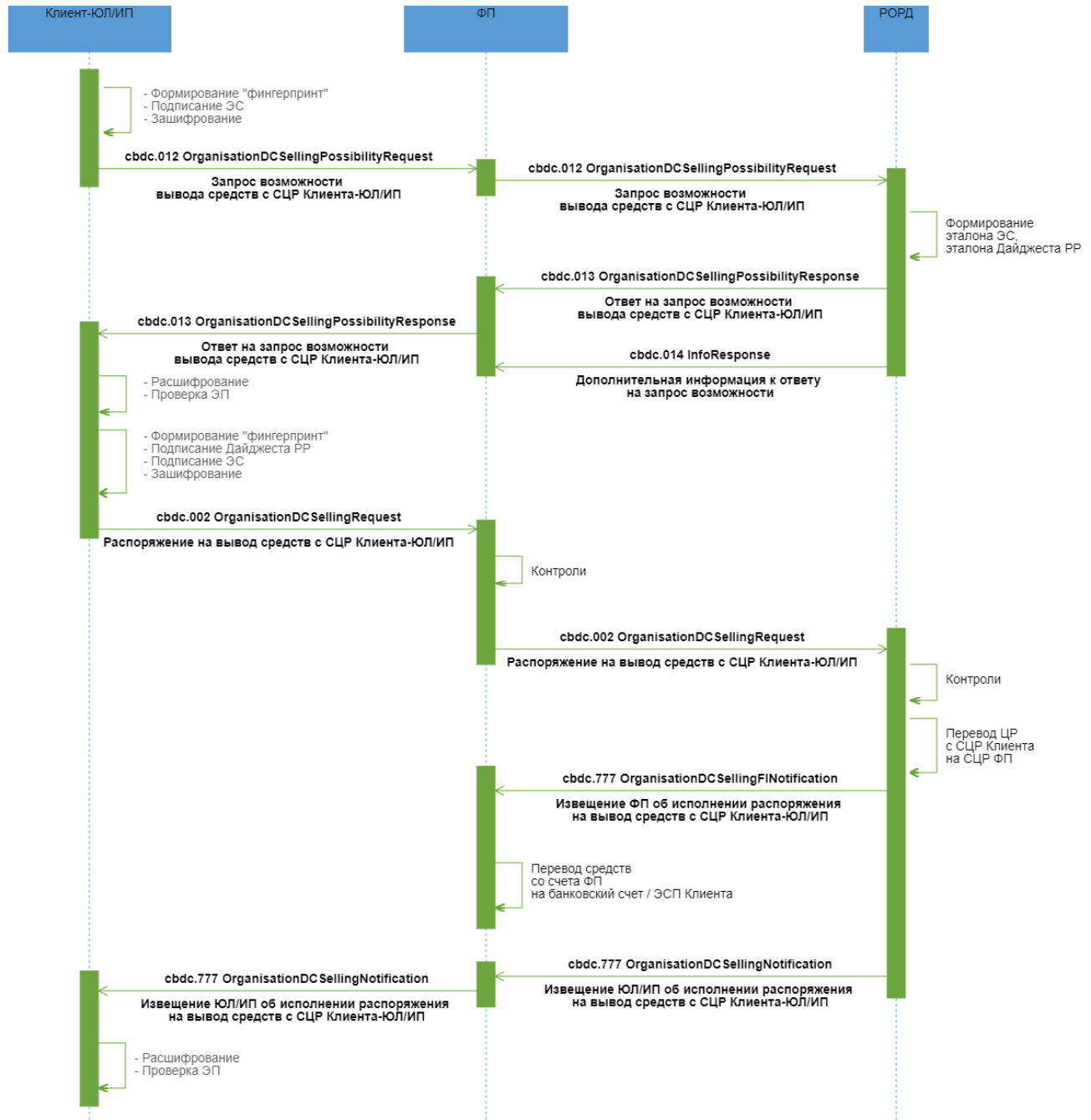


## 4.7 Вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП

### 4.7.1 Область применения

Клиент-ЮЛ/ИП хочет вывести средства со своего СЦР.

### 4.7.2 Основной сценарий обмена



Описание

Вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ЮЛ/ИП.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.013 OrganisationDCSellingPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest);
- Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.777 OrganisationDCSellingFINotification);
- Извещение ЮЛ/ИП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.777 OrganisationDCSellingNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ/ИП хочет вывести средства со своего СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП инициирует операцию вывода средств с СЦР, направляет ФП ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest) с указанием суммы и счета Клиента-ЮЛ/ИП, открытого у ФП, или ЭСП для зачисления безналичных денежных средств.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest), выполняет проверки:

- правомерность операции;
- принадлежность указанного счета зачисления / ЭСП Клиенту-ЮЛ/ИП.

В случае успешного прохождения контроля ФП перенаправляет РОРД ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest).

3. РОРД проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest). В случае успешного

прохождения контроля РОРД формирует Эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемые ЭС "Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationDCSellingPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationDCSellingPossibilityResponse) для подтверждения операции Клиентом-ЮЛ/ИП;
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationDCSellingPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

4. ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

5. Клиент-ЮЛ/ИП посредством ДБО ФП проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ЮЛ/ИП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

6. ФП проводит входной контроль ЭС. В случае успешного прохождения контроля ФП перенаправляет РОРД ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

7. РОРД проводит входной контроль распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ЮЛ/ИП и ФП;

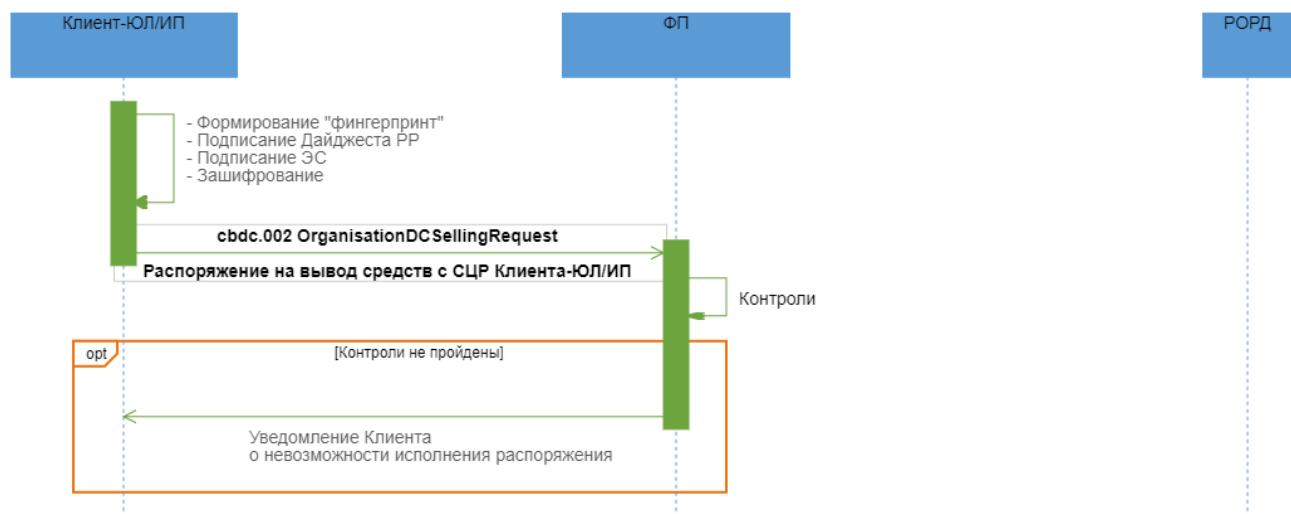
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП

В случае успешного прохождения контролей РОРД переводит ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР ФП, направляет ФП ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCSellingFINotification), направляет ФП ЭС "Извещение ЮЛ/ИП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCSellingNotification).

8. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCSellingFINotification) зачисляет зарезервированную сумму безналичных денежных средств со своего счета на банковский счет / ЭСП Клиента-ЮЛ/ИП.

9. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ЮЛ/ИП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.777 OrganisationDCSellingNotification) перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

#### 4.7.3 Неуспешный сценарий обмена 1



##### Описание

Неуспешный вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ЮЛ/ИП.

##### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ/ИП инициировал вывод средств с СЦР и уже получил эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения PP.

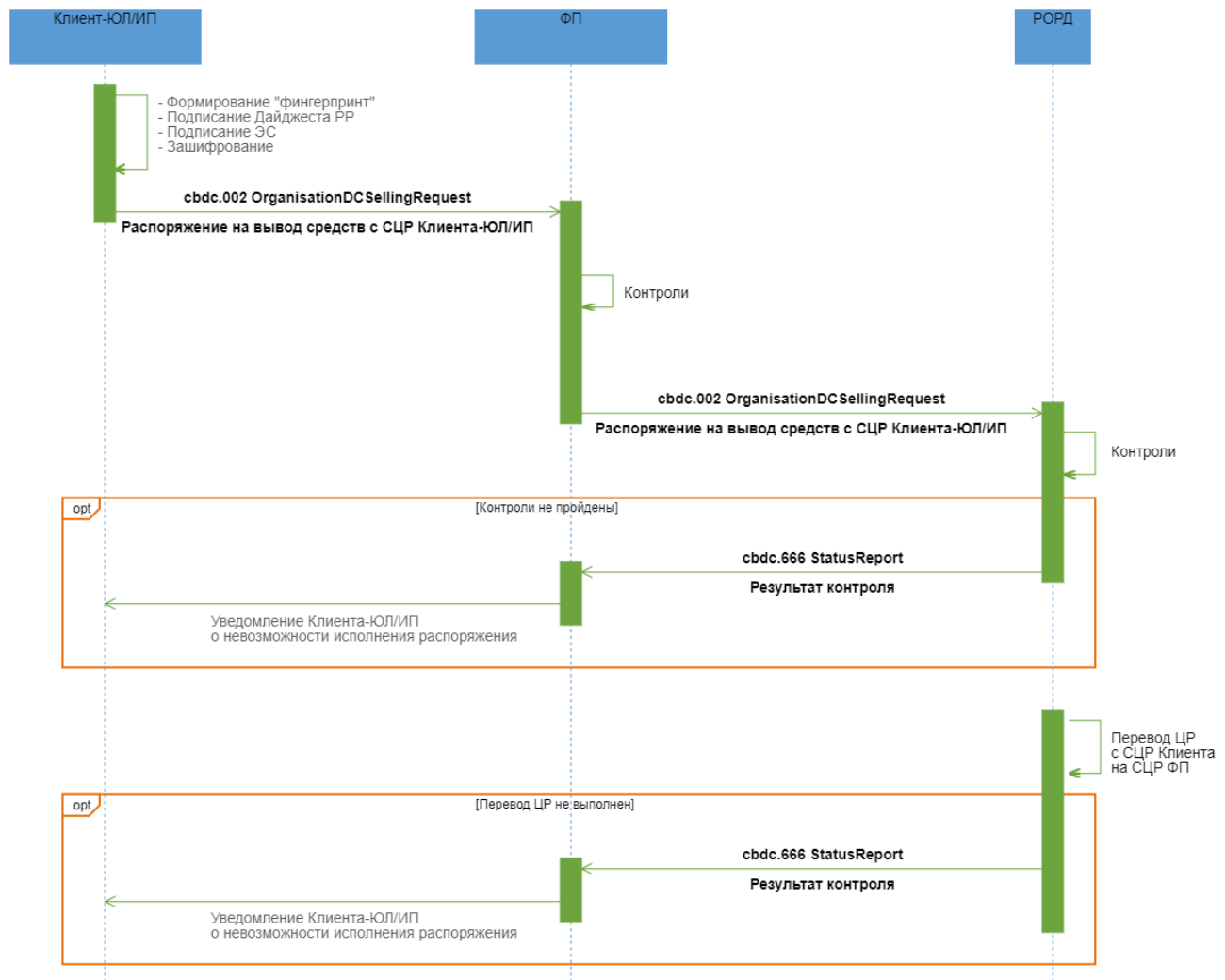
### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения PP, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест PP"). Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

ФП проводит входной контроль ЭС, выполняет необходимые контроли.

2. В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения распоряжения.

#### 4.7.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП инициировал вывод средств с СЦР и уже получил эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС. В случае успешного прохождения контроля ФП перенаправляет РОРД ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

3. РОРД проводит входной контроль распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ЮЛ/ИП и ФП;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения распоряжения.

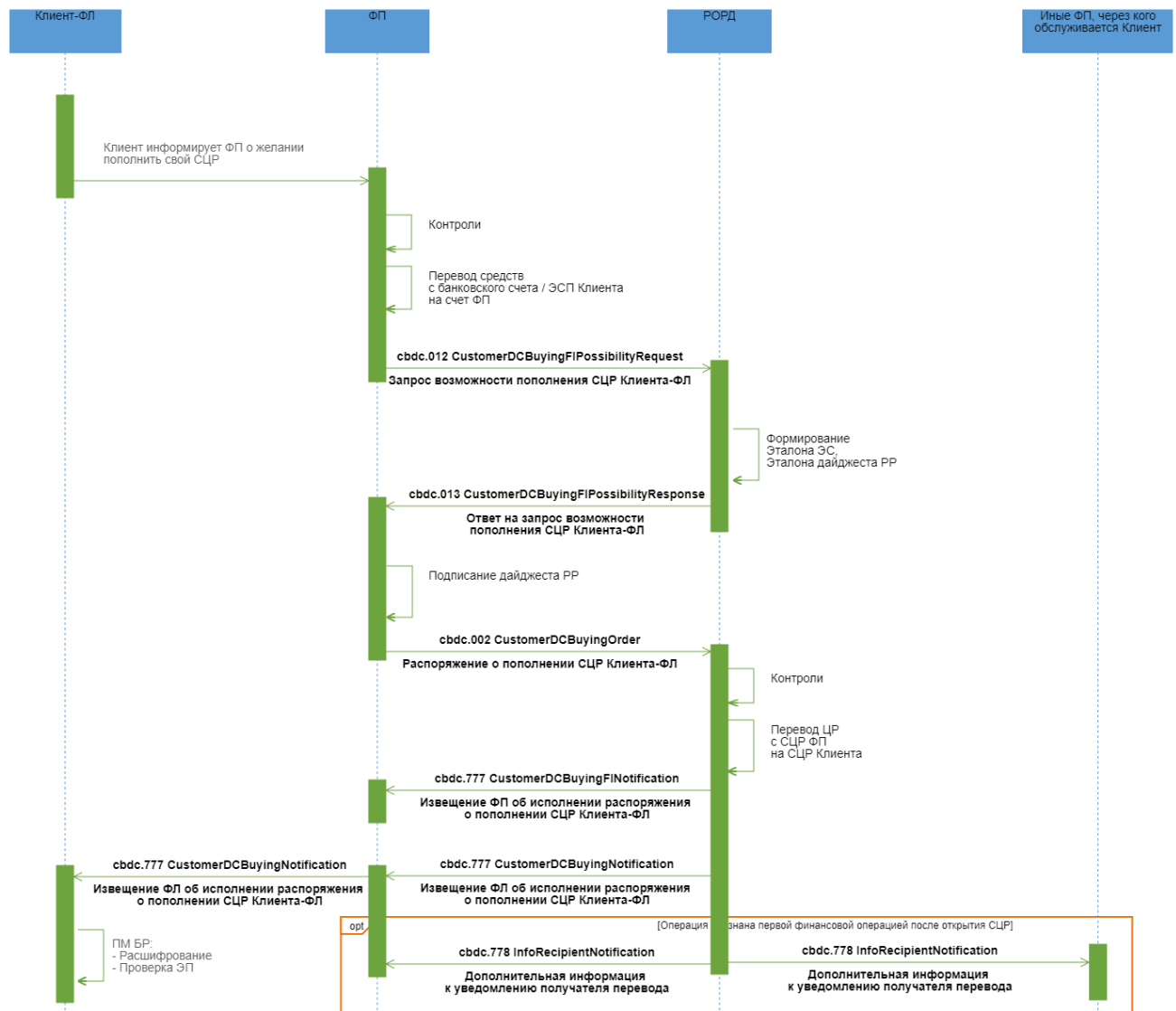
5. В случае успешного прохождения контролей РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения распоряжения.

## **4.8 Пополнение СЦР Клиента-ФЛ**

### **4.8.1 Область применения**

Клиент-ФЛ хочет пополнить свой СЦР.

## 4.8.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Пополнение СЦР Клиента-ФЛ за счет безналичных денежных средств или при уменьшении остатка ЭДС, проводимое по инициативе Клиента-ФЛ.

### Применяемые форматы сообщений:

- Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerDCBuyingFIPossibilityResponse);



- Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder);
- Извещение ФЛ об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification);
- Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.777 CustomerDCBuyingFINotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

## **Условие применения**

Клиент-ФЛ хочет пополнить свой СЦР.

## **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ информирует ФП о желании пополнить свой СЦР за счет безналичных средств (в том числе, ЭДС) с указанием суммы и счета Клиента-ФЛ, открытого у ФП, или ЭСП для списания суммы безналичных средств.

2. ФП выполняет проверки:

- принадлежность указанного счета или ЭСП Клиенту-ФЛ,
- достаточность средств на счете или ЭСП Клиента-ФЛ,
- достаточность ЦР у ФП для исполнения заявки.

В случае успешного прохождения проверок и контролей ФП переводит необходимую сумму безналичных денежных средств с банковского счета или ЭСП Клиента-ФЛ на свой счет, формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности операции покупки ЦР Клиентом-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest).

3. РОРД проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest). В случае успешного прохождения контроля РОРД создает Эталон ЭС «Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerDCBuyingFIPossibilityResponse), которое направляет ФП.

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerDCBuyingFIPossibilityResponse). В случае успешного прохождения контроля ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР,

содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР") и направляет в РОРД ЭС «Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder).

5. РОРД проводит входной контроль распоряжения, а также проверки:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции,
- наличие и текущий статус СЦР ФП и Клиента-ФЛ,
- достаточность ЦР на СЦР ФП,
- неперевышение установленных лимитов (при наличии).

В случае успешного прохождения контролей РОРД переводит ЦР с СЦР ФП на СЦР Клиента-ФЛ, формирует и направляет:

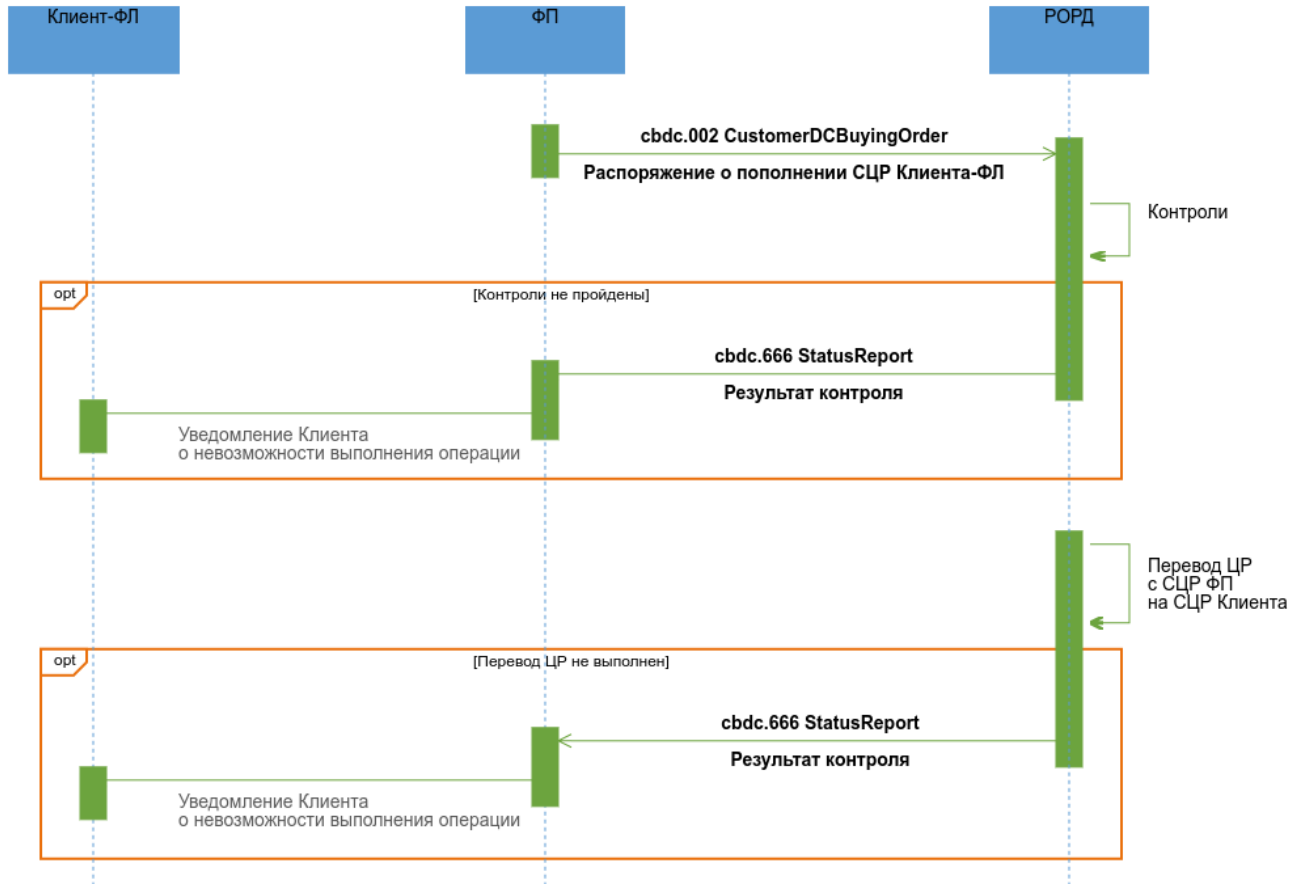
- в адрес ФП ЭС «Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.777 CustomerDCBuyingFINotification) со статусом "Исполнено" и ЭС «Извещение ФЛ об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification) со статусом "Исполнено";
- в адрес всех ФП, через которых клиент имеет доступ к ПлЦР, ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС «Извещение ФЛ об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification) и дополнительные реквизиты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), если операция определена ПлЦР первой финансовой операцией после открытия СЦР.

ЭС «Извещение ФЛ об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП, через которого Клиент-ФЛ пополняет свой СЦР, независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

6. ФП получает ЭС «Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.777 CustomerDCBuyingFINotification) с информацией об актуальном балансе своего СЦР на момент после совершения перевода ЦР.

7. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ФЛ об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification) перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

### 4.8.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный сценарий пополнения СЦР Клиента-ФЛ за счет безналичных денежных средств или при уменьшении остатка ЭДС, проводимое по инициативе Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений:

- Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условия применения

ФП получил от РОРД валидные Эталон ЭС и Эталон дайджеста РР в рамках процесса пополнения СЦР Клиента-ФЛ.

### **Последовательность обмена**

1. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrid>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР") и направляет в РОРД ЭС «Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder).

2. РОРД проводит входной контроль распоряжения, а также проверки:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции,
- наличие и текущий статус СЦР ФП и Клиента,
- достаточность ЦР на СЦР ФП,
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

3. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности выполнения операции.

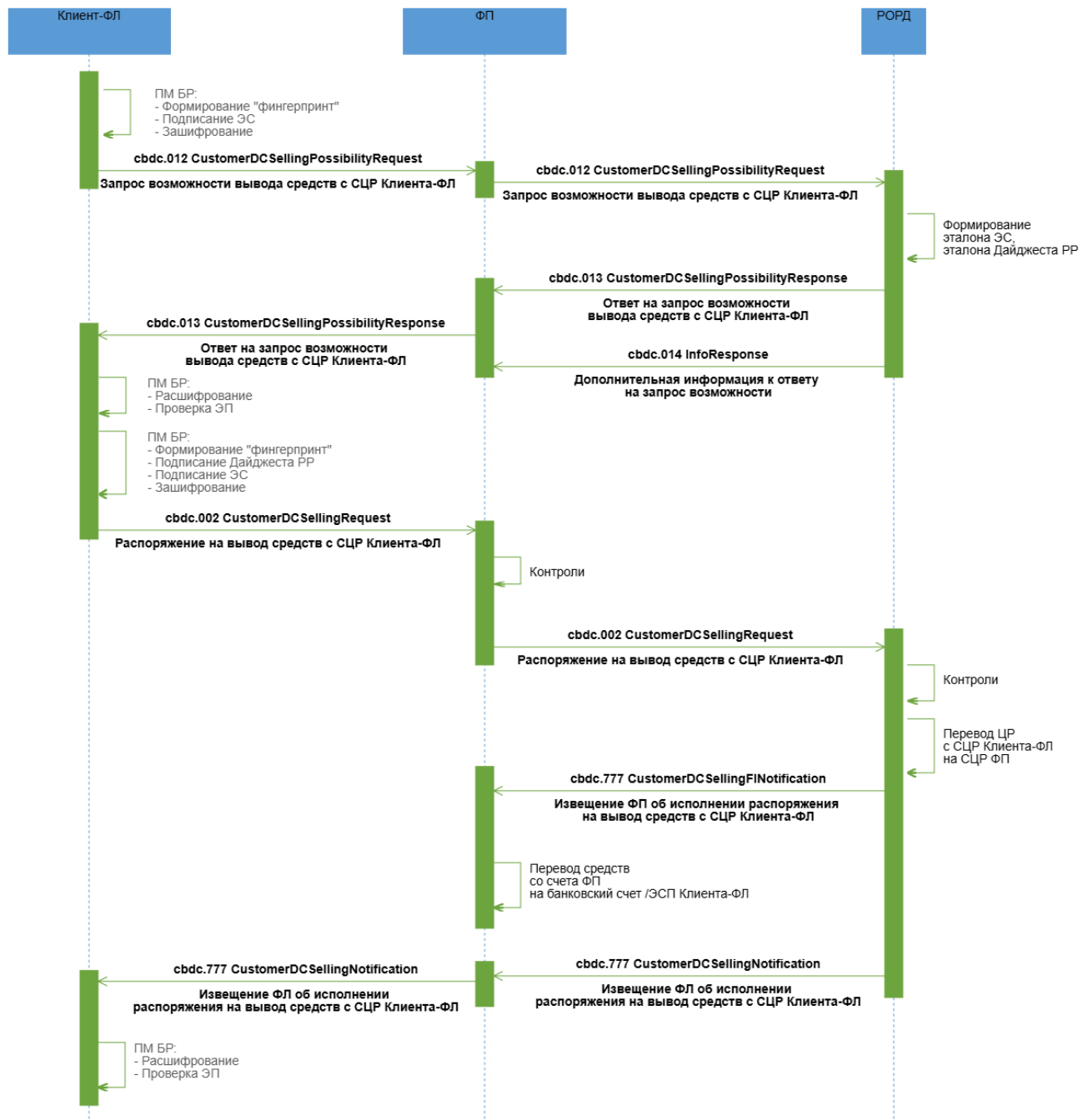
4. В случае успешного прохождения контролей РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности выполнения операции.

## **4.9 Вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ**

### **4.9.1 Область применения**

Клиент-ФЛ хочет вывести средства со своего СЦР.

## 4.9.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ФЛ.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerDCSellingPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest);
- Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.777 CustomerDCSellingFINotification);
- Извещение ФЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.777 CustomerDCSellingNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ФЛ хочет вывести средства со своего СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ инициирует операцию вывода средств с СЦР, направляет ФП ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest) с указанием суммы и счета Клиента-ФЛ, открытого у ФП, или ЭСП для зачисления безналичных денежных средств.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest), выполняет проверки:

- правомерность операции;
- принадлежность указанного счета / ЭСП зачисления Клиенту-ФЛ.

В случае успешного прохождения контроля ФП перенаправляет РОРД ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest).

3. РОРД проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest). В случае успешного прохождения контроля РОРД создает Эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемые ЭС "Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013

CustomerDCSellingPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerDCSellingPossibilityResponse) для подтверждения операции Клиентом-ФЛ;
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerDCSellingPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

4. ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

5. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

6. ФП проводит входной контроль ЭС. В случае успешного прохождения контроля ФП перенаправляет РОРД ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

7. РОРД проводит входной контроль распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ и ФП;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ФЛ.

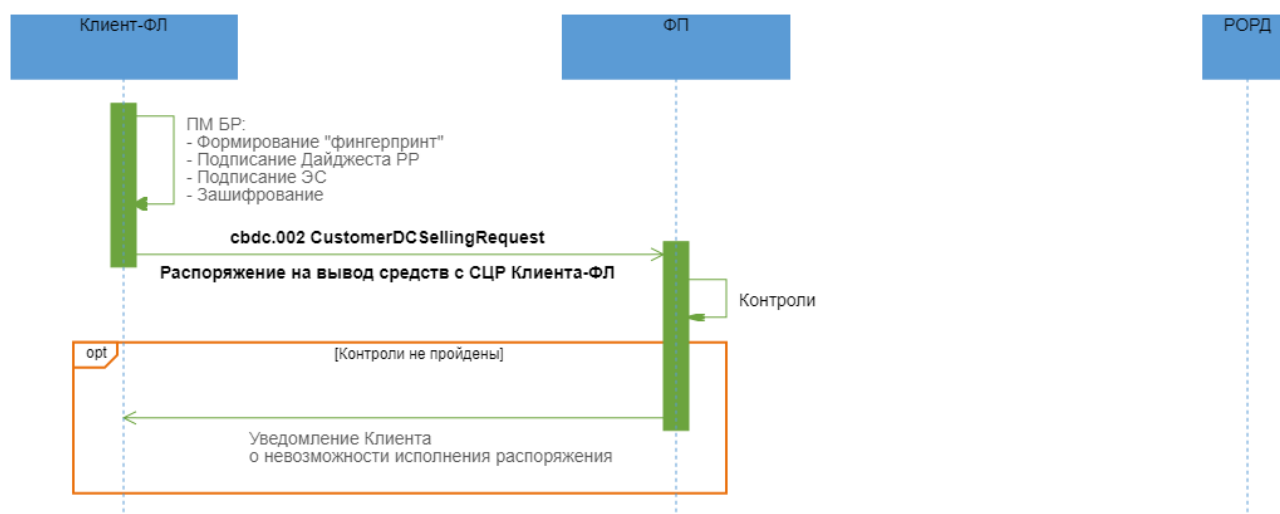
В случае успешного прохождения контролей РОРД переводит ЦР с СЦР Клиента-ФЛ на СЦР ФП, направляет ФП ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод

средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCSellingFINotification), направляет ФП ЭС "Извещение ФЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCSellingNotification).

8. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ФЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCSellingFINotification) зачисляет необходимую сумму безналичных денежных средств со своего счета на банковский счет / ЭСП Клиента-ФЛ.

9. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ФЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCSellingNotification) перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

### 4.9.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

#### Условие применения



Клиент-ФЛ инициировал вывод средств с СЦР и уже получил эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР.

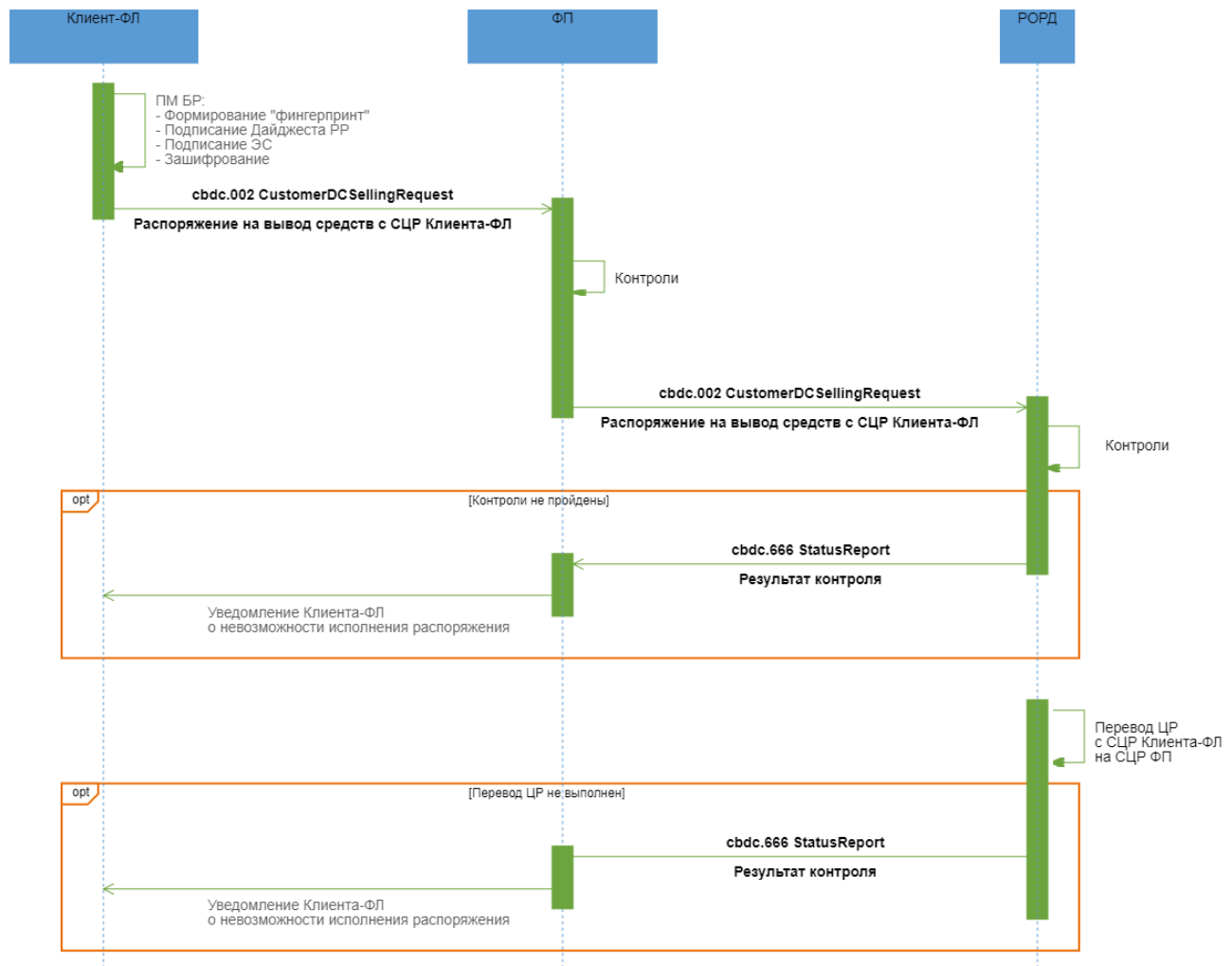
### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

ФП проводит входной контроль ЭС, выполняет необходимые контроли.

2. В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения заявки.

#### 4.9.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ инициировал вывод средств с СЦР и уже получил эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС. В случае успешного прохождения контроля ФП перенаправляет РОРД ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

3. РОРД проводит входной контроль распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ и ФП;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ФЛ.

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения заявки.

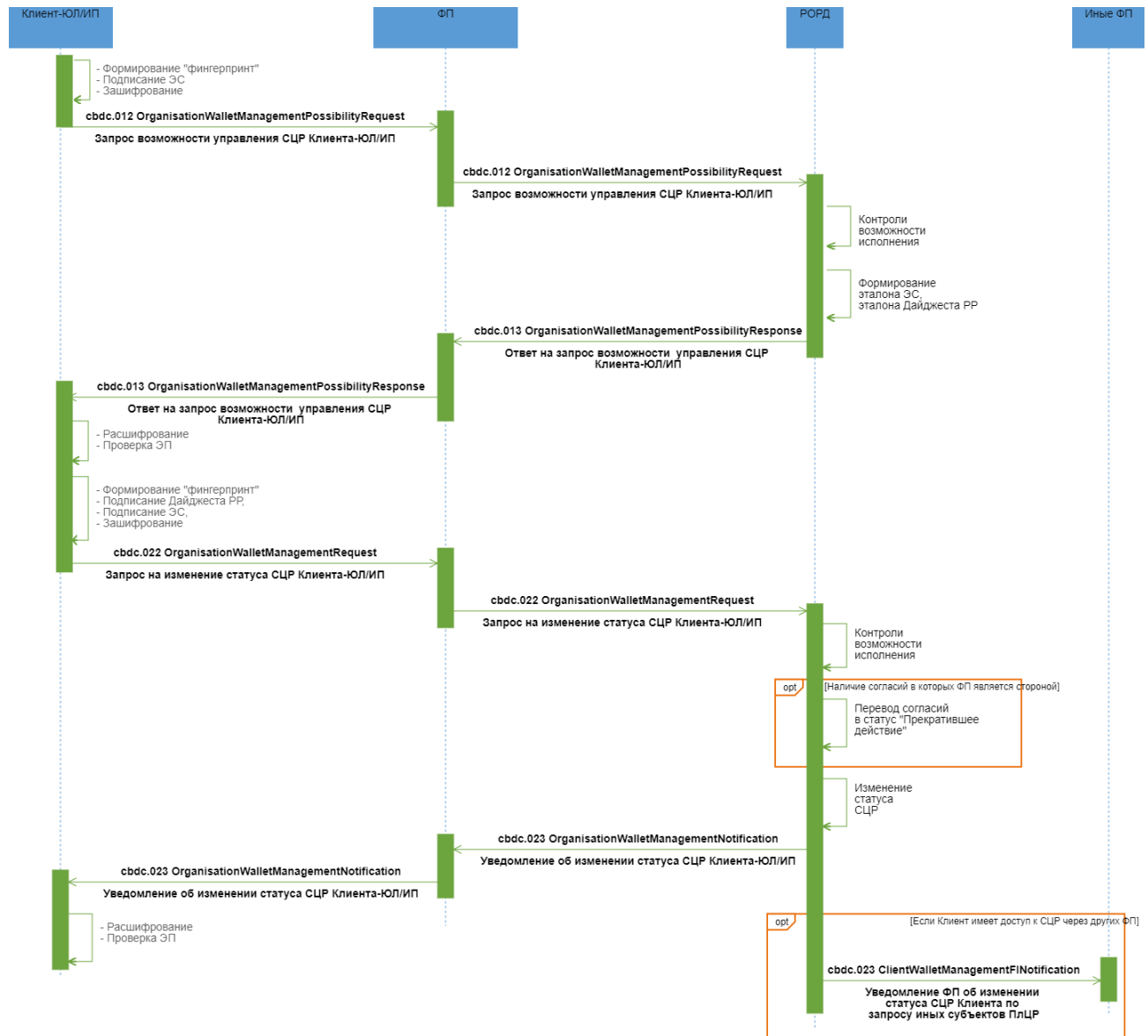
5. В случае успешного прохождения контролей РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения заявки.

## **4.10 Изменение Клиентом-ЮЛ/ИП статуса своего СЦР**

### **4.10.1 Область применения**

При необходимости Клиент-ЮЛ/ИП может изменить статус своего СЦР (заблокировать/разблокировать/закрыть), направив из ДБО ФП запрос.

## 4.10.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ/ИП на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse);

- Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest);
- Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification);
- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ/ИП имеет действующий СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет ФП.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок передает его в РОРД.
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах контролей возможности исполнения запроса формирует Эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest), который содержит Эталон транзакционного сообщения РР, и передает ФП, инкапсулировав его в формируемый ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse).
4. После получения ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР организации" (cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse) ФП осуществляет входные контроли. В случае успешного результата ФП передает далее Клиенту-ЮЛ/ИП полученное от РОРД ЭС.
5. Клиент ЮЛ/ИП посредством ДБО ФП осуществляет входные контроли ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse) и при положительных результатах разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest), визуализирует его для подписания. Клиент-ЮЛ/ИП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит

<DLdgst/Sgn>. Клиент-ЮЛ/ИП направляет ФП ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest).

6. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

7. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest):

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль отсутствия средств на СЦР (для кода запроса "закрыть СЦР");
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кодов запроса "закрыть СЦР"/"разблокировать СЦР").

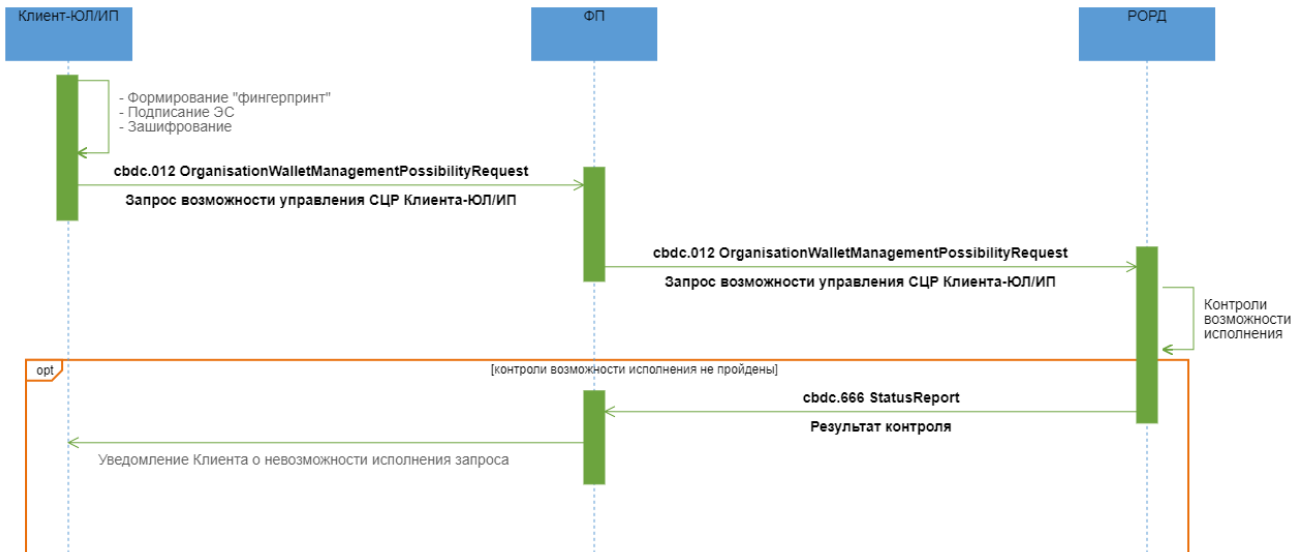
8. В случае положительных результатов контролей РОРД устанавливает требуемый статус СЦР Клиента-ЮЛ/ИП. При изменении статуса СЦР Клиента на "Закрыт" РОРД выполняет проверку на наличие Согласий в статусе "Действующее", в которых Клиент-ЮЛ/ИП является стороной Согласия. При наличии, таким Согласиям присваивается статус "Прекратившее действие".

9. РОРД формирует ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification) и направляет ФП, отправившему ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest) в рамках текущего процесса.

10. РОРД формирует ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР" (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification) и направляет в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest) в рамках текущего процесса.

11. ФП, через которого Клиент-ЮЛ/ИП направлял ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest), осуществляет входные контроли полученного от РОРД ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification). В случае успешного результата контролей ФП передает ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

### 4.10.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ/ИП на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП имеет действующий СЦР на ПлЦР.

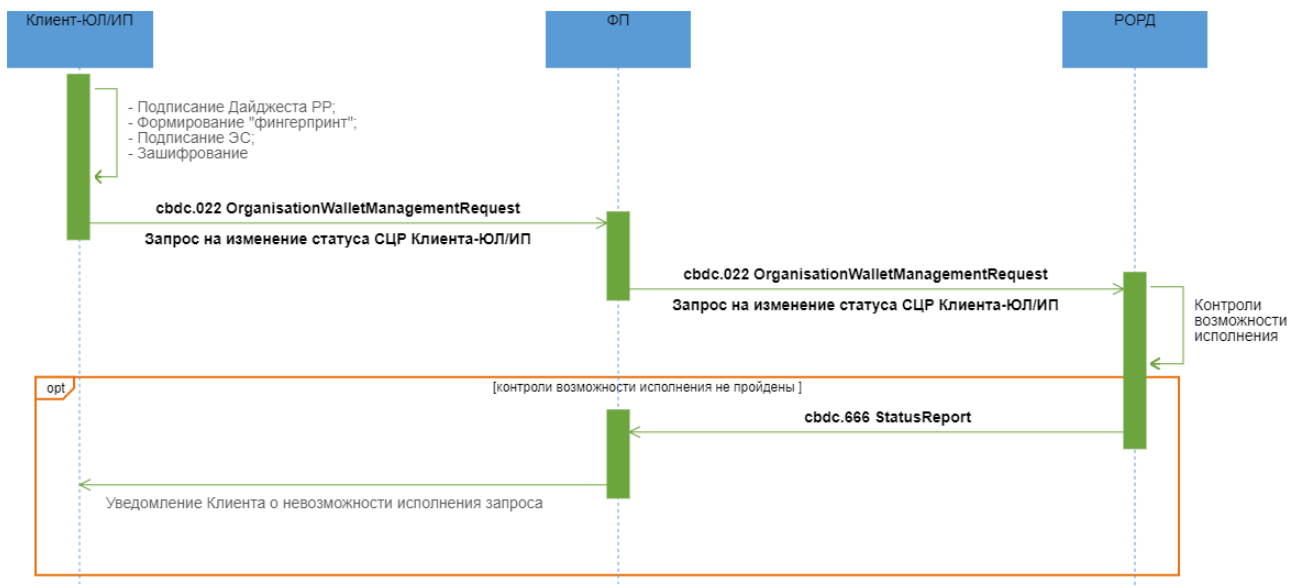
#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ/ИП формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет ФП.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок передает его в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиент-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.10.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ/ИП на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП получил положительный ответ от РОРД на Запрос возможности управления СЦР организации.



## **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ/ИП направляет ФП ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest).

2. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest) и при положительных результатах передает ЭС далее в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest):

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль отсутствия средств на СЦР (для кода запроса "закрыть СЦР");
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кодов запроса "закрыть СЦР"/"разблокировать СЦР").

При неуспешном завершении контролей возможности исполнения полученного ЭС РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

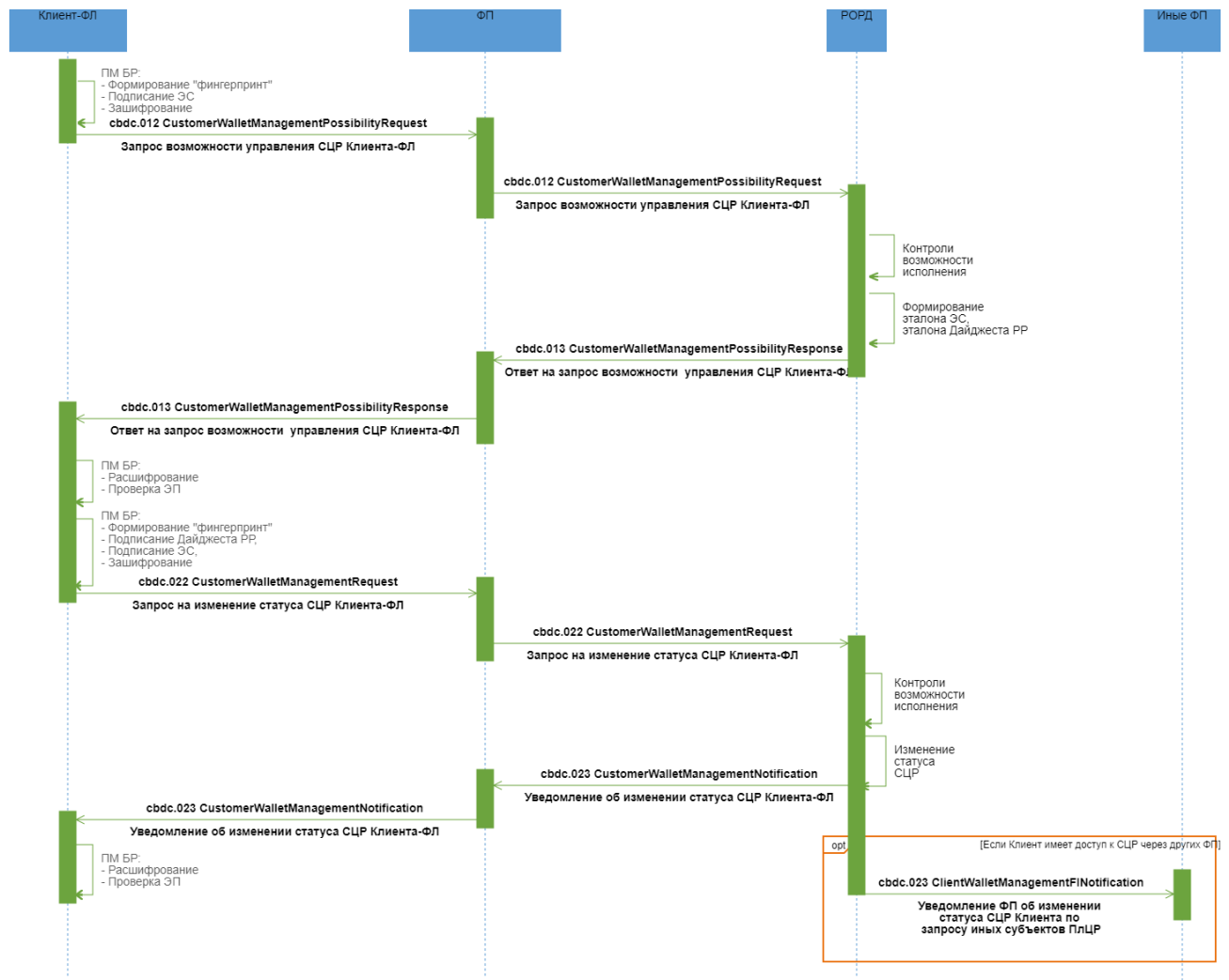
4. ФП после получения ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения запроса на изменение статуса СЦР.

## **4.11 Изменение Клиентом-ФЛ статуса своего СЦР**

### **4.11.1 Область применения**

При необходимости Клиент-ФЛ может изменить статус своего СЦР (заблокировать/разблокировать/закрыть), направив из Приложения Клиента запрос.

### 4.11.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse);
- Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest);

- Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification);
- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification).

### **Условие применения**

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет действующий СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР и направляет ФП.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок передает в РОРД полученное от Клиента ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах контролей возможности исполнения запроса формирует Эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest), который содержит Эталон транзакционного сообщения РР, и передает ФП, инкапсулировав его в формируемый ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse).
4. После получения ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse) ФП осуществляет входные контроли. В случае успешного результата ФП передает далее Клиенту-ФЛ полученное от РОРД ЭС.
5. Клиент ФЛ посредством Приложения Клиента осуществляет входные контроли ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse) и при положительных результатах разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest), визуализирует его для подписания. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn>. Клиент-ФЛ

направляет ФП ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest).

6. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

7. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest):

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль отсутствия средств на СЦР (для кода запроса "закрыть СЦР");
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кодов запроса "закрыть СЦР"/"разблокировать СЦР").

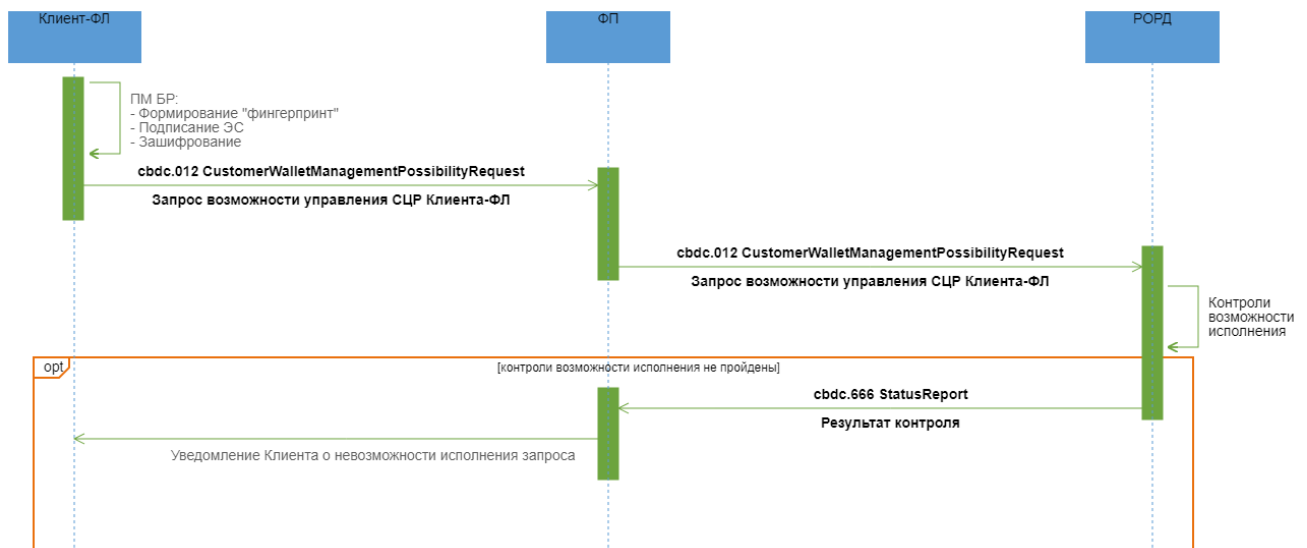
В случае положительных результатов контролей РОРД устанавливает требуемый статус СЦР Клиента. При изменении статуса СЦР Клиента на "Закрыт" выполняет проверку на наличие самоисполняемой сделки (или сделок) в статусе "Действующий". При наличии такой сделки (или сделок) присваивается статус "Прекращено". При изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ на "Закрыт" РОРД выполняет проверку на наличие Согласий в статусе "Действующее", в которых Клиент-ФЛ является стороной Соглаasia. При наличии, таким Согласиям присваивается статус "Прекратившее действие".

8. РОРД формирует ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification), включая в том числе в ЭС информацию о СиС, прекративших действие (при изменении статуса СЦР на "закрыт").

9. ФП, через которого Клиент-ФЛ направлял ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest), осуществляет входные контроли полученного от РОРД ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification). В случае успешного результата контролей ФП передает ЭС Клиенту-ФЛ.

10. РОРД формирует ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР" (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification), включая в том числе в ЭС информацию о СиС, прекративших действие (при изменении статуса СЦР на "закрыт") и направляет в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ФЛ, за исключением ФП, отправившего cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest в рамках текущего процесса.

### 4.11.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет действующий СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

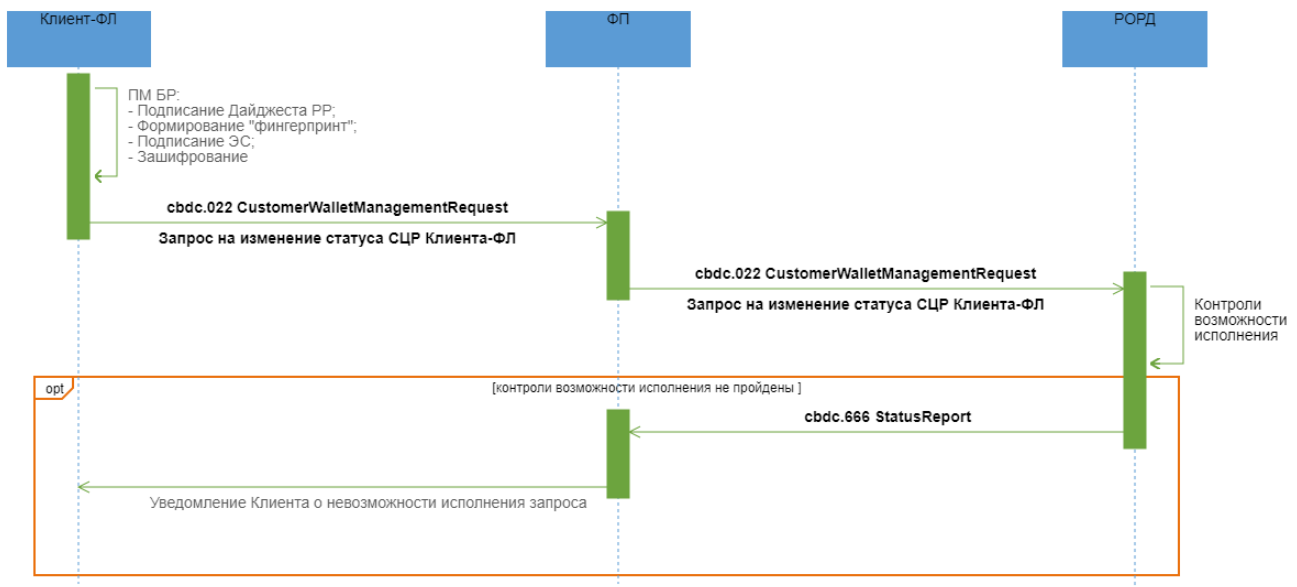
1. Клиент ФЛ формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет ФП.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок передает в РОРД полученное от Клиента ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения запроса.

#### 4.11.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ получил положительный ответ от РОРД на Запрос возможности управления СЦР Клиента.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет ФП ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest).

2. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest) и при положительных результатах передает ЭС далее в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest):

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль отсутствия средств на СЦР (для кода запроса "закрыть СЦР");
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кодов запроса "закрыть СЦР"/"разблокировать СЦР").

При неуспешном завершении контролей возможности исполнения полученного ЭС РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

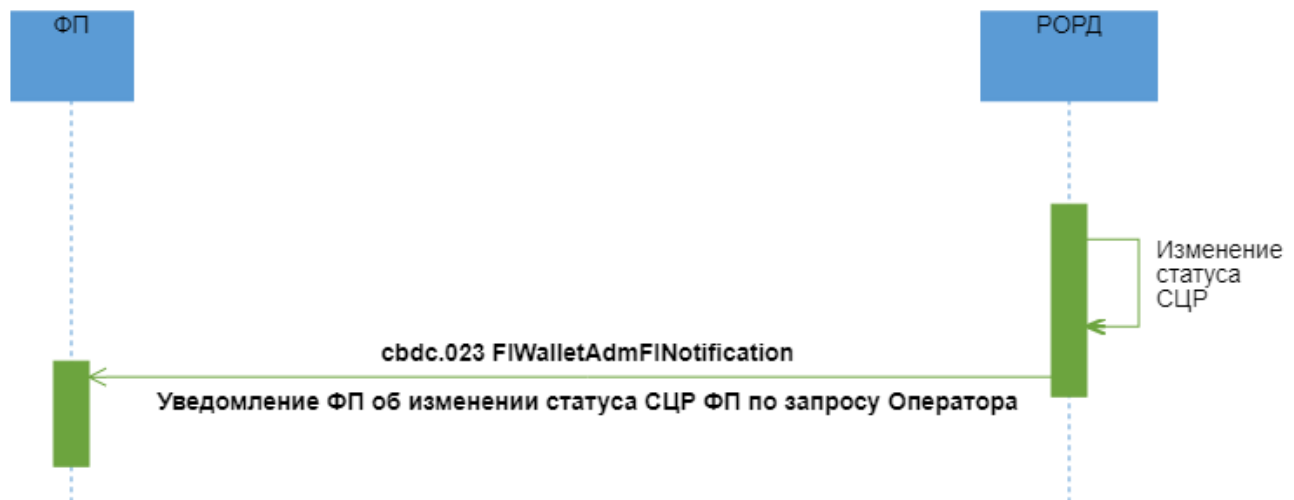
4. ФП после получения ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения запроса на изменение статуса СЦР.

## **4.12 Изменение Оператором статуса СЦР ФП**

### **4.12.1 Область применения**

При необходимости Оператор может изменить статус СЦР ФП (заблокировать/разблокировать/закрыть), направив запрос в РОРД.

### 4.12.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Оператора на блокировку/разблокировку/закрытие СЦР ФП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР ФП по запросу Оператора (cbdc.023 FIWalletAdmFINotification).

#### Условие применения

Оператор принимает решение о блокировке/разблокировке/закрытии СЦР ФП.

#### Последовательность обмена

1. По запросу Оператора РОРД устанавливает требуемый статус СЦР ФП и формирует:

- ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР ФП по запросу Оператора" (cbdc.023 FIWalletAdmFINotification) и направляет ФП, статус СЦР которого был изменен.

2. При изменении статуса СЦР ФП на "Закрит" РОРД выполняет проверку на наличие Согласий в статусе "Действующее", в которых ФП является стороной Согласия. При наличии, таким Согласиям присваивается статус "Прекратившее действие".

3. При изменении статуса СЦР ФП на "Закрит" РОРД выполняет проверку на наличие Согласий ФЛ (Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП) в статусе



"Действующее", которые были зарегистрированы через данного ФП. При наличии, таким Соглашениям присваивается статус "Прекратившее действие".

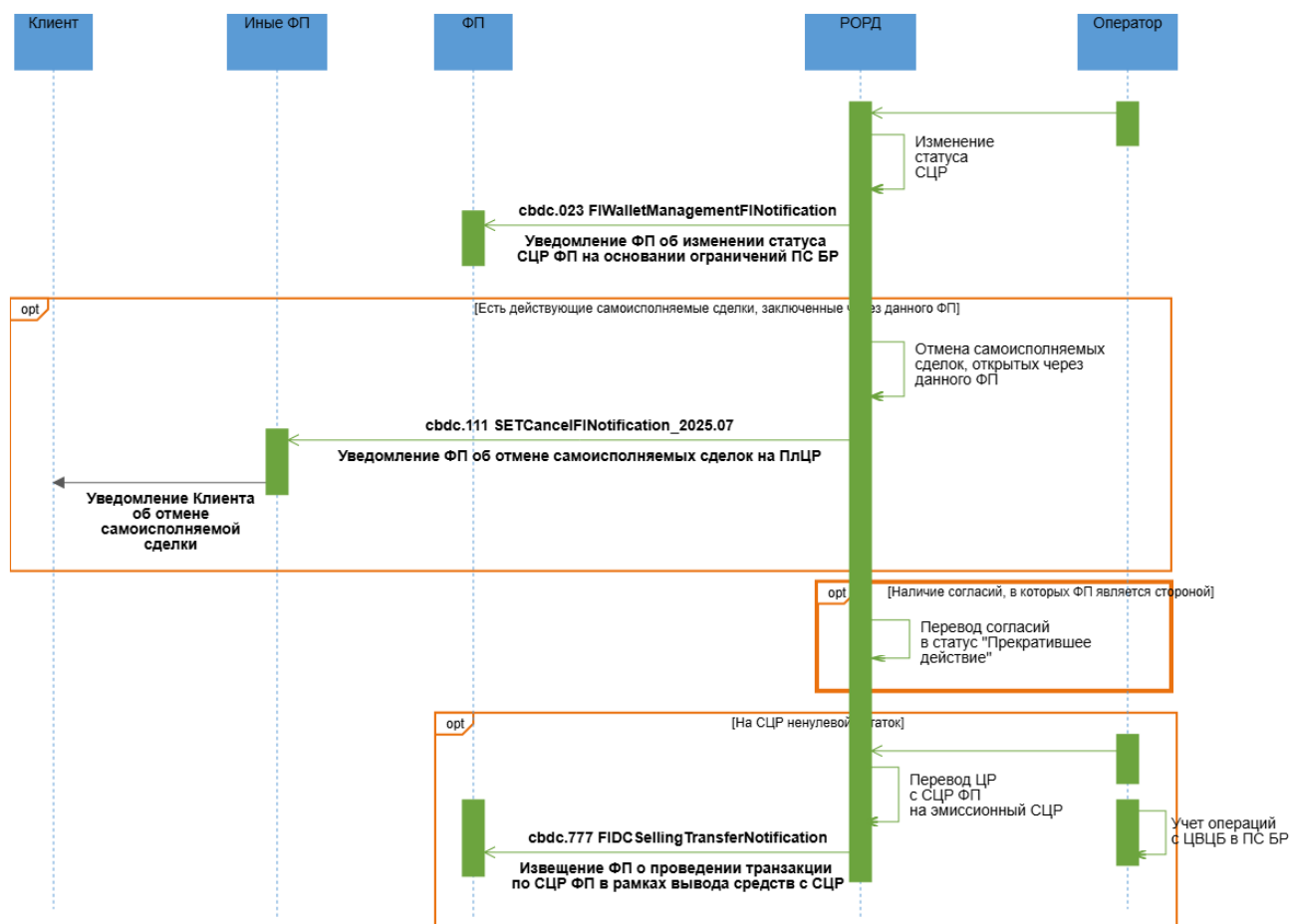
### 4.13 Изменение Оператором статуса СЦР ФП и отмена самоисполняемых сделок на основании установления ограничения в ПС БР

#### 4.13.1 Область применения

При получении от ПС БР информации об отзыве (аннулировании) лицензии у Финансового посредника Оператор изменяет статус СЦР ФП с "Активен" или "Заблокирован" на "Приостановление операций", а также инициирует:

- отмену самоисполняемых сделок, заключенных через данного ФП;
- прекращение действия Соглашений, в которых данное ФП является стороной соглашения;
- обмен ЦР, находящихся в СЦР ФП, на безналичные средства.

#### 4.13.2 Основной сценарий обмена



## Описание

Успешное исполнение запроса Оператора ПлЦР на установление статуса "Приостановление операций" на СЦР ФП, отмена самоисполняемых сделок, заключенных через данного ФП, прекращение действия Согласий, в которых ФП является стороной, и изъятие ЦР на основании установления ограничения в ПС БР.

## Применяемые форматы сообщений

- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР ФП на основании ограничений ПС БР (cbdc.023 FIWalletManagementFINotification);
- Уведомление ФП об отмене самоисполняемых сделок на ПлЦР (cbdc.111 SETCancelFINotification);
- Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках вывода средств с СЦР (cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification).

## Условие применения

После обработки поступившей информации от ПС БР Оператор ПлЦР принимает решение об изменении статуса СЦР ФП на "Приостановление операций", отмене самоисполняемых сделок, заключенных через данного ФП и изъятии ЦР.

## Последовательность обмена

1. При поступлении информации от ПС БР об установленных ограничениях Оператор ПлЦР инициирует изменение статуса СЦР ФП на "Приостановление операций". По факту установления требуемого статуса СЦР ФП, РОРД формирует ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР ФП на основании ограничений ПС БР" (cbdc.023 FIWalletManagementFINotification) и направляет ФП, статус СЦР которого был изменен.
2. РОРД ищет действующие самоисполняемые сделки, заключенные Клиентами через данного ФП. Если на ПлЦР есть такие самоисполняемые сделки, РОРД инициирует операцию по отмене действующих самоисполняемых сделок, заключенные через данного ФП. РОРД формирует и направляет в сторону всех ФП, через которых обслуживается Клиент, кроме ФП статус СЦР которого был изменен, ЭС "Уведомление ФП об отмене самоисполняемых сделок на ПлЦР" (cbdc.111 SETCancelFINotification).
3. ФП, через которых обслуживается Клиент, кроме ФП статус СЦР которого был изменен, после получения ЭС "Уведомление ФП об отмене самоисполняемых сделок на ПлЦР" (cbdc.111 SETCancelFINotification) осуществляют входные контроли ЭС и в случае

успешного прохождения контролей уведомляют Клиента об отмене его самоисполняемых сделок, заключенных через данного ФП.

4. РОРД выполняет проверку на наличие Согласий в статусе "Действующее", в которых ФП является стороной Согласия. При наличии, таким Согласиям присваивается статус "Прекратившее действие".

5. РОРД выполняет проверку на наличие Согласий ФЛ (Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП) в статусе "Действующее", которые были зарегистрированы через данного ФП. При наличии, таким Согласиям присваивается статус "Прекратившее действие".

6. Если на СЦР ФП статус СЦР которого был изменен, имеется ненулевой остаток, Оператор инициирует:

6.1 Операцию по списанию ЦР с СЦР ФП и зачислению на эмиссионный СЦР. РОРД направляет ФП, статус СЦР которого был изменен, ЭС "Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках вывода средств с СЦР" (cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification).

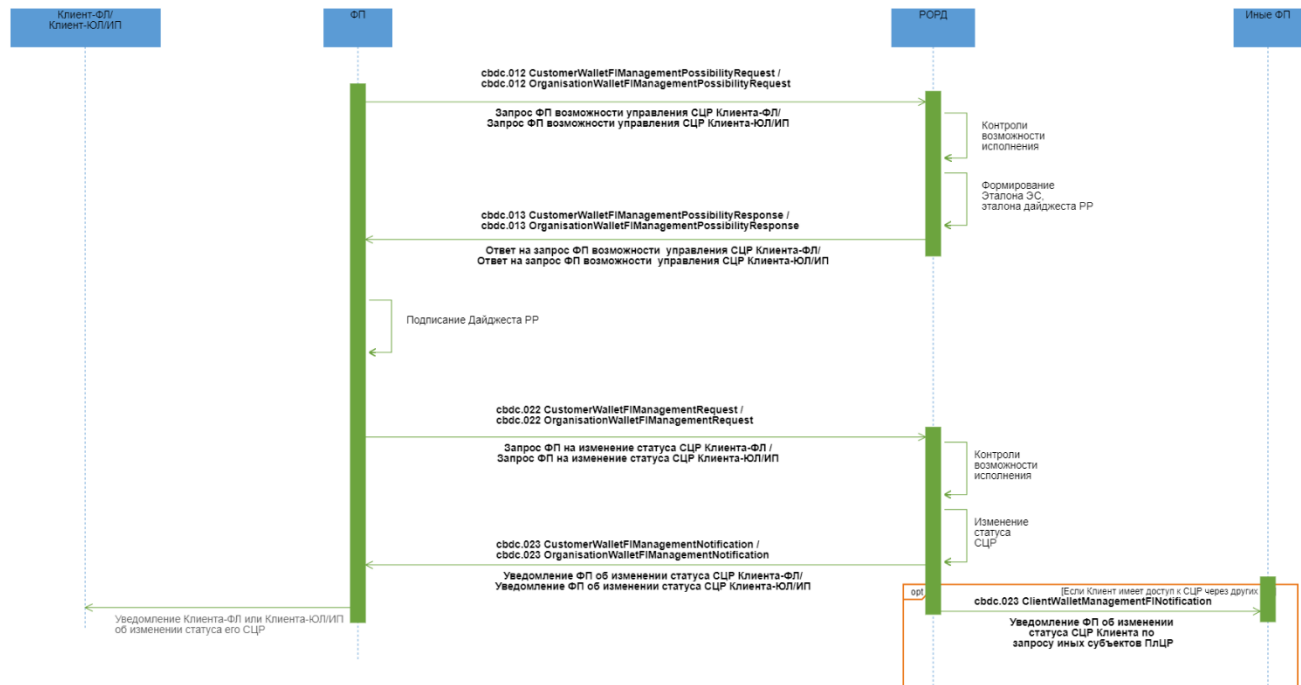
6.2 учет операций ЦВЦБ в ПС БР, в рамках которого ПС БР формирует программное распоряжение (ED101) на перевод денежных средств со счета учета ЦР в Банке России на корсчет ФП-КО на сумму, указанную в заявке, производит учет в ПС БР уничтожения ЦР.

## **4.14 Изменение ФП статуса СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП**

### **4.14.1 Область применения**

При необходимости ФП может изменить статус СЦР Клиента ФЛ, Клиента ЮЛ/ИП (заблокировать/разблокировать), направив запрос на ПлЦР.

#### 4.14.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Финансового посредника на блокировку/разблокировку СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФИ возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest);
- Запрос ФИ возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest);
- Ответ ФИ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerWalletFIManagementPossibilityResponse);
- Ответ ФИ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.013 OrganisationWalletFIManagementPossibilityResponse);
- Запрос ФИ на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest);
- Запрос ФИ на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest);
- Уведомление ФИ об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification);
- Уведомление ФИ об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification);

- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification).

### **Условие применения**

ФП принимает решение о блокировке/разблокировке СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП.

### **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest)/"Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest, указав целевой статус СЦР, и направляет в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения. При положительных результатах контролей формирует Эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest)/ "Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest), который содержит Эталон транзакционного сообщения РР, и передает ФП, инкапсулировав его в формируемый ЭС "Ответ ФП на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerWalletFIManagementPossibilityResponse) / "Ответ ФП на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationWalletFIManagementPossibilityResponse).

3. ФП проводит входные контроли, после успешного проведения которых разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest)/ "Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd> , помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР") и направляет в РОРД ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest)/ "Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;

- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кода запроса "разблокировать СЦР").

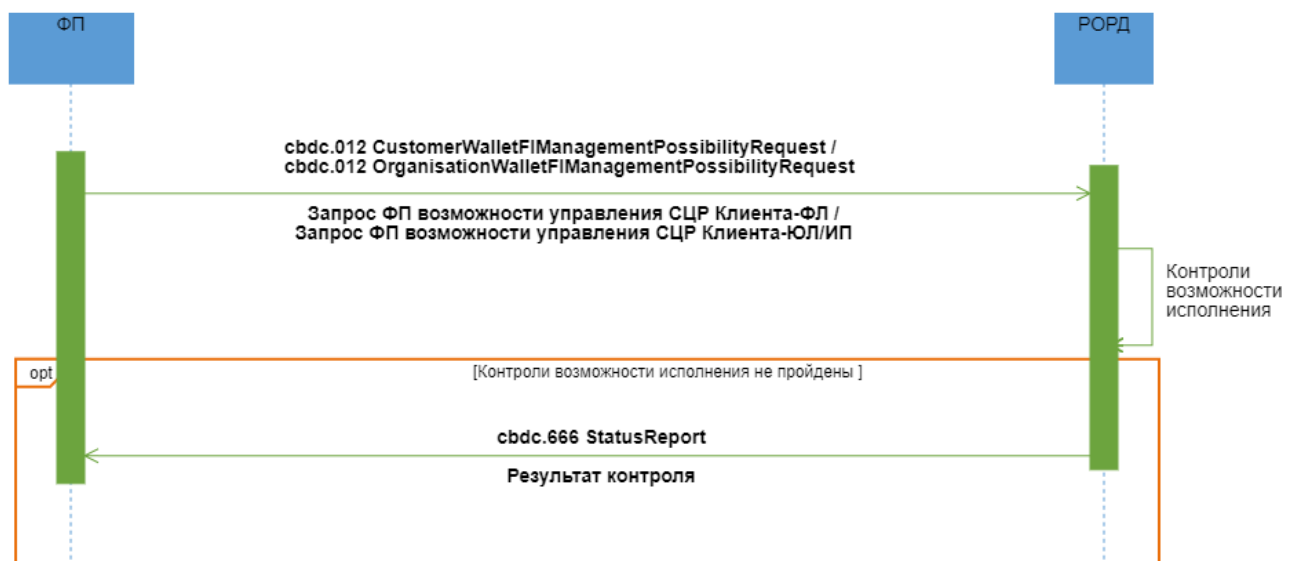
В случае положительных результатов контролей устанавливает требуемый статус СЦР Клиента.

При изменении статуса СЦР Клиента РОРД формирует и направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification) / "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification) в адрес ФП, инициирующего изменение статуса СЦР.

5. ФП после получения ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification) / "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification) осуществляет входные контроли ЭС и в случае успешного прохождения контролей уведомляет Клиента-ФЛ / Клиента-ЮЛ/ИП об изменении статуса его СЦР.

6. РОРД формирует и направляет в сторону других ФП, через которых обслуживается Клиент, ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification)".

#### 4.14.3 Неуспешный сценарий обмена 1



**Описание**

Неуспешное исполнение запроса ФП на блокировку/разблокировку СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest);
- Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### Условие применения

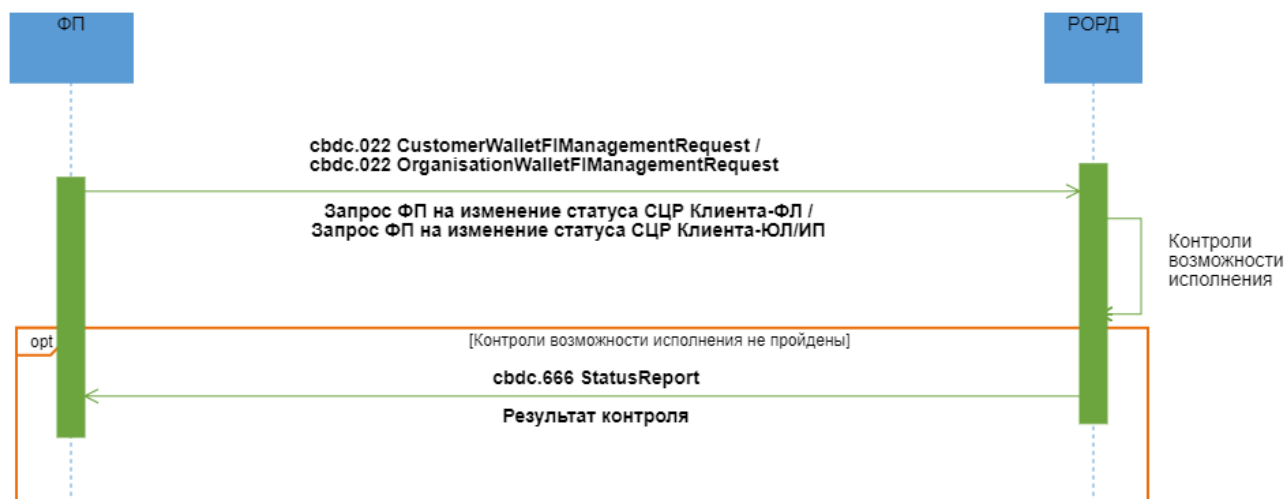
ФП принимает решение о блокировке/разблокировке СЦР Клиента ФЛ или Клиента ЮЛ/ИП.

### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest)/"Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

#### 4.14.4 Неуспешный сценарий обмена 2



## Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на блокировку/разблокировку СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП.

## Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest);
- Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

## Условие применения

Финансовый посредник получил положительный ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП.

## Последовательность обмена

3. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest)/ "Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кода запроса "разблокировать СЦР").

В случае неуспешного результата контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

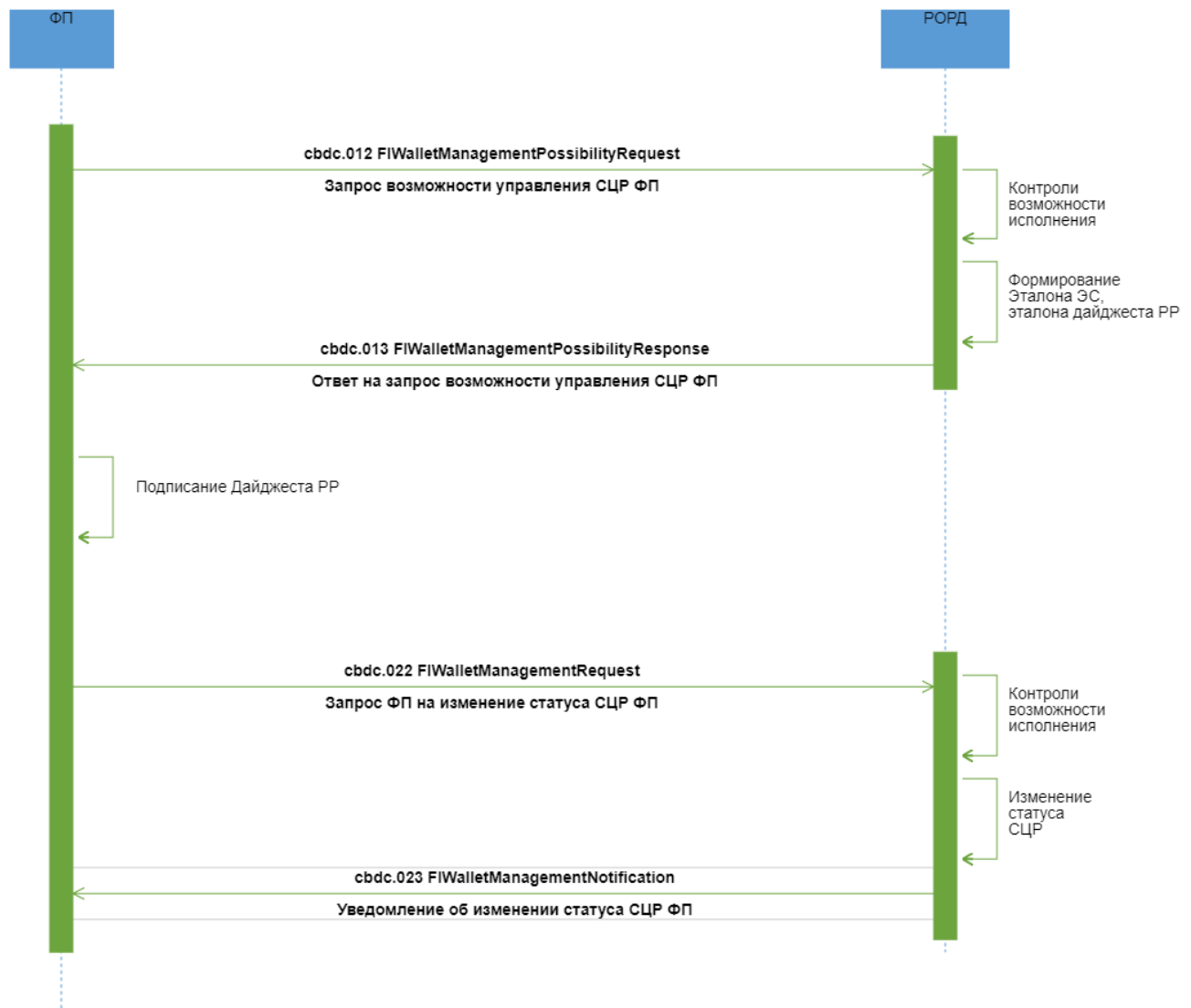


## 4.15 Изменение ФП статуса своего СЦР

### 4.15.1 Область применения

При необходимости ФП может изменить статус своего СЦР (заблокировать), направив запрос на ПлЦР.

### 4.15.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Финансового посредника на блокировку своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР ФП (cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности управления СЦР ФП (cbdc.013 FIWalletManagementPossibilityResponse);
- Запрос на изменение статуса СЦР ФП (cbdc.022 FIWalletManagementRequest);
- Уведомление об изменении статуса СЦР ФП (cbdc.023 FIWalletManagementNotification).

### **Условие применения**

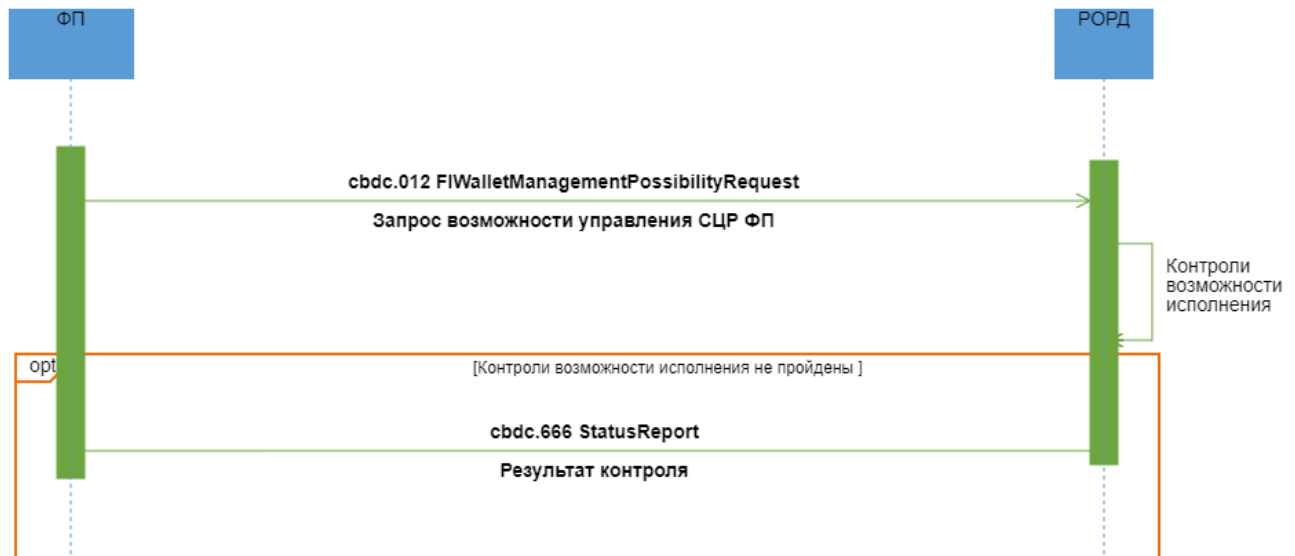
ФП принимает решение о блокировке своего СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР ФП" (cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения. При положительных результатах контролей формирует Эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbdc.022 FIWalletManagementRequest), который содержит Эталон транзакционного сообщения РР, и передает ФП, инкапсулировав его в формируемый ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР ФП" (cbdc.013 FIWalletManagementPossibilityResponse).
3. ФП проводит входные контроли, после успешного проведения которых разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbdc.022 FIWalletManagementRequest), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР") и направляет в РОРД ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbdc.022 FIWalletManagementRequest).
4. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:
  - составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
  - контроль отличия целевого статуса от текущего;
  - контроль наличия СЦР в системе.

В случае положительных результатов контролей устанавливает требуемый статус СЦР ФП. При изменении статуса СЦР ФП РОРД формирует ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР ФП" (cbdc.023 FIWalletManagementNotification) и направляет его ФП.

### 4.15.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на блокировку своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР ФП (cbbc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbbc.666 StatusReport).

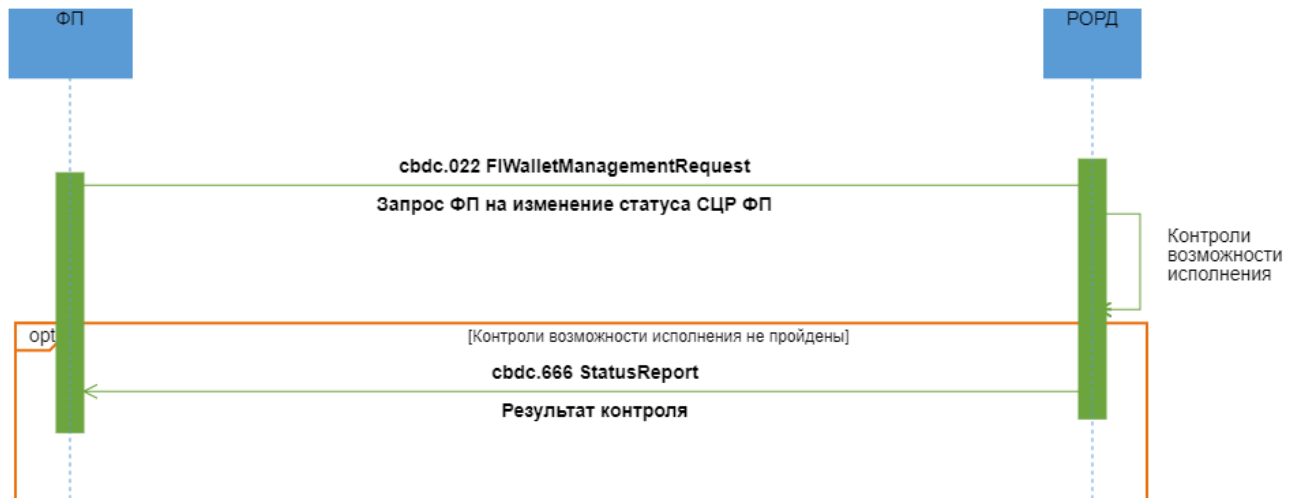
#### Условие применения

ФП принимает решение о блокировке своего СЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР ФП" (cbbc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, ЭС "Результат контроля" (cbbc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

#### 4.15.4 Неуспешный сценарий обмена 2



##### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на блокировку своего СЦР.

##### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на изменение статуса СЦР ФП (`cfdc.022 FIWalletManagementRequest`);
- Результат контроля (`cfdc.666 StatusReport`).

##### Условие применения

Финансовый посредник получил положительный ответ на запрос возможности управления своим СЦР.

##### Последовательность обмена

3. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите `<DLDgst/Rcrd>`, помещает значение ЭП в реквизит `<DLDgst/Sgn>` (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (`cfdc.022 FIWalletManagementRequest`).

4. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль наличия СЦР в системе.

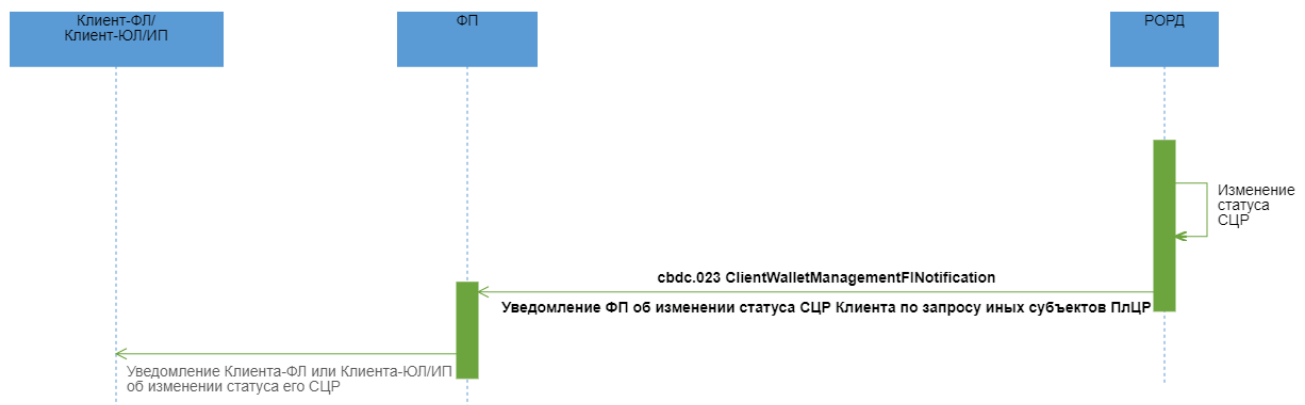
В случае неуспешного результата контролей РОРД формирует ЭС Результат контроля (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

## 4.16 Изменение Оператором статуса СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП

### 4.16.1 Область применения

При необходимости Оператор может изменить статус СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП (заблокировать/разблокировать/закрыть), направив запрос в РОРД.

### 4.16.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Оператора на блокировку/разблокировку/закрытие СЦР Клиента-ФЛ/Клиента-ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification).

#### Условие применения

Оператор принимает решение о блокировке/разблокировке/закрытии СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП.

#### Последовательность обмена

1. По запросу Оператора РОРД устанавливает требуемый статус СЦР Клиента-ФЛ/ Клиента-ЮЛ/ИП.

2. При изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ на "Закрыт" РОРД выполняет проверку на наличие самоисполняемой сделки (или сделок) в статусе "Действующий". При наличии такой сделки (или сделок), присваивается статус "Прекращено".

3. При изменении статуса СЦР Клиента на "Закрыт" РОРД выполняет проверку на наличие Согласий в статусе "Действующее", в которых Клиент является стороной Согласия. При наличии, таким Согласиям присваивается статус "Прекратившее действие".

4. РОРД формирует ЭС " Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР" (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification), включает в ЭС информацию о прекративших действие СиС (при изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ на "закрыт") и направляет всем ФП, обслуживающим Клиента-ФЛ /Клиента-ЮЛ/ИП, статус СЦР которого был изменен.

## 4.17 Запрос баланса/истории операций СЦР Клиента-ФЛ

### 4.17.1 Область применения

Запрос данной информации предусмотрен для возможности в Приложении Клиента предоставить Клиенту-ФЛ информацию о его СЦР, в том числе закрытых СЦР.

### 4.17.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР Клиента-ФЛ.

## **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo);
- Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo).

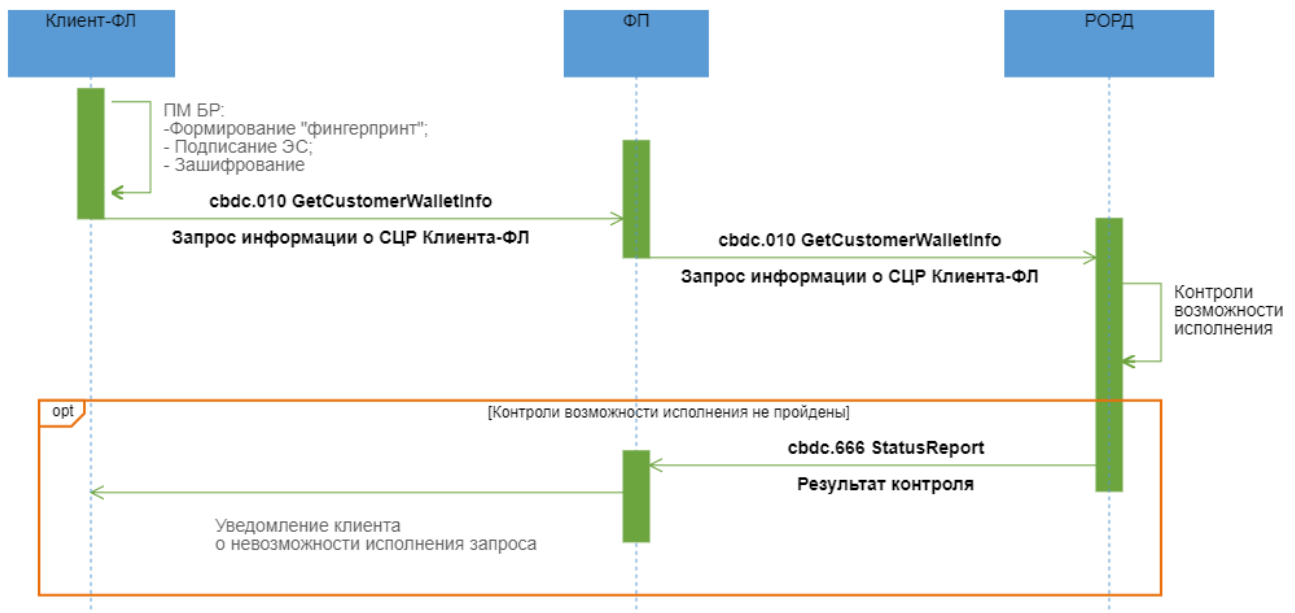
## **Условие применения**

При подключении к ПлЦР Клиент-ФЛ разрешил ФП иметь доступ к данным истории операций и баланса ЦР для ФП, у которого обслуживается.

## **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo) и направляет ФП, указав требуемый код запроса.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo) с актуальной информацией о СЦР Клиента-ФЛ.
4. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo) и в случае положительного результата передает ЭС далее Клиенту-ФЛ.

### 4.17.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР Клиента-ФЛ завершилось неуспешно.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

При подключении к ПлЦР Клиент-ФЛ разрешил ФП иметь доступ к данным истории операций и баланса ЦР для ФП, у которого обслуживается.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo) и направляет ФП, указав требуемый код запроса.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo).



3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

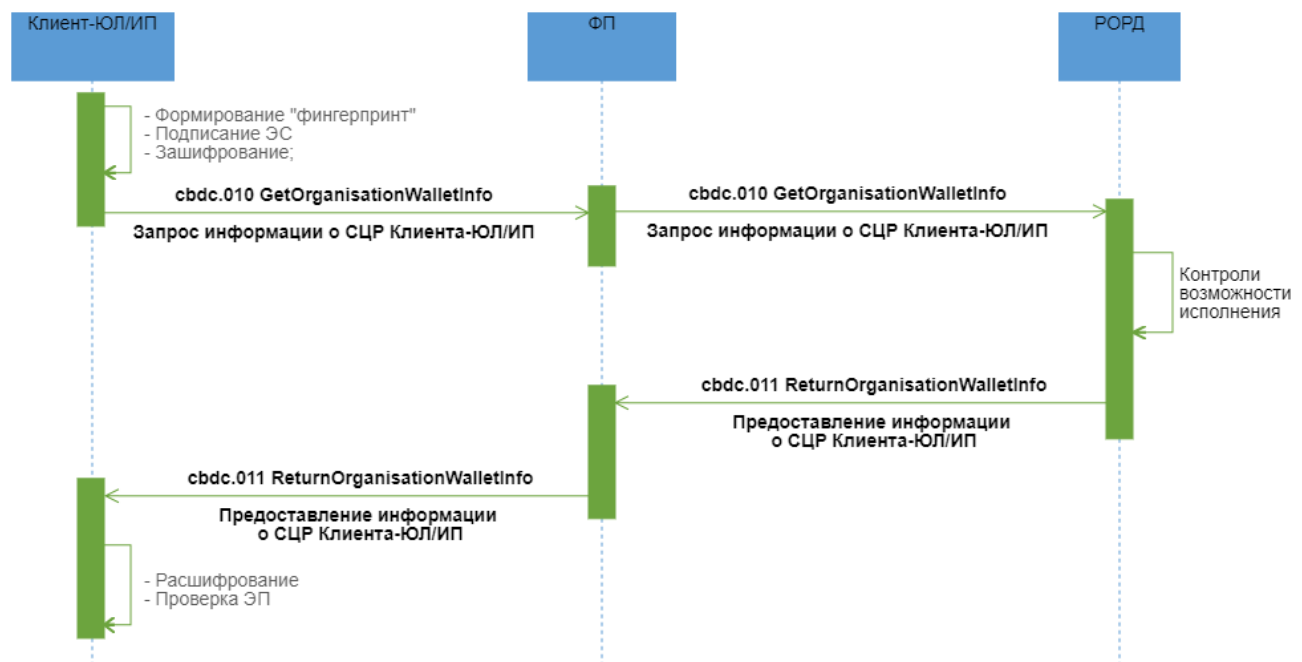
4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения Запроса баланса/истории операции СЦР Клиента-ФЛ.

## 4.18 Запрос баланса/истории операций СЦР Клиента-ЮЛ/ИП

### 4.18.1 Область применения

Запрос данной информации предусмотрен для возможности в Приложении Клиента, ДБО ФП предоставить Клиенту-ЮЛ/ИП информацию о его СЦР, в том числе закрытых СЦР.

### 4.18.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo);

- Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo).

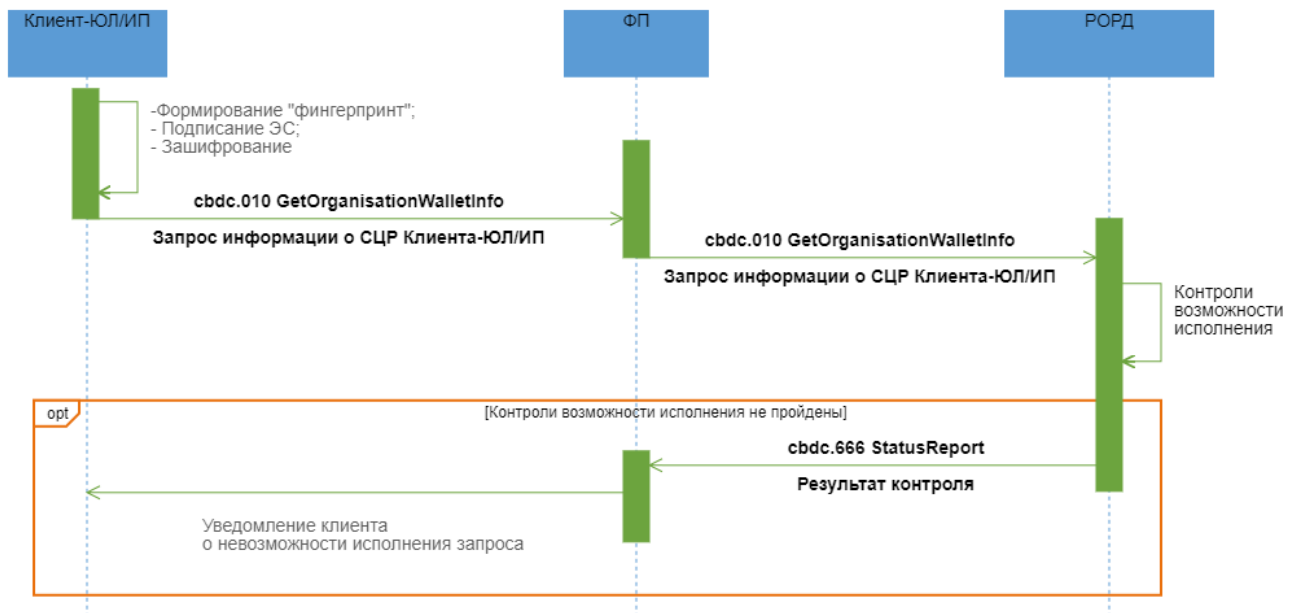
### **Условие применения**

При подключении к ПлЦР Клиент-ЮЛ/ИП разрешил ФП иметь доступ к данным истории операций и баланса ЦР для ФП, у которого обслуживается.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП формирует ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo) и направляет ФП, указав требуемый код запроса.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo) с актуальной информацией о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.
4. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo) и в случае положительного результата передает ЭС далее Клиенту-ЮЛ/ИП.

### 4.18.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР Клиента-ЮЛ/ИП завершилось неуспешно.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

При подключении к ПлЦР Клиент-ЮЛ/ИП разрешил ФП иметь доступ к данным истории операций и баланса ЦР для ФП, у которого обслуживается.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ/ИП формирует ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo) и направляет ФП, указав требуемый код запроса.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

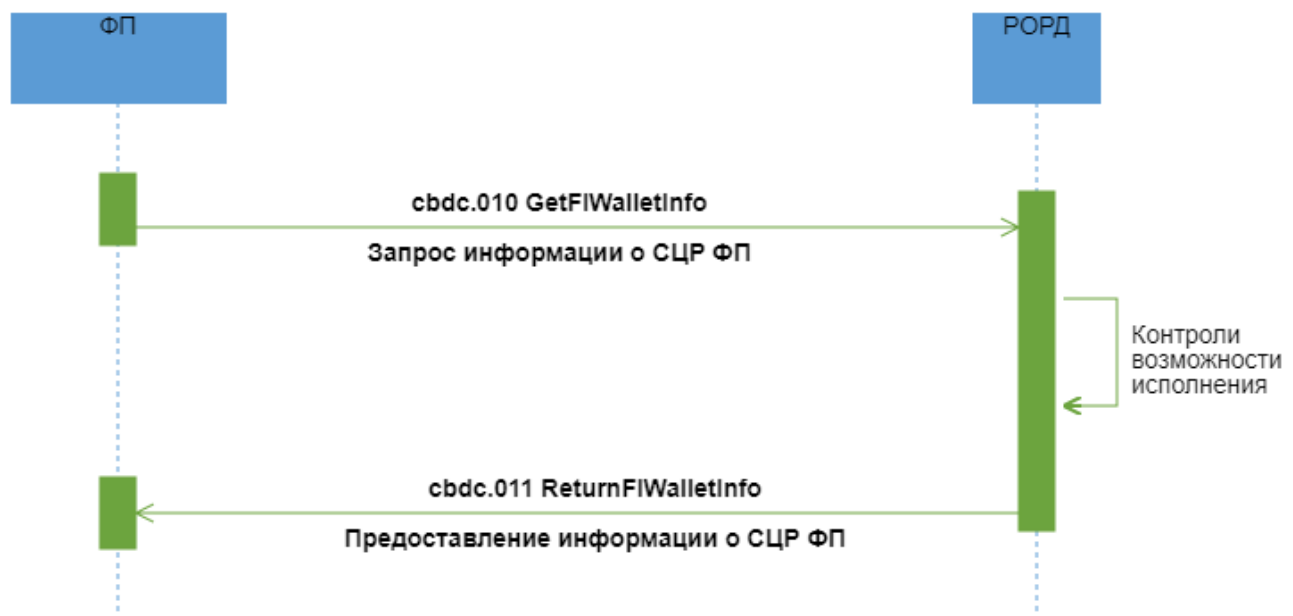
4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения Запроса баланса/истории операции СЦР Клиента.

## 4.19 Запрос баланса/истории операций СЦР ФП

### 4.19.1 Область применения

Запрос данной информации предусмотрен для возможности предоставить ФП информацию о его СЦР, в том числе закрытых СЦР.

### 4.19.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса ФП информации о балансе/истории операций своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР ФП (cbdc.010 GetFIWalletInfo);
- Предоставление информации о СЦР ФП (cbdc.011 ReturnFIWalletInfo).

### Условие применения

ФП зарегистрирован на ПлЦР.

### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос информации о СЦР ФП" (cbdc.010 GetFIWalletInfo) и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП актуальную информацию о его СЦР - ЭС "Предоставление информации о СЦР ФП" (cbdc.011 ReturnFIWalletInfo).

### 4.19.3 Неуспешный сценарий обмена



### Описание

Исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР ФП завершилось неуспешно.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР ФП (cbdc.010 GetFIWalletInfo);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

### Условие применения

ФП зарегистрирован на ПлЦР.

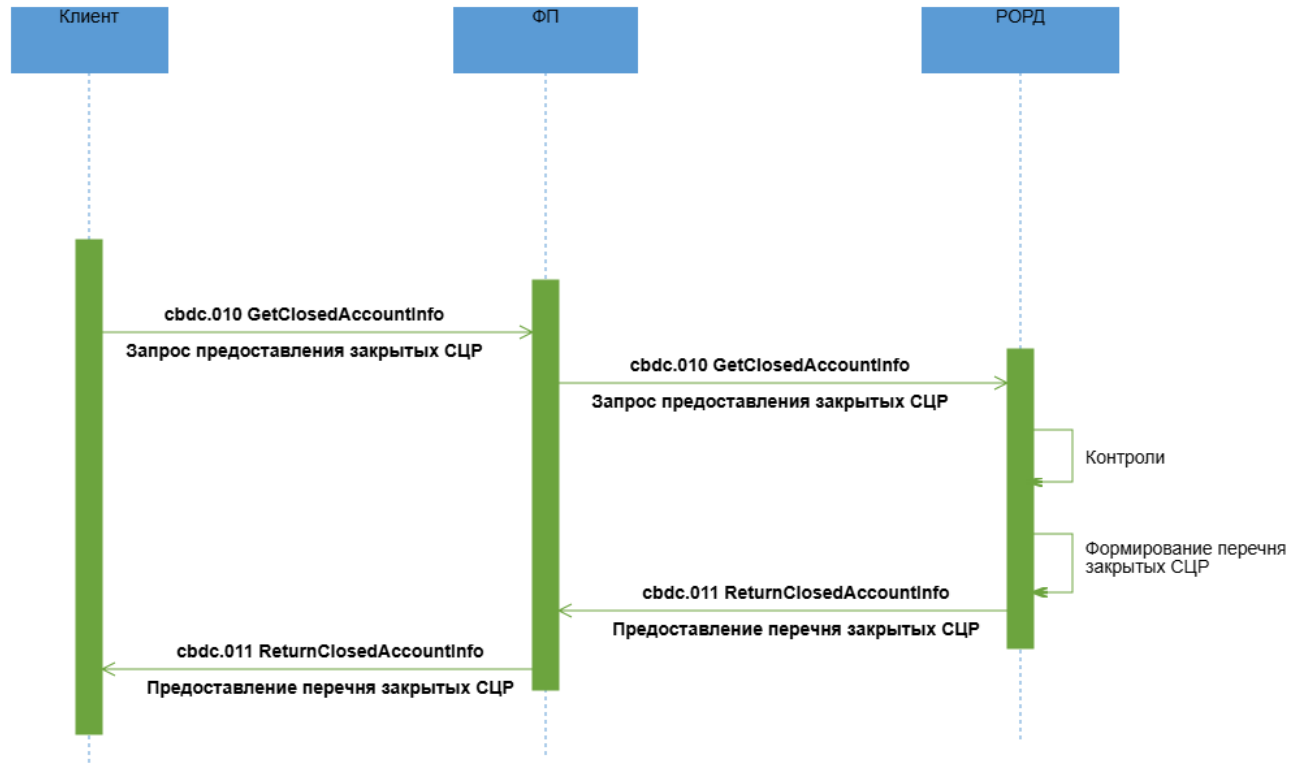
## Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос информации о СЦР ФП" (cbdc.010 GetFIWalletInfo) и направляется в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

## 4.20 Запрос перечня закрытых СЦР

### 4.20.1 Область применения

### 4.20.2 Основной сценарий обмена



## Описание

Успешное предоставление перечня закрытых СЦР Клиенту-ФЛ/ЮЛ/ИП.

## Применяемые форматы сообщений

- Запрос предоставления закрытых СЦР (cbdc.010 GetClosedAccountInfo);

- Предоставление перечня закрытых СЦР (cbdc.011 ReturnClosedAccountInfo).

### **Условие применения**

У Клиента-ФЛ/ЮЛ/ИП появилась необходимость получить перечень закрытых СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент в интерфейсе Приложения Клиента/ДБО выбирает функцию получения перечня закрытых СЦР, формирует ЭС "Запрос предоставления закрытых СЦР" (cbdc.010 GetClosedAccountInfo) и направляет его ФП.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос предоставления закрытых СЦР" (cbdc.010 GetClosedAccountInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет его в РОРД.
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Предоставление перечня закрытых СЦР" (cbdc.011 ReturnClosedAccountInfo) с актуальной информацией о всех закрытых СЦР Клиента, или их отсутствие.
4. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Предоставление перечня закрытых СЦР" (cbdc.011 ReturnClosedAccountInfo) и, в случае положительного результата, передает ЭС далее Клиенту.

### 4.20.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Исполнение запроса перечня закрытых СЦР завершилось неуспешно.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос предоставления закрытых СЦР (cbdc.010 GetClosedAccountInfo);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

У Клиента-ФЛ/ЮЛ/ИП появилась необходимость получить перечень закрытых СЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент в интерфейсе Приложения Клиента/ДБО выбирает функцию получения перечня закрытых СЦР, формирует ЭС "Запрос предоставления закрытых СЦР" (cbdc.010 GetClosedAccountInfo) и направляет его ФП.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос предоставления закрытых СЦР" (cbdc.010 GetClosedAccountInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет его в РОРД.



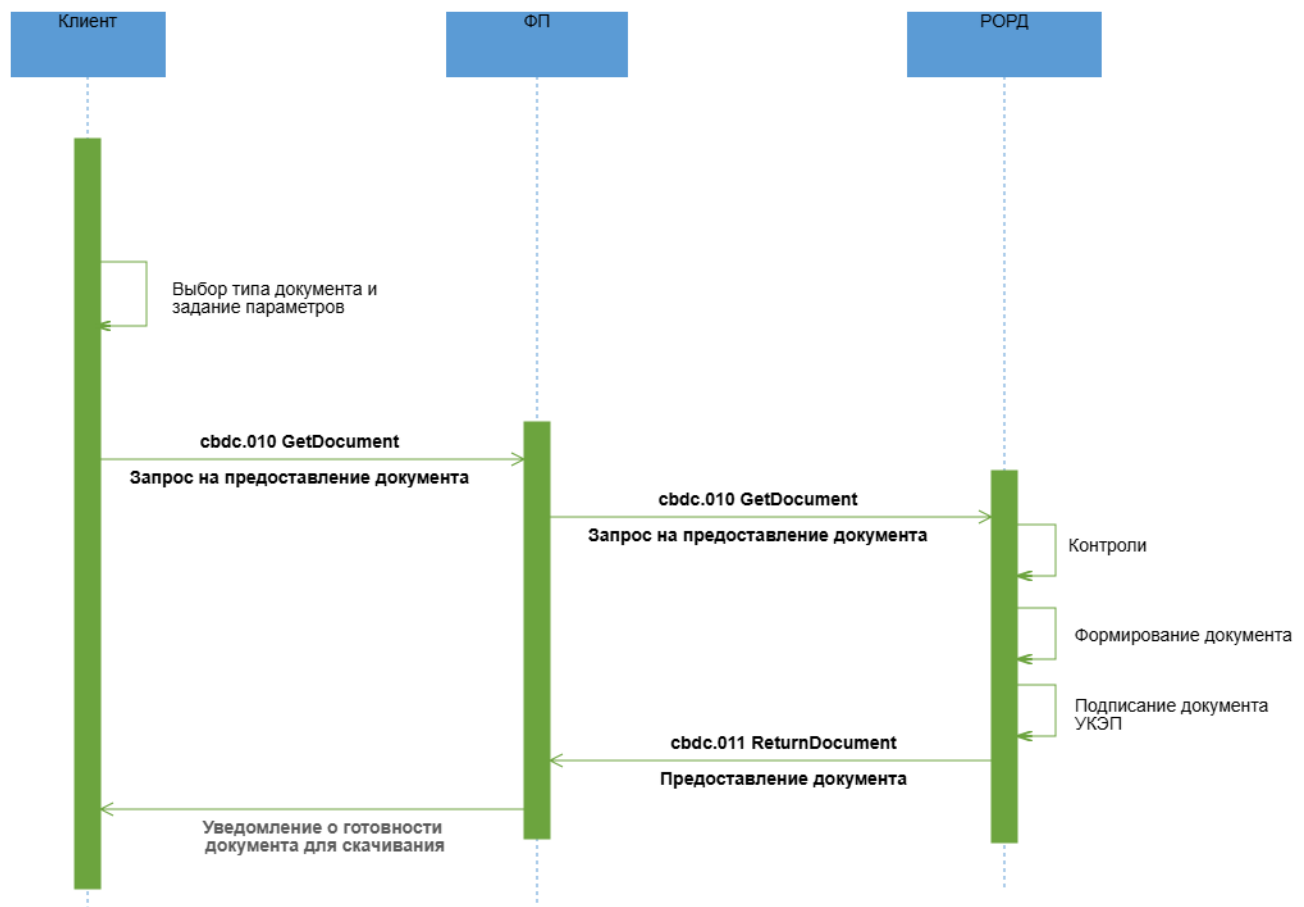
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ/ЮЛ о невозможности исполнения Запроса перечня закрытых СЦР.

## 4.21 Запрос справок и документов

### 4.21.1 Область применения

### 4.21.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное предоставление требуемого документа (извещения, распоряжения, справки) Клиенту-ФЛ/ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на предоставление документа (cbdc.010 GetDocument);
- Предоставление документа (cbdc.011 ReturnDocument).

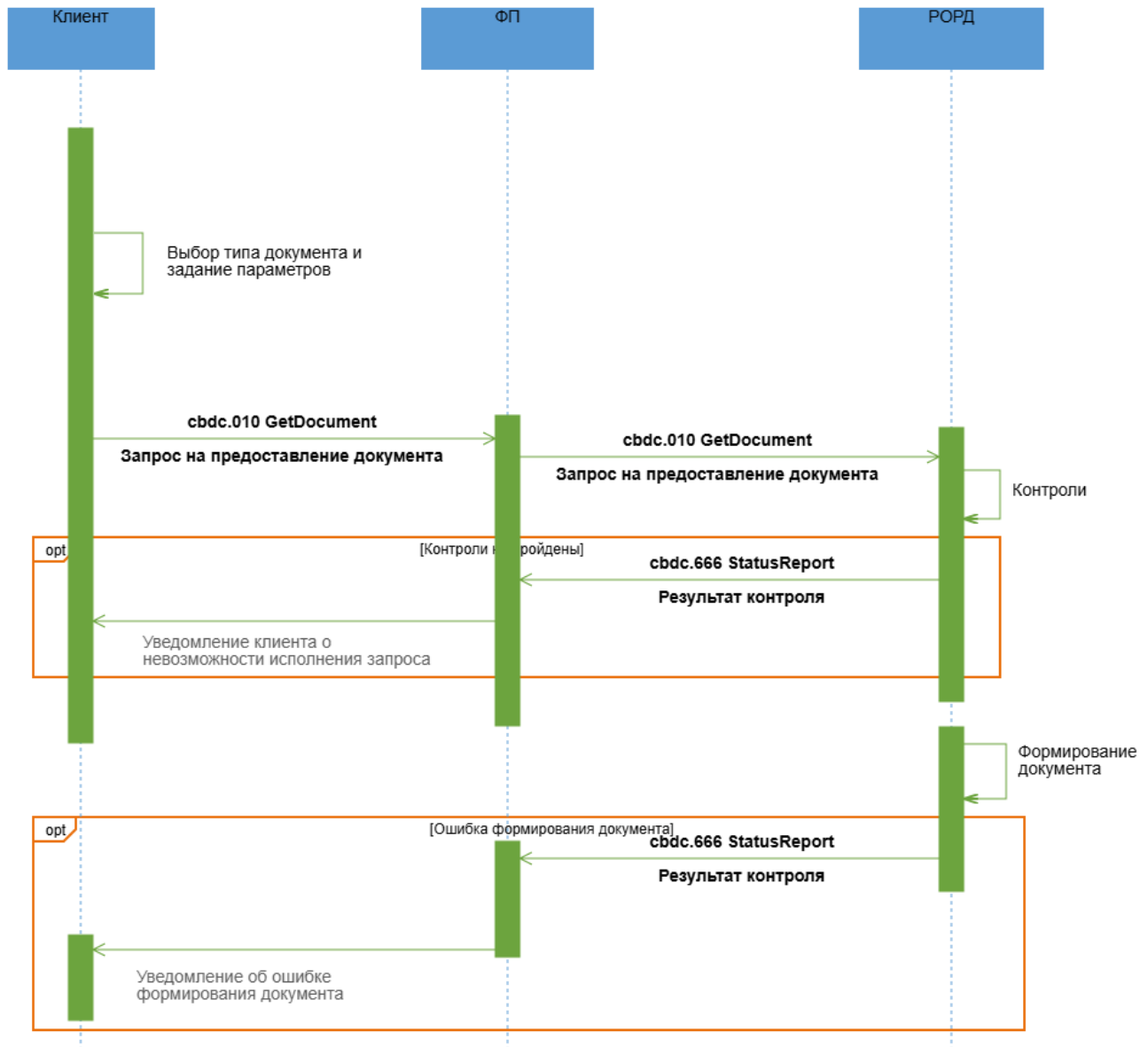
### **Условие применения**

У Клиента-ФЛ/ЮЛ/ИП появилась необходимость получить документ (извещение, распоряжение, справка).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент в интерфейсе Приложения Клиента/ДБО выбирает необходимый документ (извещение, распоряжение, справка), задает необходимые параметры, и направляет ФП сформированное ЭС "Запрос на предоставление документа" (cbdc.010 GetDocument).
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на предоставление документа" (cbdc.010 GetDocument) и, в случае успешного прохождения проверок, перенаправляет его в РОРД.
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Предоставление документа" (cbdc.011 ReturnDocument), которое содержит подписанный УКЭП документ.
4. ФП, получив документ, сохраняет его, и уведомляет Клиента о готовности документа для скачивания.

### 4.21.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Исполнение запроса на предоставление документа завершилось неуспешно.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на предоставление документа (cbdc.010 GetDocument);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

У Клиента-ФЛ/ЮЛ/ИП появилась необходимость получить документ (извещение, распоряжение, справка).

### **Последовательность обмена**

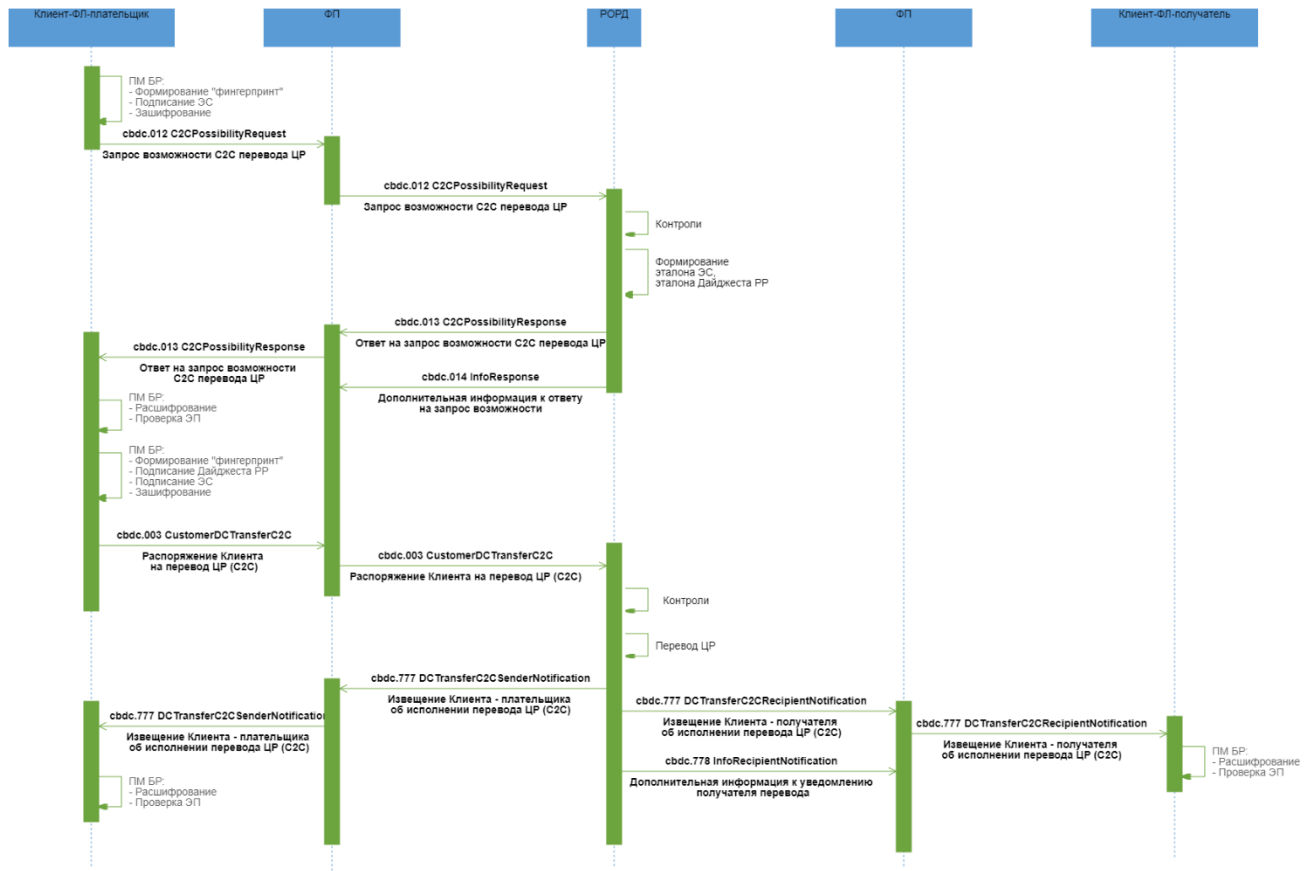
1. Клиент в интерфейсе Приложения Клиента/ДБО выбирает необходимый документ (извещение, распоряжение, справка), задает необходимые параметры, и направляет ФП сформированное ЭС "Запрос на предоставление документа" (cbdc.010 GetDocument).
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на предоставление документа" (cbdc.010 GetDocument) и, в случае успешного прохождения проверок, перенаправляет его в РОРД.
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.
5. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ/ЮЛ/ИП о невозможности исполнения запроса на предоставление документа.
6. Если входной контроль прошел успешно, но возникла ошибка при формировании документа, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.
7. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ/ЮЛ/ИП о невозможности исполнения запроса на предоставление документа.

## **4.22 Перевод С2С**

### **4.22.1 Область применения**

Перевод средств от ФЛ-отправителя ФЛ-получателю.

## 4.22.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ФЛ.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.012 C2CPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.013 C2CPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C) (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C) (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2C) (cbdc.777 DCTransferC2CSenderNotification).

## Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ по переводу ЦР с СЦР Клиента-ФЛ-плательщика на СЦР Клиента-ФЛ-получателя по идентификатору (номеру телефона) или идентификатору СЦР или номеру СЦР Клиента-получателя.

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- контроль наличия Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов в соответствии с переданным идентификатором;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- контроль на несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя;
- антифрод-контроль.

4. В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2С)" (cbdc.003 CustomerDCSTransferC2C), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемые ЭС "Ответ на запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) для подтверждения перевода ФЛ-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);

- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

5. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) Клиенту-ФЛ-плательщику;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

6. Клиент-ФЛ-плательщик посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C).

7. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) по переводу риски не были выявлены, то ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) перенаправляется в РОРД.

8. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;

- достаточность ЦР на СЦР Клиента ФЛ-плательщика;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии), в том числе по лимиту максимальной суммы остатка ЦР на СЦР получателя перевода;
- контроль ограничений на операции по СЦР ФЛ-плательщика и ФЛ-получателя.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CSenderNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя,
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя.

ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

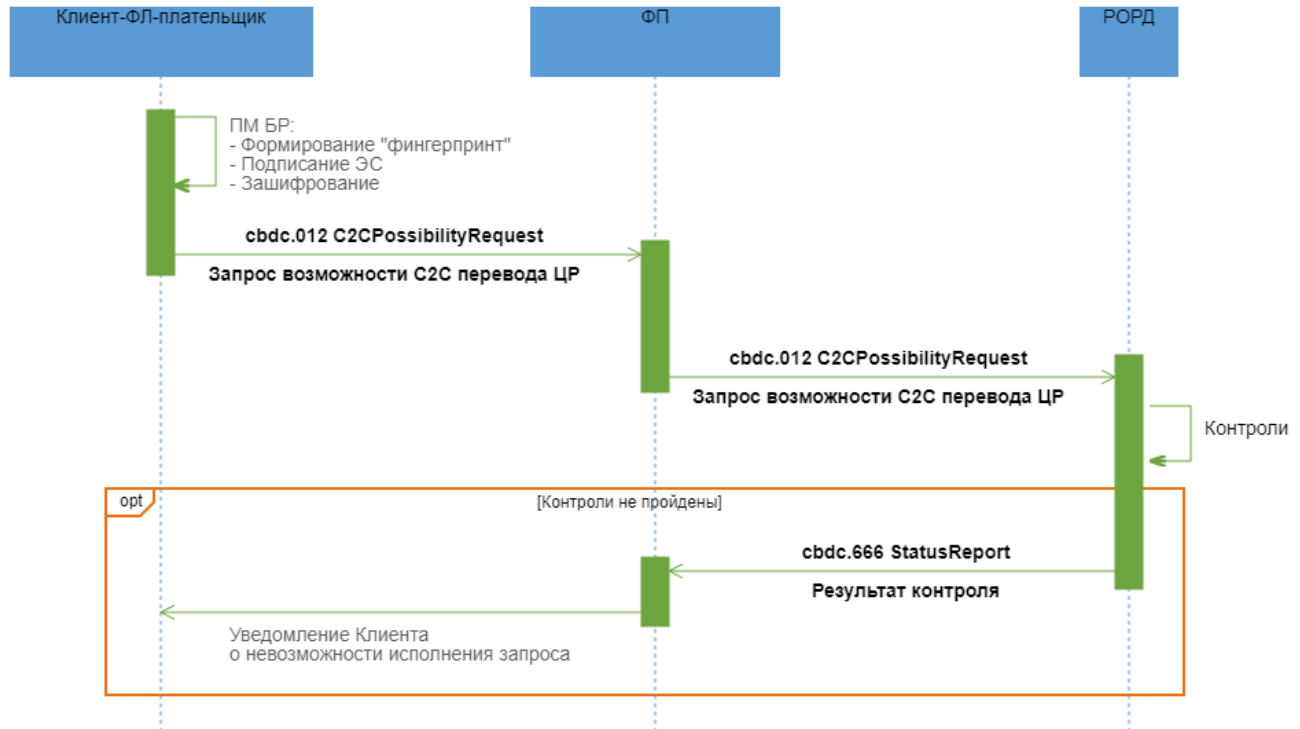
9. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-получателю.

10. ФП Клиента-плательщика после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-плательщику.



11. ФП Клиента-плательщика и ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют соответственно расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), и расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### 4.22.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР Клиентов-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.012 C2CPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ по переводу ЦР с СЦР Клиента-ФЛ-плательщика на СЦР Клиента-ФЛ-получателя по идентификатору (номеру телефона) или идентификатору СЦР или номеру СЦР Клиента-получателя.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) в РОРД.

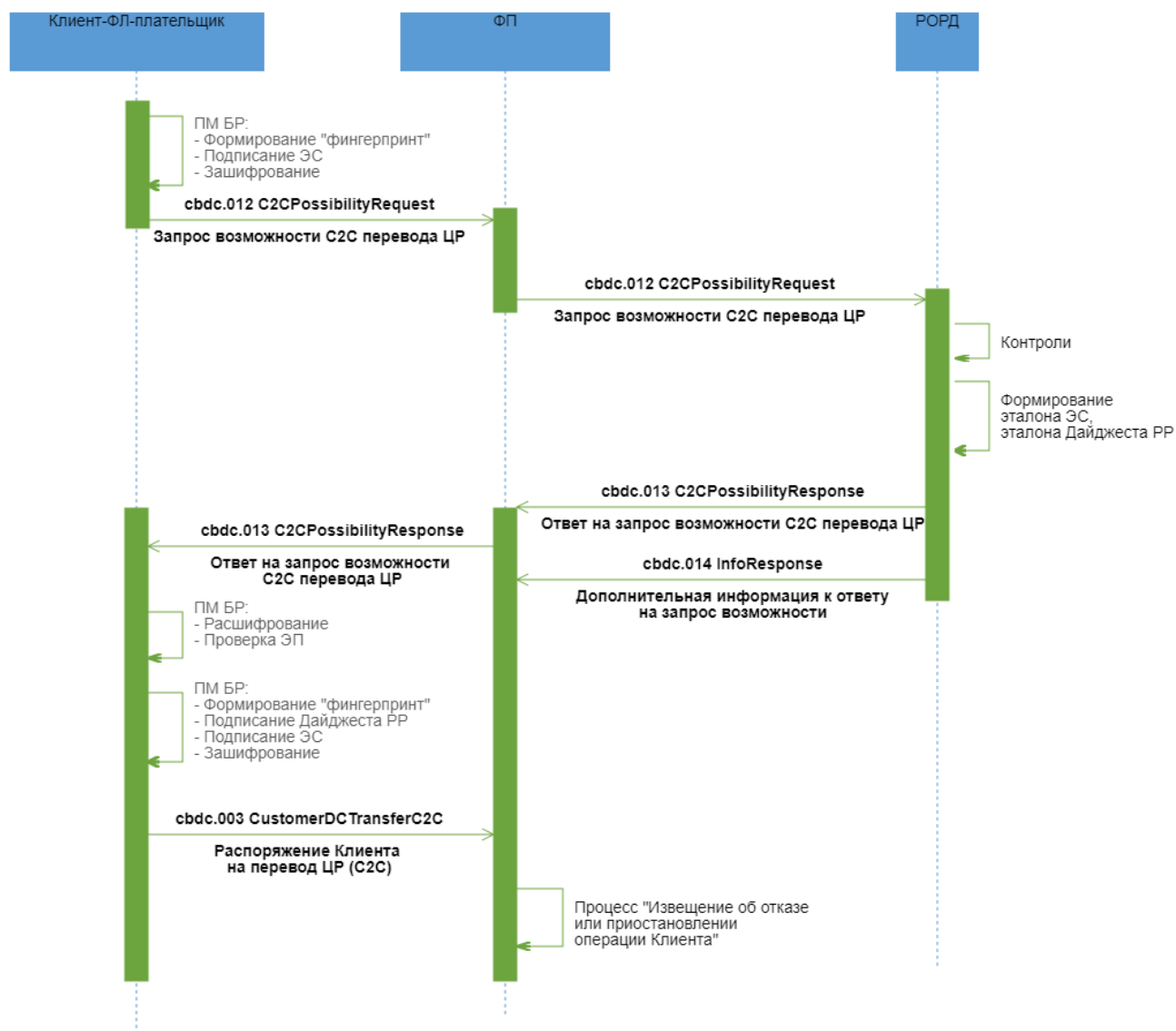
3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- контроль наличия Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов ПлЦР, в соответствии с переданным идентификатором;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- контроль на несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя;
- антифрод-контроль.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента ФЛ-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента ФЛ-плательщика о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.22.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ФЛ. По результатам контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски/потенциальные риски.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.012 C2CPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.013 C2CPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C) (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C);

## Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ по переводу ЦР с СЦР Клиента-ФЛ-плательщика на СЦР Клиента-ФЛ-получателя по идентификатору (номеру телефона) или идентификатору СЦР или номеру СЦР Клиента-получателя.

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС "Запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- контроль наличия Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов в соответствии с переданным идентификатором;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- контроль на несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя;
- антифрод-контроль.

4. В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2С)" (cbdc.003 CustomerDCSTransferC2C), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемые ЭС "Ответ на запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) для подтверждения перевода ФЛ-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);

- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

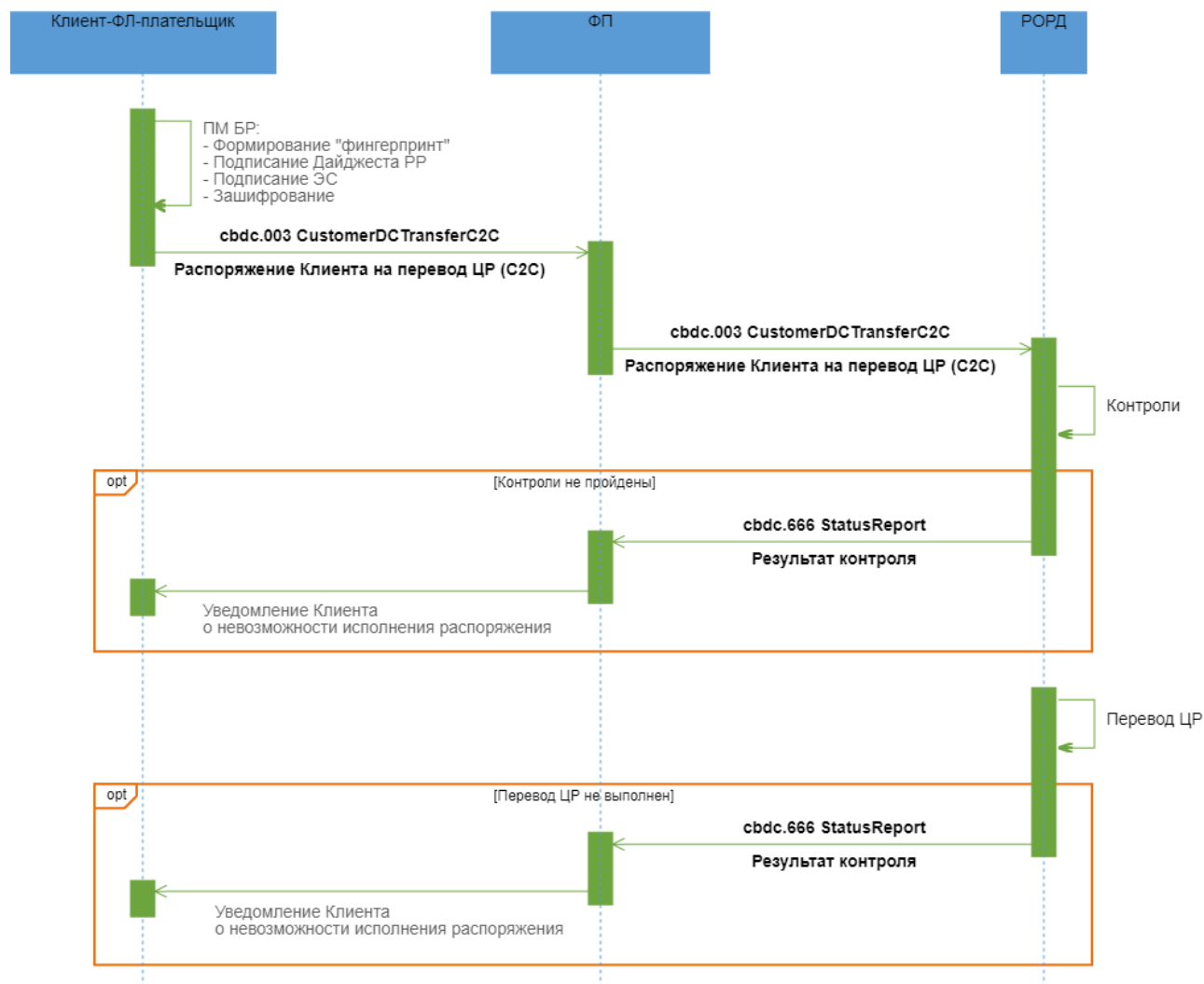
5. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) Клиенту-ФЛ-плательщику или
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

6. Клиент-ФЛ-плательщик посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLGst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLGst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C).

7. При получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) ФП проводит входной контроль ЭС. Если при проведении процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски и операция должна быть направлена на ручной контроль, ФП выполняет процесс "Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OpId.

### 4.22.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР Клиентов ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C) (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент ФЛ-плательщик получил положительный ответ на запрос возможности С2С перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности С2С перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент ФЛ-плательщик подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент ФЛ-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2С)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2С)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) по переводу риски не были выявлены, то ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2С)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) перенаправляется в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения, после успешного завершения которого осуществляет контроль на:

- соответствие роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- достаточность ЦР на СЦР ФЛ-плательщика;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии), в том числе по лимиту максимальной суммы остатка ЦР на СЦР получателя перевода;
- контроль ограничений на операции по СЦР ФЛ-плательщика и СЦР ФЛ-получателя.

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666

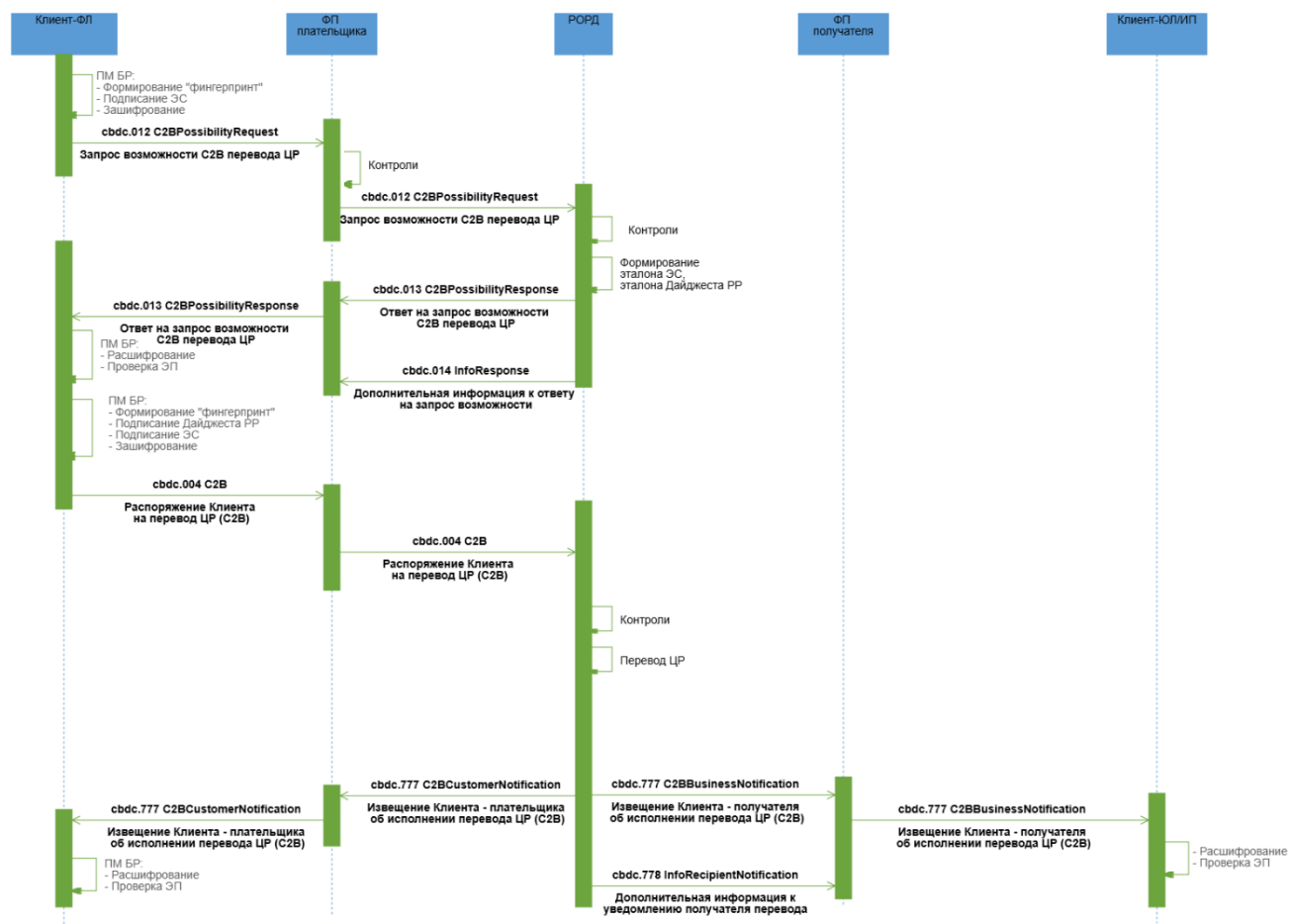
StatusReport) информирует Клиента ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.23 Перевод C2B

### 4.23.1 Область применения

Перевод с СЦР Клиента-ФЛ (плательщика) на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (C2B) с использованием статического, динамического или кассового УПК.

### 4.23.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс перевода средств C2B с использованием статического, динамического или кассового УПК.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest);



- Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.013 C2BPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B) (cbdc.004 C2B);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B) (cbdc.777 C2BCustomerNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B) (cbdc.777 C2BBusinessNotification).

### **Условие применения**

Клиенту-ФЛ необходимо осуществить перевод на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (C2B). Предусловием выполнения Операции перевода C2B с использованием статического, динамического или кассового УПК является успешная регистрация УПК в сервисе УПК.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ сканирует QR/считывает NFC метку в Приложении Клиента или переходит по УПК в смартфоне/ПК (без использования Приложения Клиента).
2. ФП Клиента-ФЛ-плательщика формирует и направляет в сервисе УПК запрос реквизитов перевода, содержащий номер УПК для получения реквизитов перевода.
3. После получения реквизитов перевода от сервиса УПК, в Приложении Клиента-ФЛ плательщика отображаются реквизиты перевода. Клиент-ФЛ выбирает ЦР в качестве оплаты. Плательщик проверяет и подтверждает реквизиты перевода, при необходимости вводит сумму покупки. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
4. ФП Клиента-плательщика проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest), а также сверяет реквизиты перевода, полученные от сервиса УПК, с реквизитами, указанными в ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
5. В случае успешного прохождения проверок ФП-плательщика перенаправляет ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest) в РОРД.
6. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль наличия Клиента-ЮЛ/ИП — получателя в реестре Клиентов;
- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- контроль на несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента-ЮЛ/ИП - получателя;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ/ИП - получателя;
- антифрод-контроль.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 С2В), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.013 С2VPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.013 С2VPossibilityResponse) для подтверждения перевода Клиентом-ФЛ-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом-ФЛ, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.013 С2VPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

7. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет "Ответ на запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.013 С2VPossibilityResponse) Клиенту-ФЛ-плательщику;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

8. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 С2В), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 С2В).

9. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 С2В) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) по переводу риски не были выявлены, то ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 С2В) перенаправляется в РОРД.

10. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ/ИП — получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ФЛ - плательщика;
- непревышение установленных лимитов, актуальных при данном типе операции (при наличии), в том числе контроль лимита максимальной суммы остатка ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП-получателя перевода;
- отсутствие ограничений на операции по СЦР ФП-плательщика и СЦР ЮЛ/ИП-получателя;
- совпадение реквизитов перевода, полученных от Клиента-ФЛ-плательщика с реквизитами перевода, полученными ПлЦР от сервиса УПК.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (С2В)" (cbdc.777 С2ВCustomerNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ-плательщика,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (С2В)" (cbdc.777 С2ВBusinessNotification) в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ/ИП - получатель имеет доступ к СЦР;
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении

перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BBusinessNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ/ИП - получатель имеет доступ к СЦР.

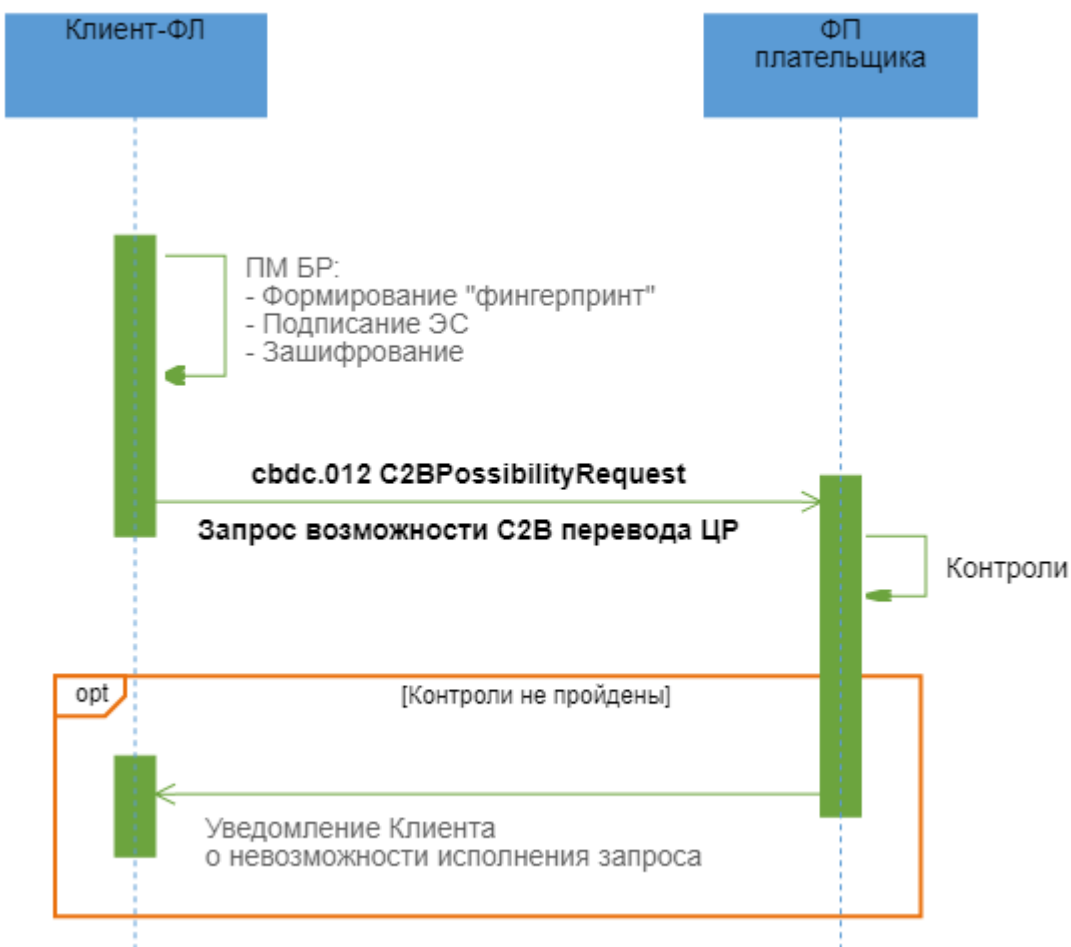
ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BBusinessNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

11. ФП Клиента-ЮЛ/ИП-получателя после получения ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BBusinessNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

12. ФП Клиента-ФЛ-плательщика после получения ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BCustomerNotification) и успешного проведения входного контроля перенаправляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BCustomerNotification) Клиенту-ФЛ.

13. ФП Клиента-ФЛ-плательщика и ФП Клиента-ЮЛ/ИП-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют соответственно расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), и расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### 4.23.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств C2B с использованием статического, динамического или кассового УПК.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest);

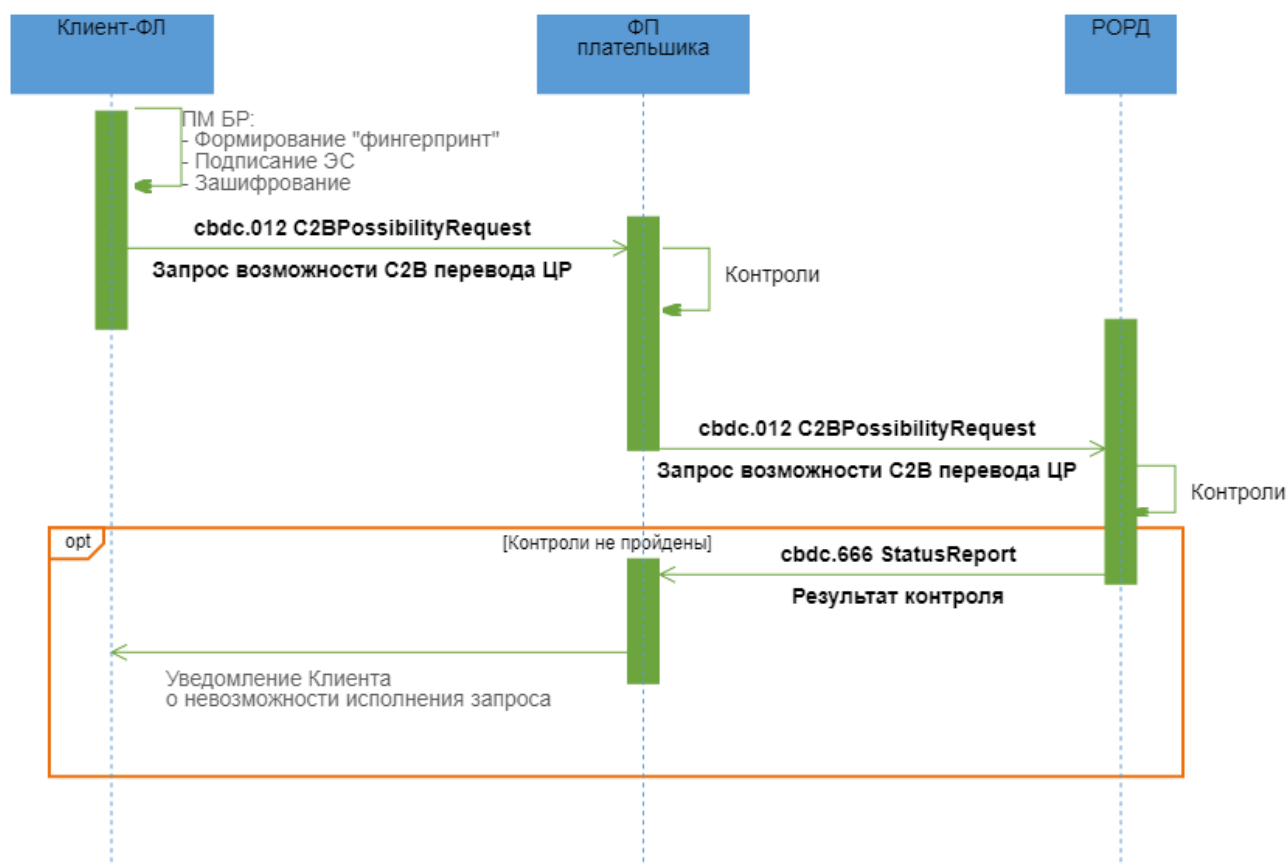
#### Условие применения

Клиенту-ФЛ необходимо осуществить перевод на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (C2B). Предусловием выполнения Операции перевода C2B с использованием статического, динамического или кассового УПК является успешная регистрация УПК в сервисе УПК.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ сканирует QR/считывает NFC метку в Приложении Клиента или переходит по УПК в смартфоне/ПК (без использования Приложения Клиента).
2. ФП Клиента-ФЛ-плательщика формирует и направляет в сервис УПК запрос реквизитов перевода, содержащий номер УПК для получения реквизитов перевода.
3. После получения реквизитов перевода от сервиса УПК, в Приложении Клиента -ФЛ плательщика отображаются реквизиты перевода. Клиент-ФЛ выбирает ЦР в качестве оплаты. Плательщик проверяет и подтверждает реквизиты перевода, при необходимости вводит сумму покупки. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
4. ФП-плательщика проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest), а также сверяет реквизиты перевода, полученные от сервиса УПК, с реквизитами, указанными в ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
5. В случае неуспешных результатов контроля ФП-плательщика формирует отказ и завершает процесс.

#### 4.23.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств C2B с использованием статического, динамического или кассового УПК.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиенту-ФЛ необходимо осуществить перевод на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (C2B). Предусловием выполнения Операции перевода C2B с использованием статического, динамического или кассового УПК является успешная регистрация УПК в сервисе УПК.

#### Последовательность обмена

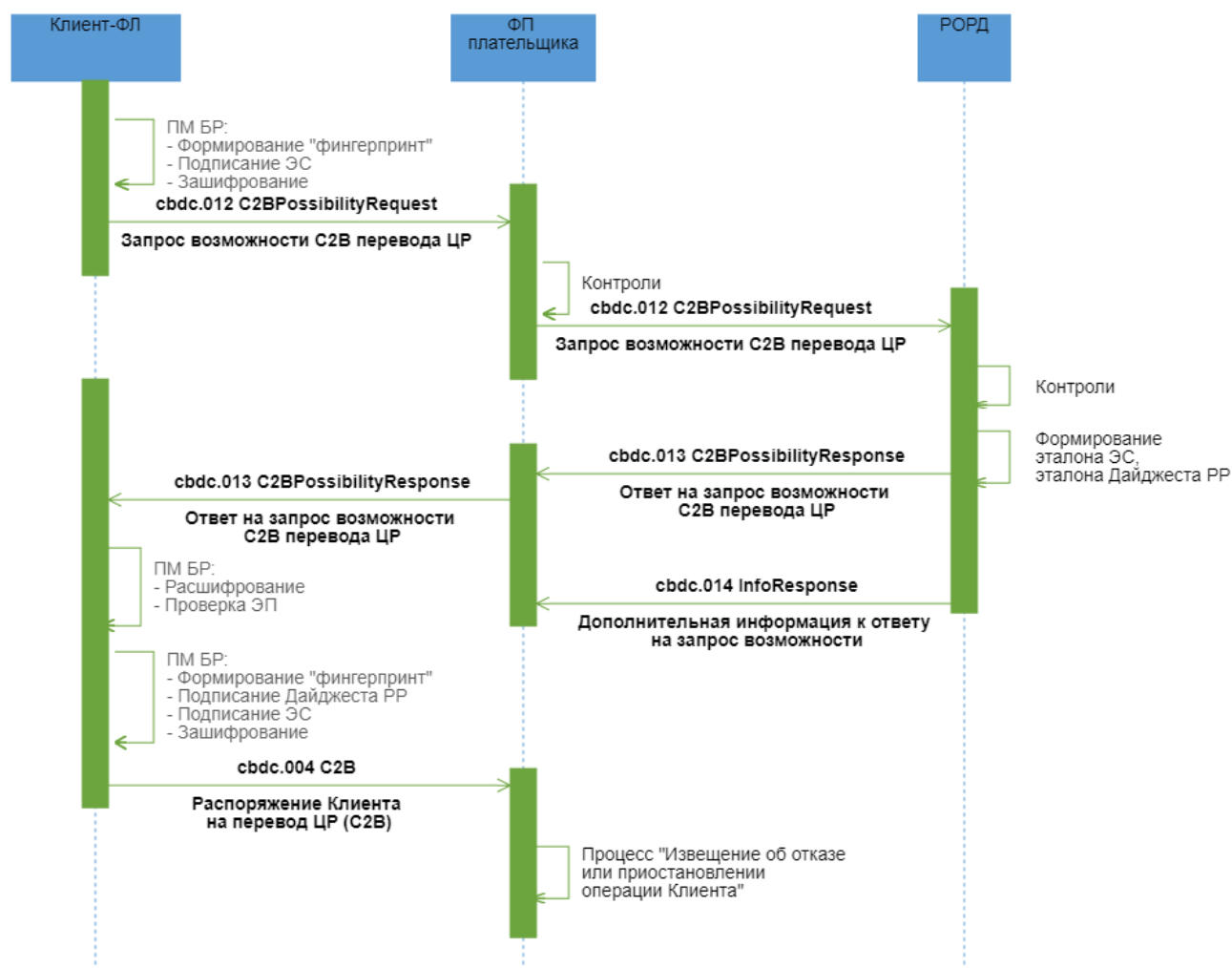
1. Клиент-ФЛ сканирует QR/считывает NFC метку в Приложении Клиента или переходит по УПК в смартфоне/ПК (без использования Приложения Клиента).
2. ФП Клиента-плательщика формирует и направляет в сервис УПК запрос реквизитов перевода, содержащий номер УПК для получения реквизитов перевода.
3. После получения реквизитов перевода от сервиса УПК, в Приложении Клиента -ФЛ плательщика отображаются реквизиты перевода. Клиент-ФЛ выбирает ЦР в качестве оплаты. Плательщик проверяет и подтверждает реквизиты перевода, при необходимости вводит сумму покупки. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
4. ФП Клиента-плательщика проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest), а также сверяет реквизиты перевода, полученные от сервиса УПК, с реквизитами, указанными в ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
5. В случае успешного прохождения проверок ФП-плательщика перенаправляет ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest) в РОРД.
6. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:
  - контроль наличия Клиента-ЮЛ/ИП — получателя в реестре Клиентов;
  - контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
  - контроль несовпадения СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
  - контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ/ИП - получателя;
  - антифрод-контроль.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ - плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

7. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения Запроса.



### 4.23.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств C2B с использованием статического, динамического или кассового УПК. По результатам контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски/потенциальные риски

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.013 C2BPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B) (cbdc.004 C2B);

## Условие применения

Клиенту-ФЛ необходимо осуществить перевод на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (С2В). Предусловием выполнения Операции перевода С2В с использованием статического, динамического или кассового УПК является успешная регистрация УПК в сервисе УПК.

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ сканирует QR/считывает NFC метку в Приложении Клиента или переходит по УПК в смартфоне/ПК (без использования Приложения Клиента).
2. ФП Клиента-ФЛ-плательщика формирует и направляет в сервисеУПК запрос реквизитов перевода, содержащий номер УПК для получения реквизитов перевода.
3. После получения реквизитов перевода от сервиса УПК, в Приложении Клиента -ФЛ плательщика отображаются реквизиты перевода. Клиент-ФЛ выбирает ЦР в качестве оплаты. Плательщик проверяет и подтверждает реквизиты перевода, при необходимости вводит сумму покупки. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
4. ФП Клиента-плательщика проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest), а также сверяет реквизиты перевода, полученные от сервиса УПК, с реквизитами, указанными в ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
5. В случае успешного прохождения проверок ФП-плательщика перенаправляет ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest) в РОРД.
6. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:
  - контроль наличия Клиента-ЮЛ/ИП — получателя в реестре Клиентов;
  - контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
  - контроль на несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
  - контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ/ИП - получателя;
  - антифрод-контроль.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 C2В), в

состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.013 C2VPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.013 C2VPossibilityResponse) для подтверждения перевода Клиентом-ФЛ-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом-ФЛ, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.013 C2VPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

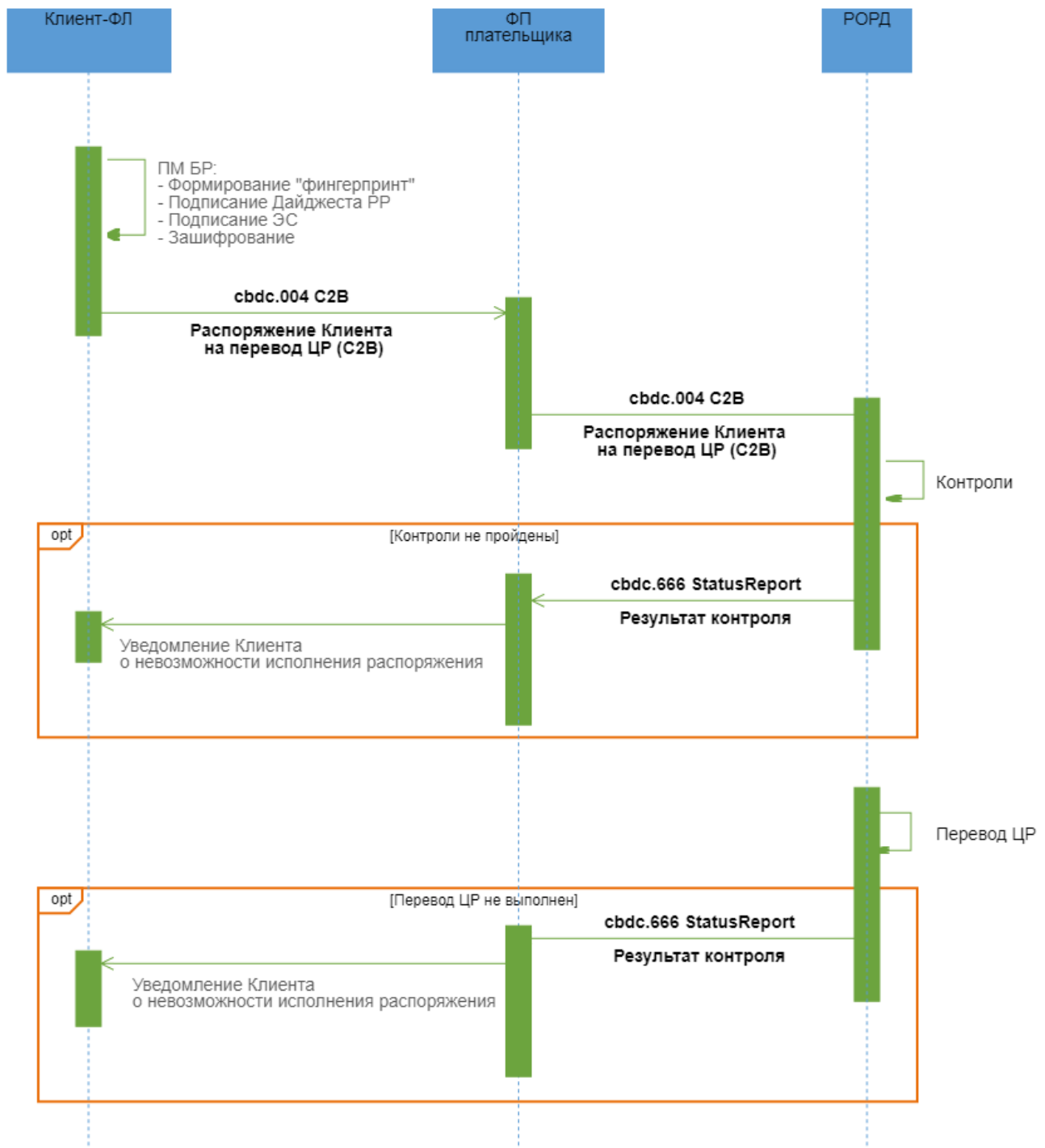
7. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет "Ответ на запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.013 C2VPossibilityResponse) Клиенту-ФЛ-плательщику;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

8. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 C2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 C2B).

9. При получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B) ФП проводит входной контроль. Если при проведении процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски и операция должна быть направлена на ручной контроль, ФП выполняет процесс "Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

#### 4.23.6 Неуспешный сценарий обмена 4



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств C2B с использованием статического, динамического или кассового платежно УПК.

## Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B) (cbdc.004 C2B);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

## Условие применения

Клиент-ФЛ получил положительный ответ на запрос C2B перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.013 C2BPossibilityResponse).

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) по переводу риски не были выявлены, то ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B) перенаправляется в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ/ИП - получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ФЛ - плательщика;
- непревышение установленных лимитов, актуальных при данном типе операции (при наличии), в том числе контроль лимита максимальной суммы остатка ЦП на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП-получателя перевода;
- отсутствие ограничений на операции по СЦР ФЛ-плательщика и СЦР ЮЛ/ИП-получателя;
- совпадение реквизитов перевода, полученных от Клиента-ФЛ-плательщика с реквизитами перевода, полученными ПлЦР от СУС.

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ -плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

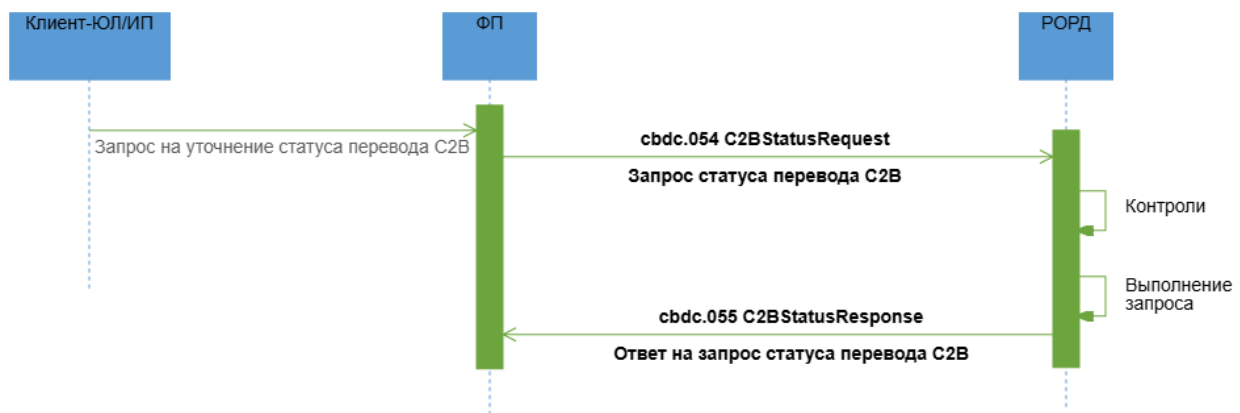
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ - плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.24 Запрос статуса перевода C2B

### 4.24.1 Область применения

Для Запроса статуса перевода C2B Клиент-ЮЛ/ИП предоставляет согласие своему ФП на формирование и направление по поручению Клиента-ЮЛ/ИП запроса статуса перевода в отношении операций, в которых Клиент является получателем (предоставление согласия посредством ДБО ФП).

### 4.24.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Поиск операции C2B на основании реквизитов операции. Для этого, на ПлЦР должно быть зарегистрировано действующее Согласие на запрос статуса перевода C2B, предоставленное Клиентом-ЮЛ/ИП Финансовому посреднику, через которого Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к своему СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос статуса перевода C2B (cbdc.054 C2BStatusRequest);
- Ответ на запрос статуса перевода C2B (cbdc.055 C2BStatusResponse).

### **Условие применения**

У ФП возникла необходимость запросить статус перевода C2B в ПлЦР. Наличие действующего Соглашения на запрос статуса перевода C2B, предоставленного Клиентом-ЮЛ/ИП Финансовому посреднику, через которого Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к своему СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП осуществляет поиск операции, по которой необходимо проверить статус перевода C2B. Если поиск неуспешен, Клиент-ЮЛ/ИП формирует запрос на уточнение статуса перевода в адрес ФП. ФП необходимо осуществить поиск перевода в АС ФП, при успешном поиске, ФП формирует ответ и направляет в адрес ЮЛ/ИП. Если в АС ФП данные перевода не найдены, то ФП формирует и направляет в адрес РОРД ЭС "Запрос статуса перевода" (cbdc.054 C2BStatusRequest).

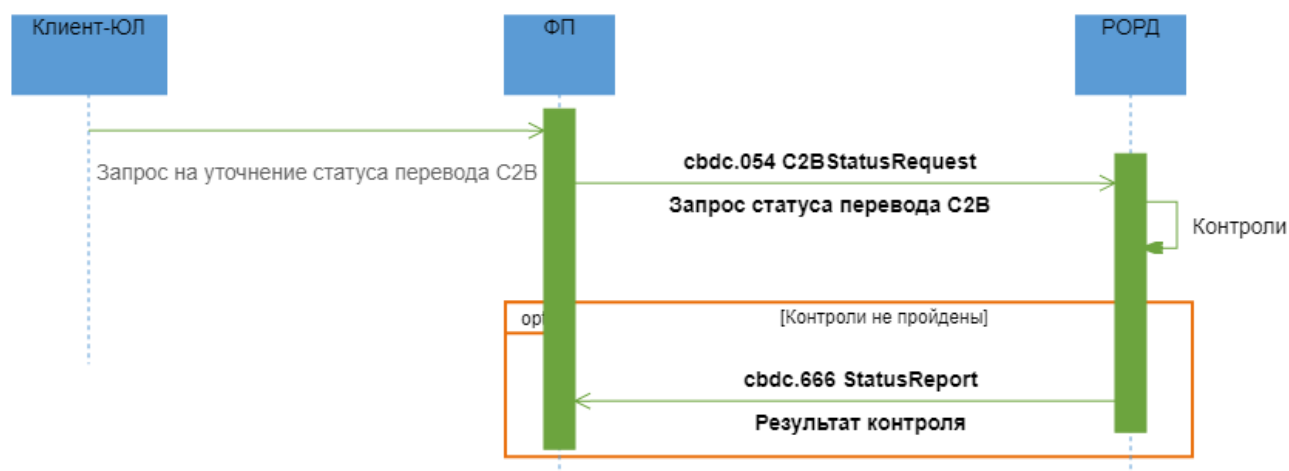
2. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки:

- проверка наличия согласия на запрос предоставления статуса перевода C2B, предоставленного Клиентом-ЮЛ/ИП, где стороной является ФП-отправитель запроса;
- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с требованиями бизнес-процесса;
- контроль того, что операция C2B проведена с использованием кассового или динамического УПК.

3. В случае успешного завершения проверок РОРД выполняет запрос и направляет ФП ЭС "Ответ на запрос статуса перевода C2B" (cbdc.055 C2BStatusResponse).



### 4.24.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешный поиск операции C2B на основании реквизитов операции.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос статуса перевода C2B (cbdc.054 C2BStatusRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

У ФП возникла необходимость запросить статус перевода C2B в ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует и направляет в адрес ПОРД ЭС "Запрос статуса перевода" (cbdc.054 C2BStatusRequest).
2. ПОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки:
  - проверка наличия согласия на запрос предоставления статуса перевода C2B, предоставленного Клиентом-ЮЛ/ИП, где стороной является ФП-отправитель запроса;
  - контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с требованиями бизнес-процесса;
  - контроль того, что операция C2B проведена с использованием кассового или динамического УПК.

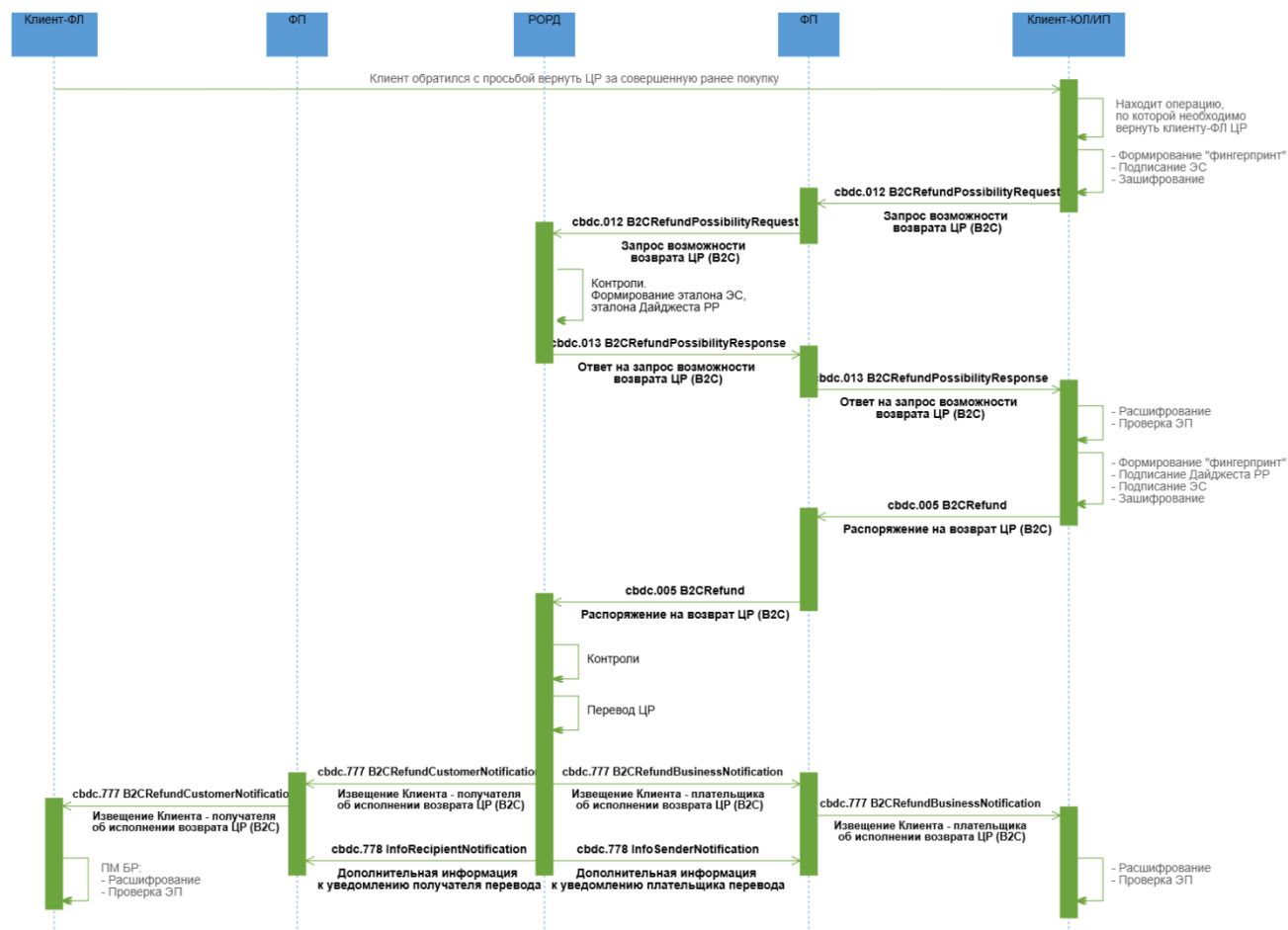
3. В случае неуспешного прохождения проверок, РОРД направляет ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport).

## 4.25 Возврат средств B2C

### 4.25.1 Область применения

Возврат средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ.

### 4.25.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный процесс возврата средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности возврата ЦР (B2C) (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C) (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse);

- Распоряжение на возврат ЦР (B2C) (cbdc.005 B2CRefund);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C) (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C) (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода (cbdc.778 InfoSenderNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента-ЮЛ/ИП по переводу ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ с целью возврата средств за совершенную ранее покупку.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ обращается к Клиента-ЮЛ/ИП с просьбой возврата ЦР за совершенную ранее покупку.
2. Клиент-ЮЛ/ИП находит UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, определяет сумму возврата.
3. Клиент-ЮЛ/ИП формирует ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest), включает в него UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, сумму возврата, и направляет его ФП.
4. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest) и, в случае успешного прохождения проверок, перенаправляет ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest) в РОРД.
5. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:
  - контроль наличия Клиента-ФЛ -получателя в реестре Клиентов;
  - контроль соответствия роли составителя запроса перевода типу совершаемой операции;
  - контроль наличия операции с приведенным в запросе UUID;
  - контроль отсутствия совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;

- контроль на соответствие СЦР Клиента-ФЛ-плательщика в операции, средства по которой необходимо вернуть ФЛ, СЦР Клиента-ФЛ-получателя;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- антифрод-контроль.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse) для подтверждения перевода ЮЛ/ИП - плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД подписанного распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.)

6. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse) и, в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

7. Клиент-ЮЛ/ИП посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент- ЮЛ/ИП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund).

8. ФП при получении ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) проводит входной контроль, после успешного завершения которого перенаправляет ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) в РОРД.

9. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- соответствие полученного распоряжения со сформированным ранее эталоном ЭС;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;

- отсутствие совпадения СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- непревышение установленных лимитов, актуальных при данном типе операции (при наличии);
- сумма возврата меньше или равна сумме совершенной ранее операции (с учетом уже выполненных частичных возвратов, если они были);
- отсутствие ограничений на операции по СЦР ФЛ - получателя и СЦР ЮЛ/ИП - плательщика.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика,
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ - получатель имеет доступ к СЦР;
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ - получатель имеет доступ к СЦР.

ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

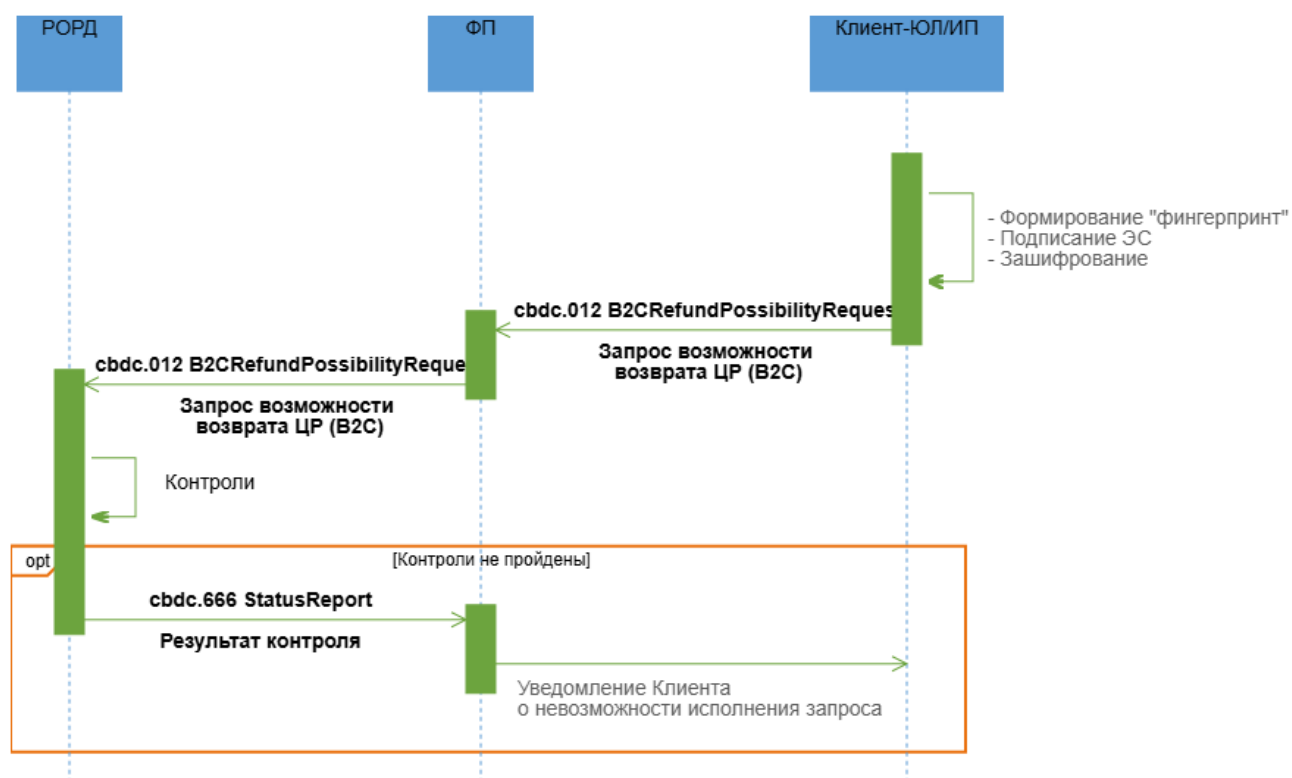
ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

10. ФП Клиента-ФЛ - получателя после получения ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

11. ФП Клиента-плательщика после получения ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

12. ФП Клиента-плательщика и ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют соответственно расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), и расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### 4.25.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс возврата средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности возврата ЦР (B2C) (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Намерение Клиента-ЮЛ/ИП по переводу ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ с целью возврата средств за совершенную ранее покупку.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ обращается к Клиенту-ЮЛ/ИП с просьбой возврата ЦР за совершенную ранее покупку.
2. Клиент-ЮЛ/ИП находит UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, определяет сумму возврата.

3. Клиент-ЮЛ/ИП формирует ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest), включает в него UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, сумму возврата, и направляет его ФП.

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest) и, в случае успешного прохождения проверок, перенаправляет ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest) в РОРД.

5. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

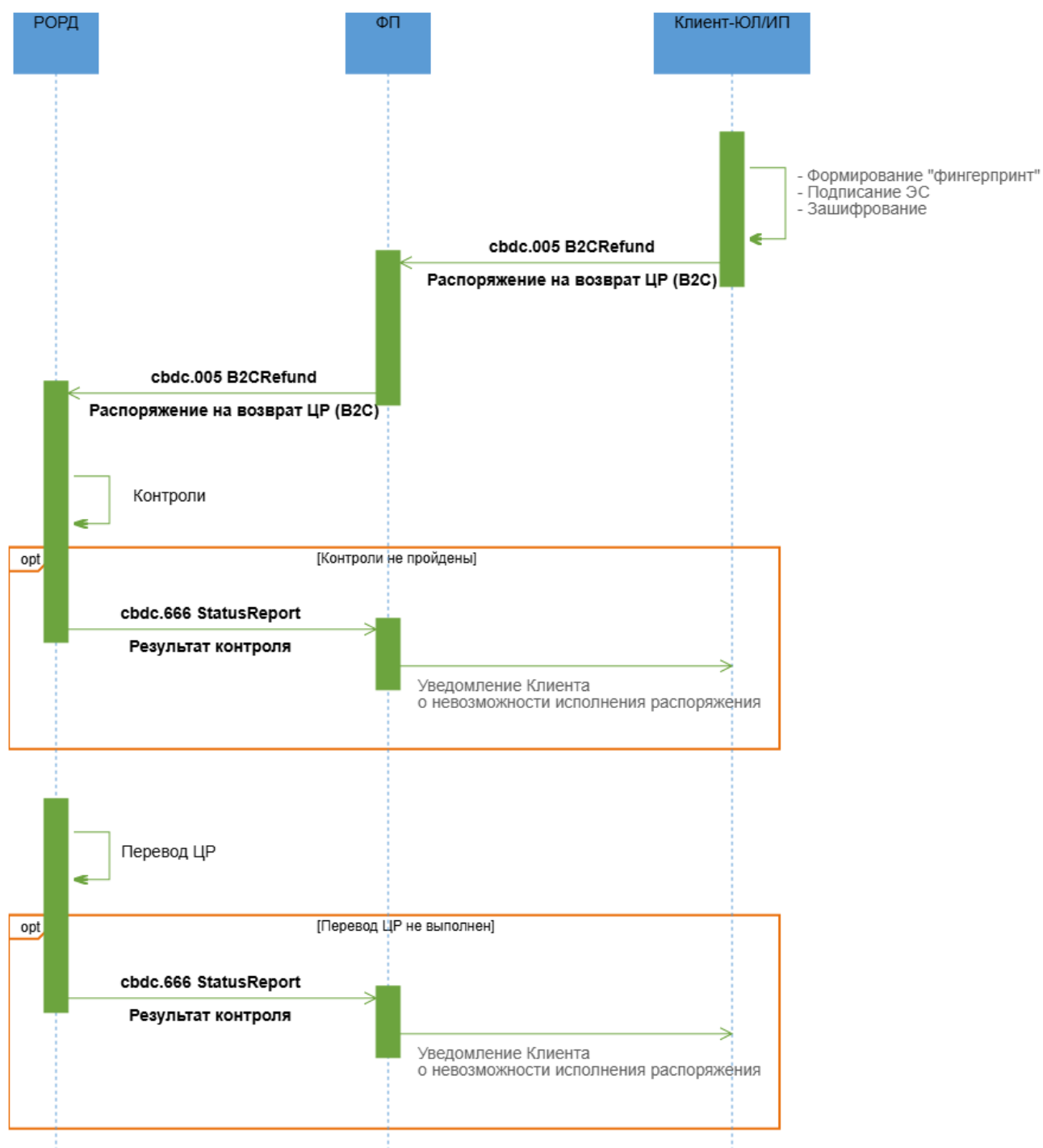
- контроль наличия Клиента-ФЛ -получателя в реестре Клиентов;
- контроль соответствия роли составителя запроса перевода типу совершаемой операции;
- контроль наличия операции с приведенным в запросе UUID;
- контроль отсутствия совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- контроль на соответствие СЦР Клиента-ФЛ-плательщика в операции, средства по которой необходимо вернуть ФЛ, СЦР Клиента-ФЛ-получателя;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- антифрод-контроль.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

6. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения Запроса.



#### 4.25.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс возврата средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на возврат ЦР (B2C) (cbdc.005 B2CRefund);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ/ИП получил положительный ответ на запрос B2C перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент- ЮЛ/ИП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) проводит входной контроль, после успешного завершения которого направляет ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- соответствие полученного распоряжения со сформированным ранее эталоном ЭС;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента- ЮЛ/ИП - плательщика;
- отсутствие совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- непревышение установленных лимитов, актуальных при данном типе операции (при наличии);
- сумма возврата меньше или равна сумме совершенной ранее операции (с учетом уже выполненных частичных возвратов, если они были);
- отсутствие ограничений на операции по СЦР ФЛ-получателя и СЦР ЮЛ/ИП-плательщика.



ЮЛ/ИП Финансовому посреднику, через которого Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к своему СЦР.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос на возврат ЦР (B2C с согласием) (cbdc.005 B2CRefundAuth);
- Извещение ФП об исполнении запроса на возврат ЦР (B2C с согласием) (cbdc.777 B2CRefundAuthNotification);
- Извещение Клиента - ЮЛ/ИП об исполнении возврата ЦР (B2C с согласием) (cbdc.777 B2CRefundAuthBusinessNotification);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C) (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода (cbdc.778 InfoSenderNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента-ЮЛ/ИП по переводу ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ с целью возврата средств за совершенную ранее покупку. Наличие действующего Согласия на возврат B2C, предоставленного Клиентом-ЮЛ/ИП Финансовому посреднику, через которого Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к своему СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ обращается к Клиенту-ЮЛ/ИП с просьбой возврата ЦР за совершенную ранее покупку.
2. Клиент-ЮЛ/ИП находит UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, определяет сумму возврата и направляет запрос в адрес ФП.
3. ФП формирует ЭС "Запрос на возврат ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.005 B2CRefundAuth), включает в него UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, сумму возврата, и направляет его на ПлЦР.
4. ПлЦР при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:
  - проверка наличия действующего Согласия на возврат B2C;

- контроль соответствия роли составителя запроса перевода типу совершаемой операции;
- контроль достаточности ЦР на СЦР плательщика;
- контроль ограничений на операции по СЦР плательщика и получателя перевода;
- контроль наличия операции с приведенным в запросе UUID;
- контроль отсутствия совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- контроль наличия и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- контроль, что сумма возврата меньше или равна сумме совершенной ранее операции (с учетом уже выполненных частичных возвратов, если они были);
- антифрод-контроль.

#### 5. В случае успешного завершения проверок ПОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение ФП об исполнении запроса на возврат ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.777 B2CRefundAuthNotification) и ЭС "Извещение Клиента - ЮЛ/ИП об исполнении возврата ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.777 B2CRefundAuthBusinessNotification) в адрес ФП, направившего ЭС "Запрос на возврат ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.005 B2CRefundAuth);
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - ЮЛ/ИП об исполнении возврата ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.777 B2CRefundAuthBusinessNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес ФП, направившего ЭС "Запрос на возврат ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.005 B2CRefundAuth);
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ - получатель имеет доступ к СЦР;
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ - получатель имеет доступ к СЦР.

ЭС "Извещение Клиента - ЮЛ/ИП об исполнении возврата ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.777 B2CRefundAuthBusinessNotification), ЭС "Извещение ФП об исполнении запроса на возврат ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.777 B2CRefundAuthNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

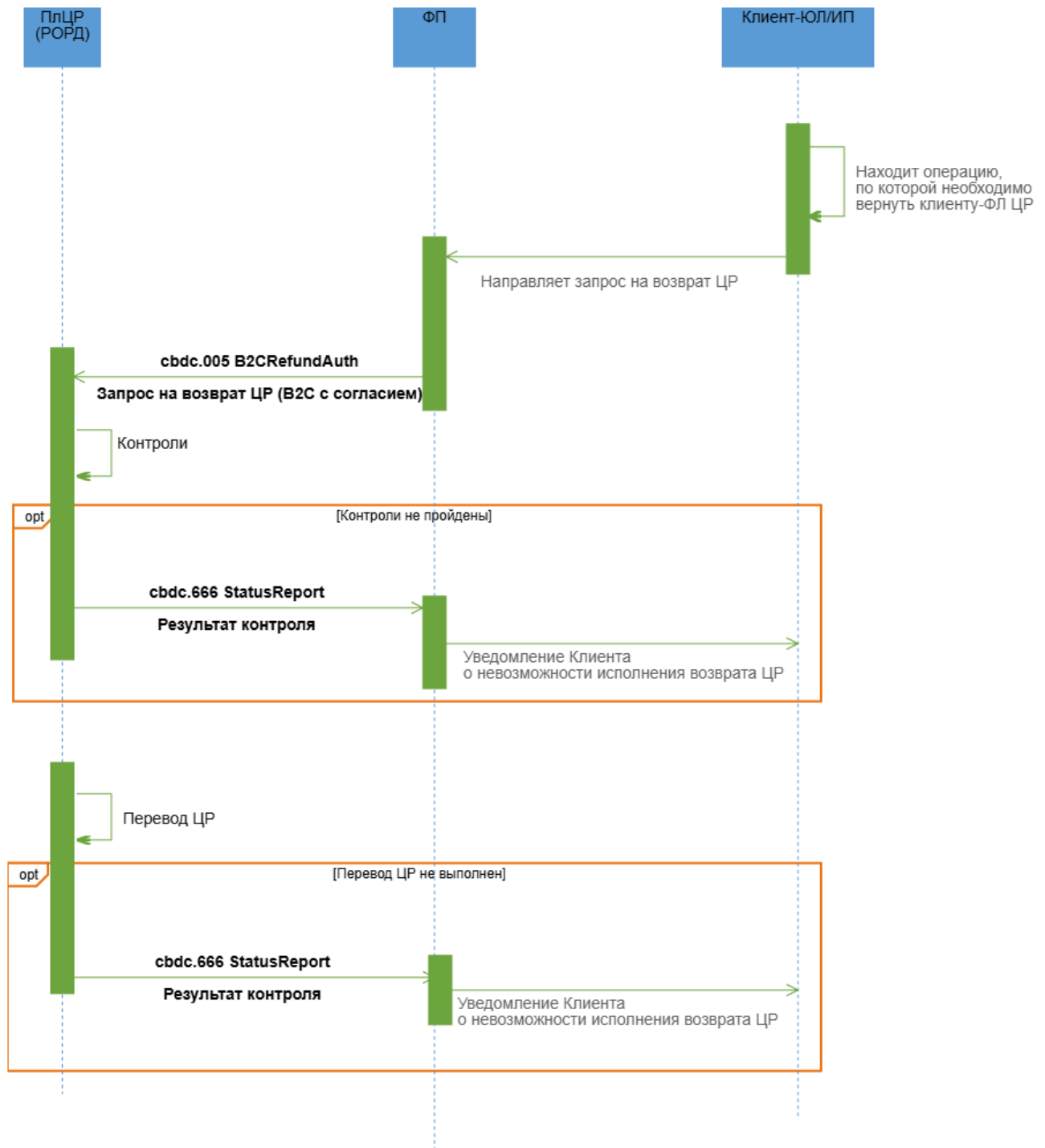
ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

6. ФП Клиента-ФЛ - получателя после получения ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

7. ФП Клиента-плательщика после получения ЭС "Извещение Клиента - ЮЛ/ИП об исполнении возврата ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.777 B2CRefundAuthBusinessNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

8. ФП Клиента-плательщика и ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют соответственно расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), и расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### 4.26.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс возврата средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ по запросу, полученному ПлЦР от Финансового посредника.

## Применяемые форматы сообщений

- Запрос на возврат ЦР (B2C с согласием) (cbdc.005 B2CRefundAuth);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

## Условие применения

Намерение Клиента-ЮЛ/ИП по переводу ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП на СЦР Клиента-ФЛ с целью возврата средств за совершенную ранее покупку.

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ обращается к Клиента-ЮЛ/ИП с просьбой возврата ЦР за совершенную ранее покупку.

2. Клиент-ЮЛ/ИП находит UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, определяет сумму возврата и направляет запрос на возврат ЦР в адрес ФП.

3. ФП формирует ЭС "Запрос на возврат ЦР (B2C с согласием)" (cbdc.005 B2CRefundAuth), включает в него UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, сумму возврата, и направляет его на ПлЦР.

4. ПлЦР при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- проверка наличия действующего Согласия на возврат B2C;
- контроль соответствия роли составителя запроса перевода типу совершаемой операции;
- контроль достаточности ЦР на СЦР плательщика;
- контроль ограничений на операции по СЦР плательщика и получателя перевода;
- контроль наличия операции с приведенным в запросе UUID;
- контроль отсутствия совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- контроль наличия и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ/ИП - плательщика;
- контроль, что сумма возврата меньше или равна сумме совершенной ранее операции (с учетом уже выполненных частичных возвратов, если они были);
- антифрод-контроль.

5. В случае неуспешного прохождения проверок ПлЦР формирует в адрес ФП, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения



ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения возврата ЦР.

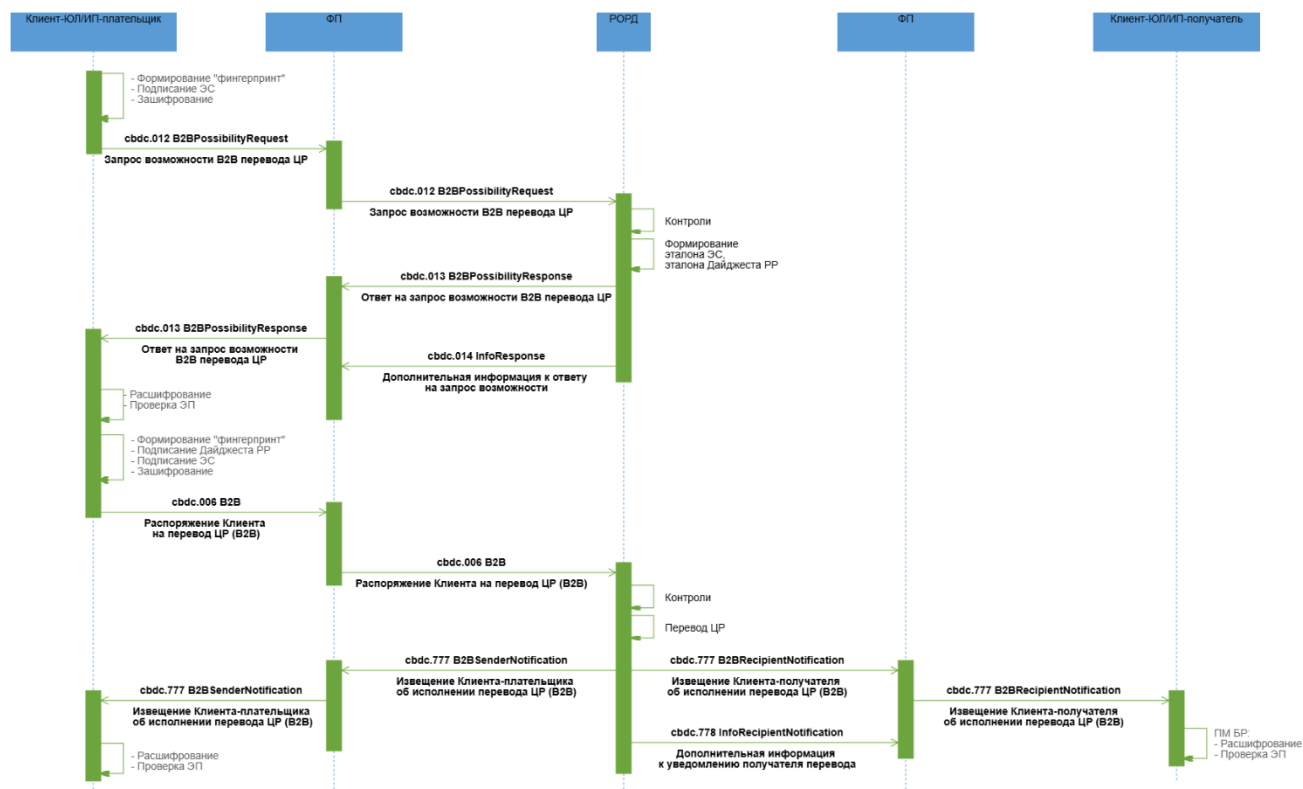
6. В случае успешного прохождения проверок ПлЦР делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП о невозможности исполнения возврата ЦР.

## 4.27 Перевод B2B по реквизитам получателя

### 4.27.1 Область применения

Перевод средств от Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика Клиенту-ЮЛ/ИП-получателю.

### 4.27.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ЮЛ/ИП по реквизитам ЮЛ/ИП-получателя.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности B2B перевода ЦР (cbdc.012 B2BPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР (cbdc.013 B2BPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B) (cbdc.006 B2B);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (B2B) (cbdc.777 B2BRecipientNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (B2B) (cbdc.777 B2BSenderNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ/ИП имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest).
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.
3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:
  - контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
  - контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика и Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
  - контроль на несовпадение СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
  - антифрод-контроль.
4. В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемые ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013

B2BPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) для подтверждения перевода ЮЛ/ИП-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

5. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) Клиенту-ЮЛ/ИП-плательщику;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

6. Клиент-ЮЛ/ИП-плательщик посредством ДБО ФП проводит входной контроль полученного ЭС, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ЮЛ/ИП-плательщик подтверждает реквизиты полученного эталона ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ/ИП-плательщик направляет подписанное ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) в адрес ФП.

7. При получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) ФП проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) по переводу риски не были выявлены, то ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) перенаправляется в РОРД.

8. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика и Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
- контроль соответствия распоряжения Клиента направленному ранее эталону ЭС;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика;
- непревышение установленных лимитов (при наличии);
- контроль ограничений на операции по СЦР ЮЛ/ИП-плательщика и на СЦР ЮЛ/ИП-получателя.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BSenderNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BRecipientNotification) в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ/ИП - получатель имеет доступ к СЦР;
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BRecipientNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ/ИП - получатель имеет доступ к СЦР.

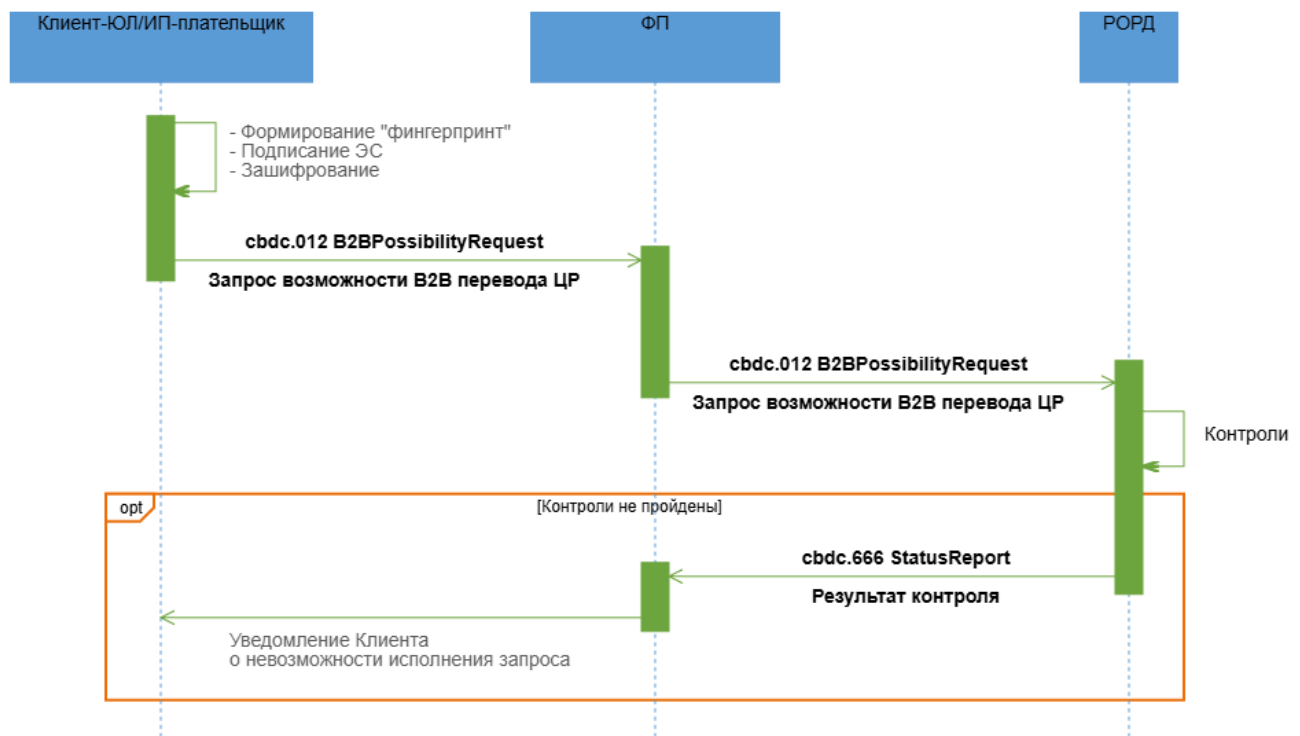
ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BRecipientNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

9. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП-получателю.

10. ФП Клиента-плательщика после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ-плательщику.

11. ФП Клиента-плательщика и ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют соответственно расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), и расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### 4.27.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ЮЛ/ИП по реквизитам ЮЛ/ИП-получателя.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности B2B перевода ЦР (cbdc.012 B2BPossibilityRequest);

- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport)

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ/ИП имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.

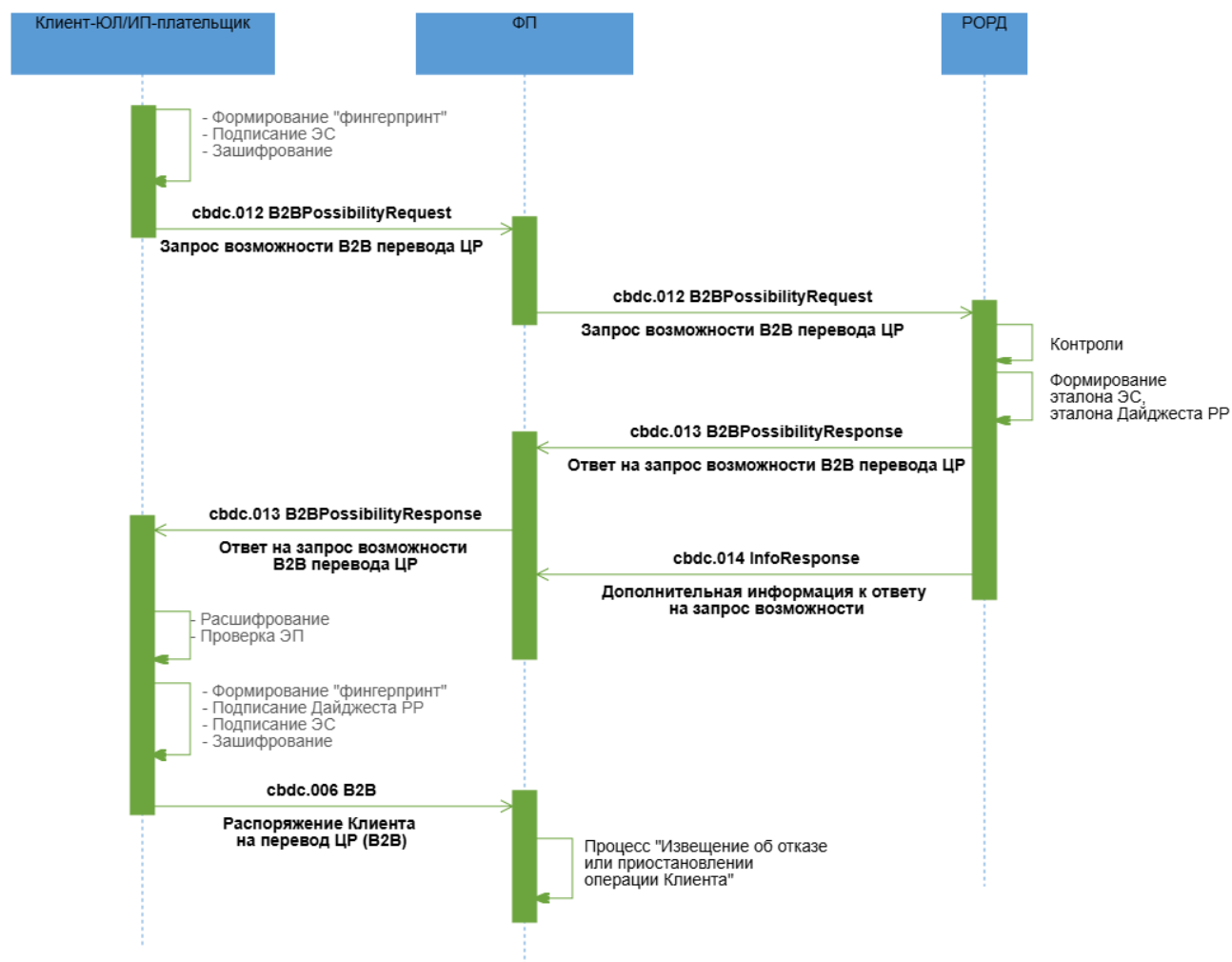
3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика и Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
- антифрод-контроль.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента ЮЛ/ИП-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента ЮЛ/ИП-плательщика о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.27.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ЮЛ/ИП по реквизитам ЮЛ/ИП-получателя. По результатам контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски/потенциальные риски.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности B2B перевода ЦР (cbdc.012 B2BPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР (cbdc.013 B2BPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B) (cbdc.006 B2B).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика и Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
- контроль на несовпадение СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
- антифрод-контроль.

4. В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемые ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) для подтверждения перевода ЮЛ/ИП-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse)



направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

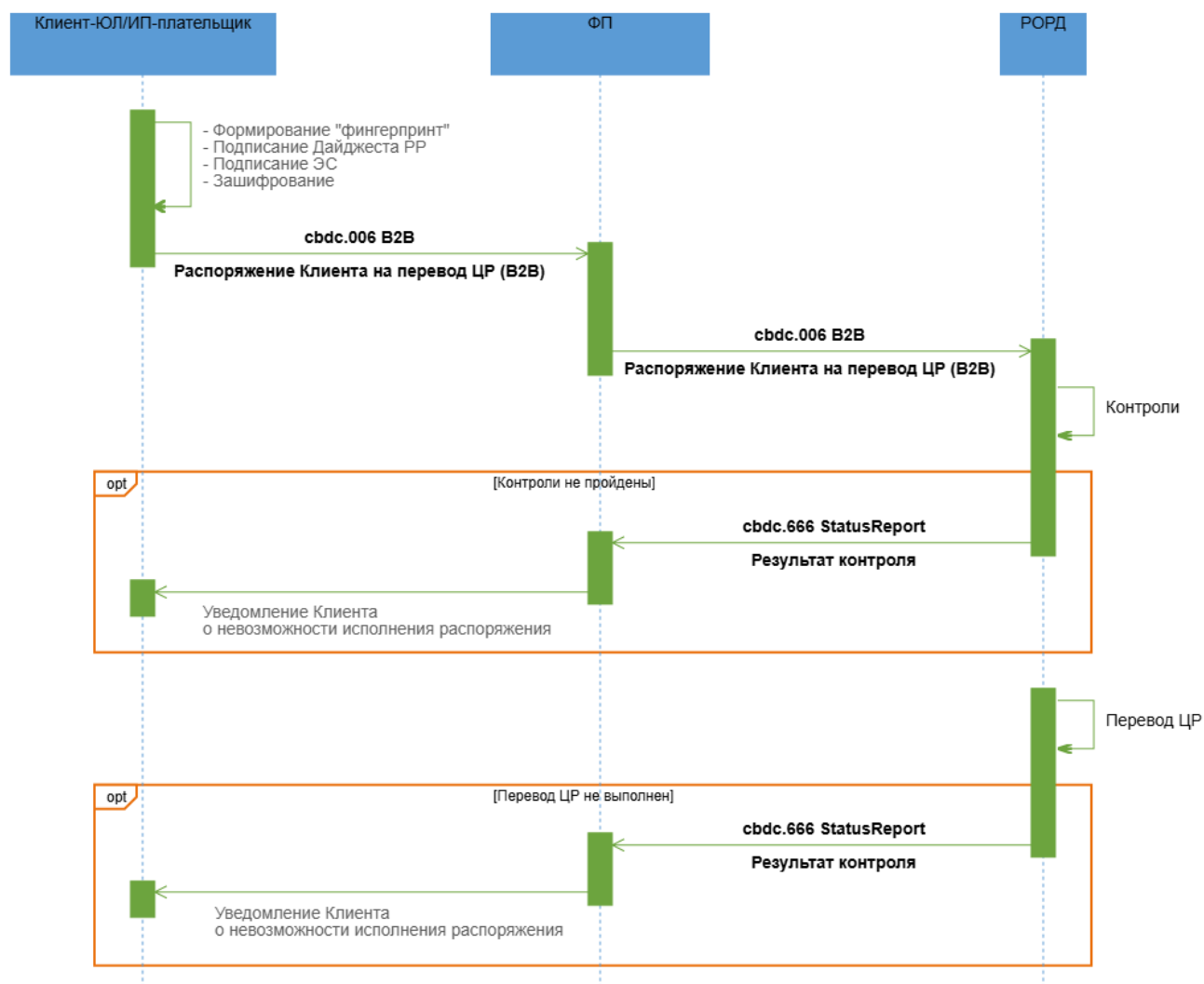
5. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) Клиенту-ЮЛ/ИП-плательщику;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

6. Клиент-ЮЛ/ИП-плательщик посредством ДБО ФП проводит входной контроль полученного ЭС, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения PP. Клиент-ЮЛ/ИП-плательщик подтверждает реквизиты полученного эталона ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения PP, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест PP"). Клиент-ЮЛ/ИП-плательщик направляет подписанное ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) в адрес ФП.

7. При получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) проводит входной контроль. Если при проведении процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски и операция должна быть направлена на ручной контроль, ФП выполняет процесс "Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

### 4.27.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ЮЛ/ИП по реквизитам ЮЛ/ИП-получателя.

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B) (cbdc.006 B2B);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент ЮЛ/ИП-плательщик получил положительный ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse).

## Последовательность обмена

1. Клиент ЮЛ/ИП-плательщик подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ/ИП-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B).

2. При получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) ФП проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) по переводу риски не были выявлены, то ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) перенаправляется в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика и Клиента ЮЛ/ИП-получателя;
- контроль соответствия распоряжения Клиента направленному ранее эталону ЭС;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента ЮЛ/ИП-плательщика;
- непревышение установленных лимитов (при наличии);
- контроль ограничений на операции по СЦР ЮЛ/ИП-плательщика и по СЦР ЮЛ/ИП-получателя.

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

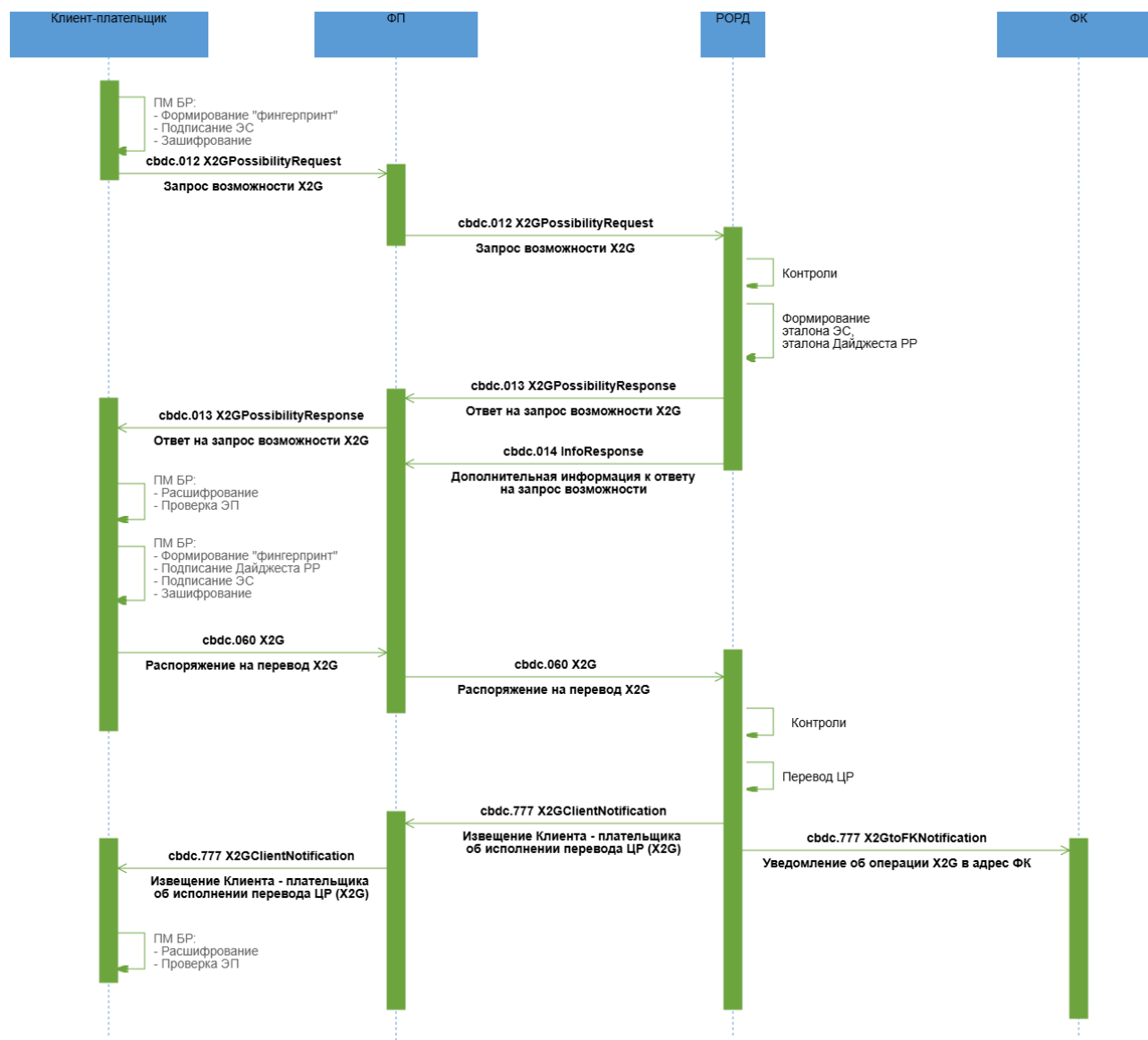
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента ЮЛ/ИП-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.28 Перевод X2G

### 4.28.1 Область применения

Перевод средств от ФЛ/ЮЛ/ИП-отправителя в адрес ФК(ТОФК).

### 4.28.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс перевода средств с СЦР Клиента в адрес ФК.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности X2G перевода ЦР (cbdc.012 X2GPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР (cbdc.013 X2GPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G) (cbdc.060 X2G);
- Извещение ФК - получателя об исполнении перевода ЦР (X2G) (cbdc.777 X2GtoFKNotification);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (X2G) (cbdc.777 X2GClientNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента по переводу ЦР с СЦР Клиента-плательщика на СЦР ФК.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.012 X2GPossibilityRequest). Платеж в адрес Федерального Казначейства, может выполняться в том числе по реквизитам, введенным плательщиком, в случае, когда значение УИН отсутствует.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.012 X2GPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.012 X2GPossibilityRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-плательщика и ФК;

4. В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемые ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse) для подтверждения перевода плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения,

сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);

- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

5. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse) Клиенту-плательщику;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

6. Клиент-плательщик посредством Приложения Клиента/ДБО ФП проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-плательщик подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G).

7. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) по переводу риски не были выявлены, то ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G) перенаправляется в РОРД.

8. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и ФК;

- достаточность ЦР на СЦР Клиента-плательщика;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).
- контроль ограничений на операции по СЦР плательщика.

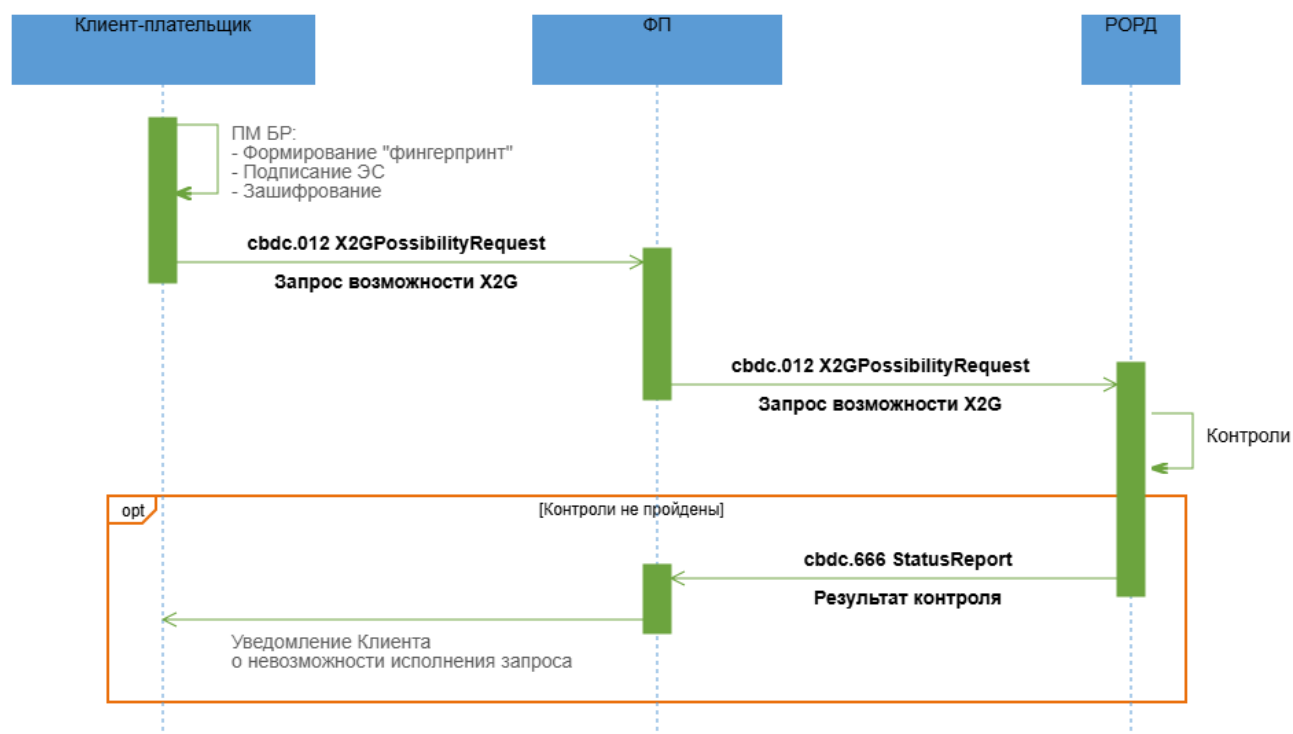
В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (X2G)" (cbdc.777 X2GClientNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика,
- направляет ЭС "Уведомление об операции X2G в адрес ФК (X2G)" (cbdc.777 X2GtoFKNotification) в адрес ФК.

9. ФП Клиента-плательщика после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (X2G)" (cbdc.777 X2GClientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-плательщику.

10. ФП Клиента-плательщика для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse).

### 4.28.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств с СЦР Клиента-плательщика в адрес ФК.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности X2G перевода ЦР (cbdc.012 X2GPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

Намерение Клиента по переводу ЦР с СЦР Клиента-плательщика на СЦР ФК.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР (cbdc.012 X2GPossibilityRequest). Платеж в адрес Федерального Казначейства, может выполняться в том числе по реквизитам, введенным плательщиком, в случае, когда значение УИН отсутствует.



2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР (cbdc.012 X2GPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР (cbdc.012 X2GPossibilityRequest) в РОРД.

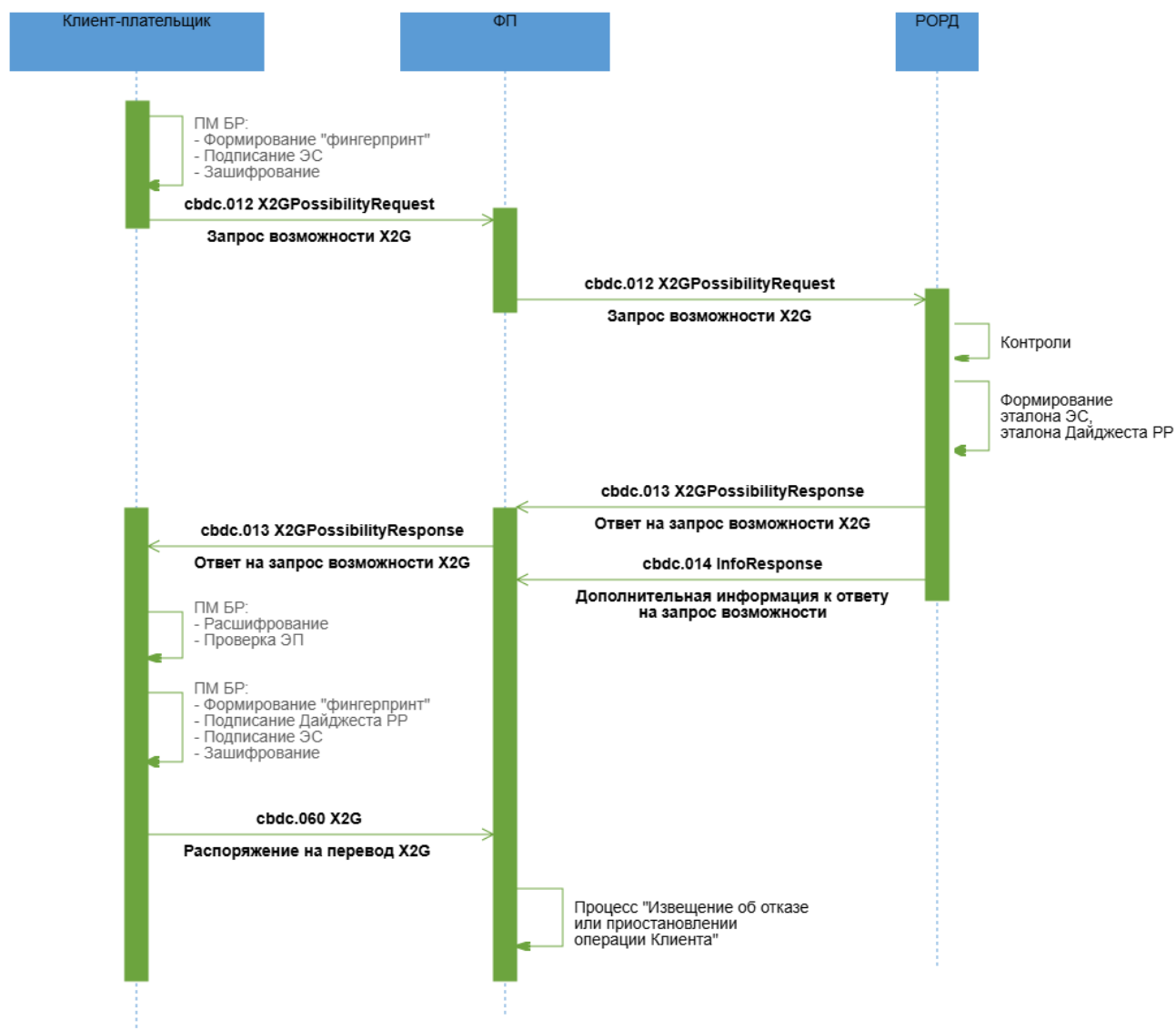
3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-плательщика и ФК;

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-плательщика о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.28.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств с СЦР Клиента в адрес ФК. По результатам контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски/потенциальные риски.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности X2G перевода ЦР (cbdc.012 X2GPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР (cbdc.013 X2GPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G) (cbdc.060 X2G);

## Условие применения

Намерение Клиента по переводу ЦР с СЦР Клиента плательщика на СЦР ФК.

## Последовательность обмена

1. Клиент направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.012 X2GPossibilityRequest). Платеж в адрес Федерального Казначейства, может выполняться в том числе по реквизитам, введенным плательщиком, в случае, когда значение УИН отсутствует.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.012 X2GPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС "Запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.012 X2GPossibilityRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-плательщика и ФК;

4. В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемые ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse) для подтверждения перевода плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном

порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

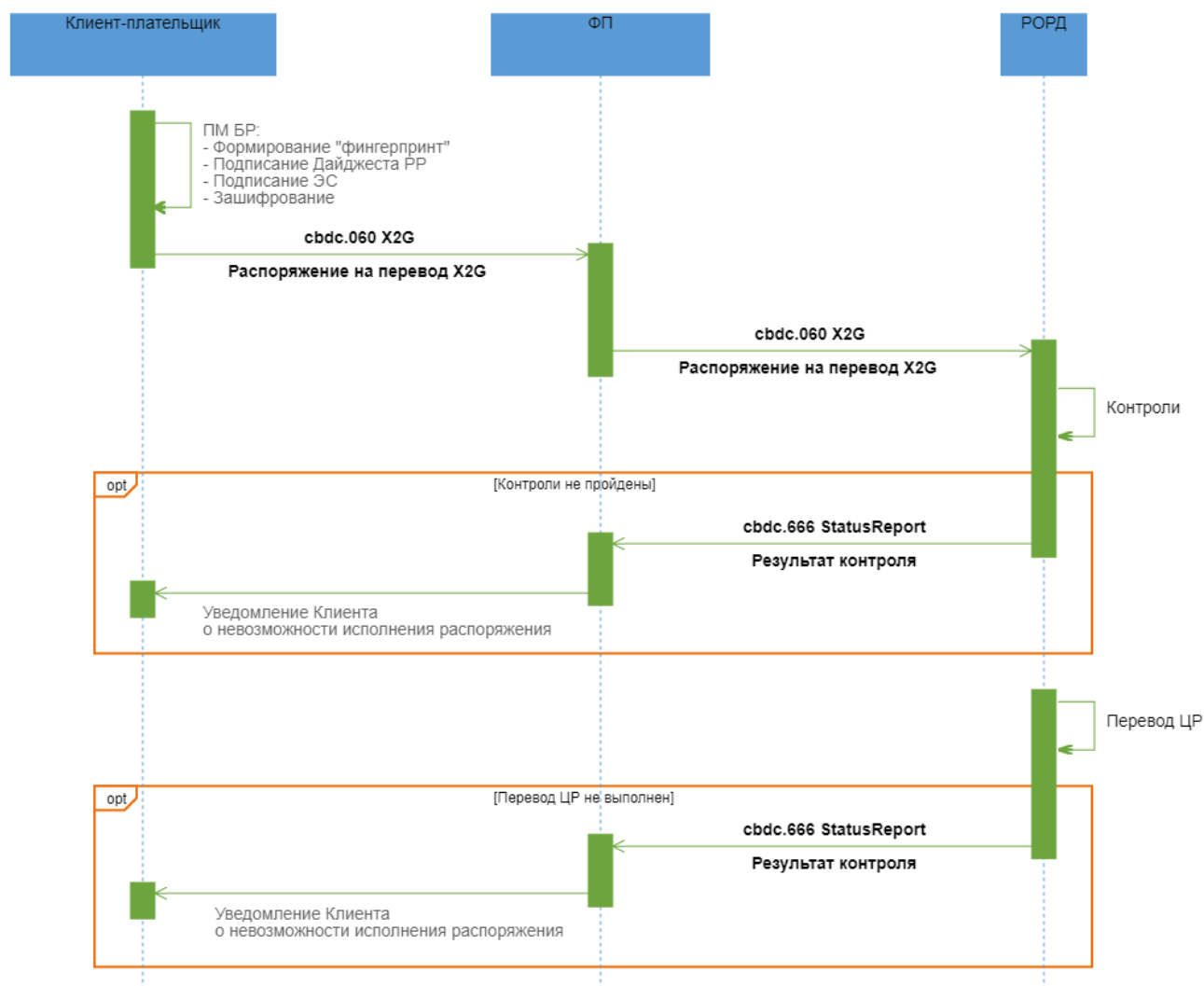
5. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse) Клиенту плательщику;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

6. Клиент посредством Приложения Клиента/ДБО ФП проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G).

7. При получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G) ФП проводит входной контроль ЭС. Если при проведении процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски и операция должна быть направлена на ручной контроль, ФП выполняет процесс "Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

### 4.28.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР Клиента-платателя в адрес ФК.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G) (cbdc.060 X2G);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-платательщик получил положительный ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности X2G перевода ЦР" (cbdc.013 X2GPossibilityResponse);

## Последовательность обмена

1. Клиент-платательщик подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-платательщик направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) по переводу риски не были выявлены, то ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (X2G)" (cbdc.060 X2G) перенаправляется в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения, после успешного завершения которого осуществляет контроль на:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-плательщика и ФК;

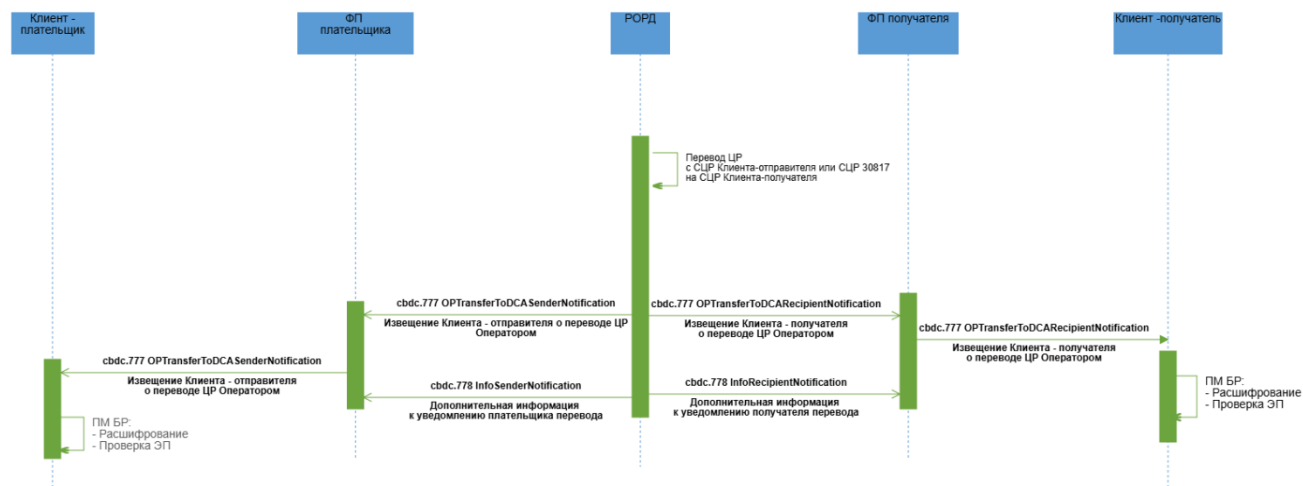
4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента -плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.29 Перевод средств по распоряжению Оператора (СЦР на СЦР)

### 4.29.1 Область применения

### 4.29.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение перевода средств с СЦР Клиента на СЦР по распоряжению Оператора.

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором (cdbc.777 OpTransferToDCARecipientNotification);
- Извещение Клиента - отправителя о переводе ЦР Оператором (cdbc.777 OpTransferToDCASenderNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода (cdbc.778 InfoSenderNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cdbc.778 InfoRecipientNotification).

#### Условие применения

Оператор принимает решение о переводе денежных средств с СЦР на СЦР.

#### Последовательность обмена

1. По запросу Оператора РОРД выполняет перевод ЦР с СЦР Клиента-отправителя на СЦР Клиента-получателя и направляет:

- ЭС "Извещение Клиента - отправителя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя;
- ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - отправителя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя;
- ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя;
- ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя.

ЭС "Извещение Клиента - отправителя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

2. ФП Клиента-отправителя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - отправителя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-отправителю.



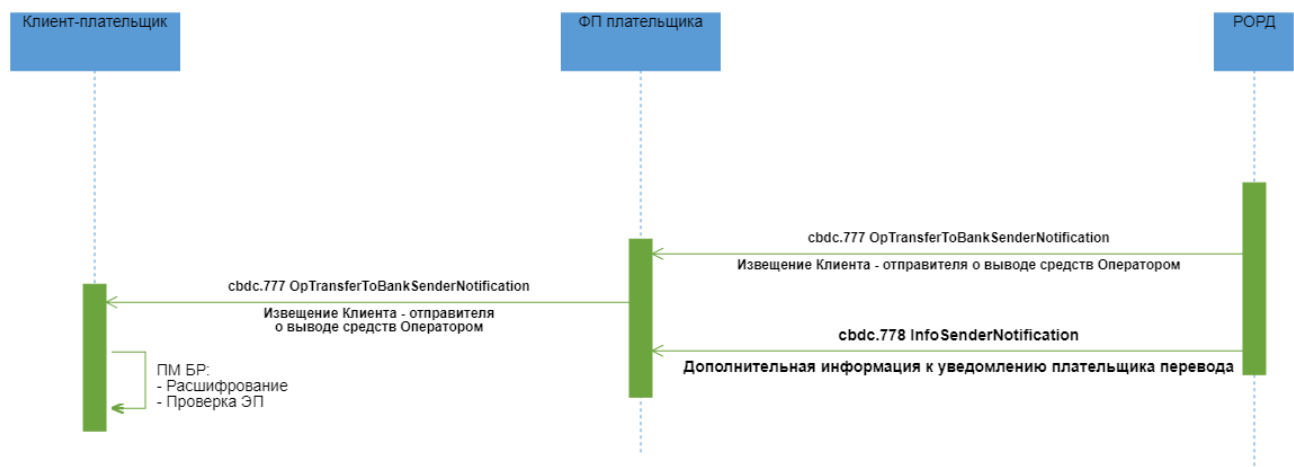
3. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-получателю.

4. ФП Клиента-плательщика и ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют соответственно расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), и расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### 4.30 Перевод средств по распоряжению Оператора (СЦР Клиента на банковский или корреспондентский счет)

#### 4.30.1 Область применения

#### 4.30.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение перевода средств с СЦР Клиента на банковский или корреспондентский счет по распоряжению Оператора

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода (cbdc.778 InfoSenderNotification);

## Условие применения

Оператор принимает решение о переводе денежных средств с СЦР Клиента на банковский или корреспондентский счет

## Последовательность обмена

1. По запросу Оператора РОРД выполняет операцию по списанию ЦР с СЦР Клиента-отправителя и направляет:

- в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification);
- в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль).

ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

2. ФП Клиента-отправителя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-отправителю.

3. ФП Клиента-отправителя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) использует расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification).

4. В случае перевода средств на корреспондентский счет ФП по причине расторжения ДСЦР Клиента в ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) в поле «Назначение платежа» будет помещаться заключенный в фигурные скобки «{ }» Блок информации, содержащий:

- сокращенное наименование кредитной организации, на корреспондентский счет которой перечисляется остаток денежных средств;
- реквизиты, позволяющие идентифицировать Клиента ПлЦР, а именно, ИНН (для ФЛ и ЮЛ/ИП), серию и номер документа, удостоверяющего личность (для ФЛ);
- дату расторжения ДСЦР;
- код причины расторжения ДСЦР (для формирования ФЭС в Росфинмониторинг), например, 1152.

Внутри Блока информации показатели разделяются символом «;» (точка с запятой):

{<наименование КО>;<ИНН>;<серия>;<номер>;<дата расторжения>;<код причины расторжения>}

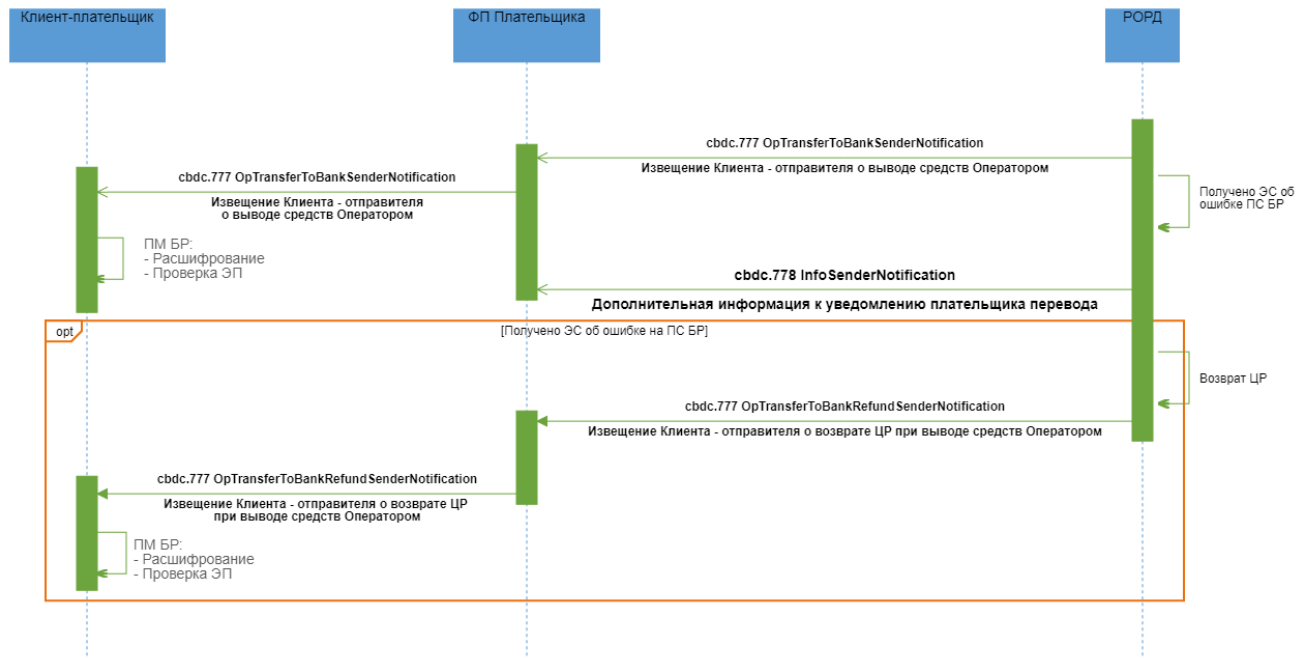
Пример: {ПАО «Сбербанк»;771234567234;0000;000000;23.08.2026;1152}

Заполнение поля «Назначение платежа» начинается с Блока информации, иные сведения (при их наличии) указываются после Блока информации.

Коды причин расторжения ДСЦР:

Причина	Код причины
Отнесение к лицам, включенным в ПЭТ (подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).	1151
Отнесение к лицам, включенным в ПМВКО (статья 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ).	1152
Отнесение к лицам, включенным в ПФРОМУ (статья 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ).	1153
Отнесение к Блокируемым лицам (статья 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ).	1154
Отнесение оператором платформы цифрового рубля к группе высокого уровня риска совершения подозрительных операций.	1155

### 4.30.3 Неуспешный сценарий обмена (ПС БР недоступна или вернула ошибку)



#### Описание

Неуспешная обработка перевода средств с СЦР Клиента на банковский или корреспондентский счет по распоряжению Оператора

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором (cdbc.777 OpTransferToBankSenderNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода (cdbc.778 InfoSenderNotification);
- Извещение Клиента - отправителя о возврате ЦР при выводе средств Оператором (cdbc.777 OpTransferToBankRefundSenderNotification).

#### Условие применения

Оператор принимает решение о переводе денежных средств с СЦР Клиента на банковский или корреспондентский счет

#### Последовательность обмена

1. По запросу Оператора РОРД выполняет операцию по списанию ЦР с СЦР Клиента-отправителя и направляет:

- в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification);
- в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль).

ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

2. ФП Клиента-отправителя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-отправителю.

3. В случае невозможности выполнения операции перевода безналичных средств в ПС БР на ПлЦР происходит операция по возврату ЦР на СЦР Клиента-отправителя. РОРД формирует:

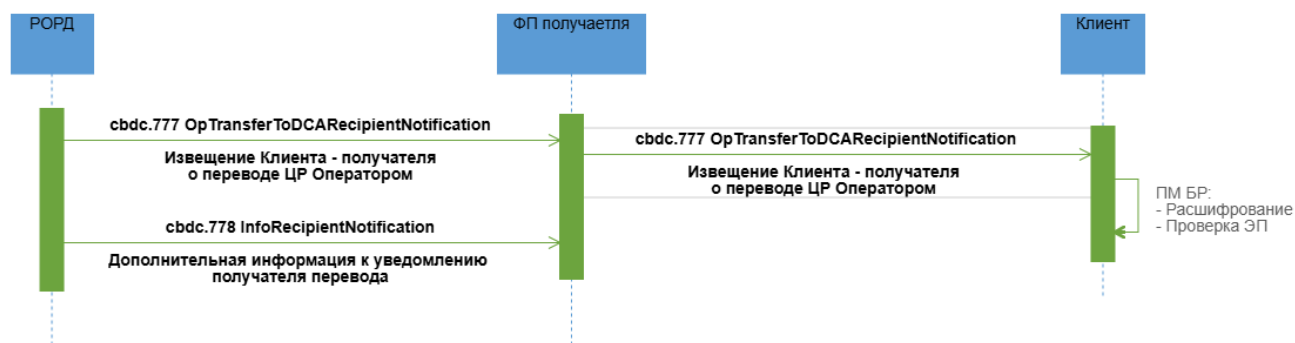
- в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя ЭС "Извещение Клиента - отправителя о возврате ЦР при выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankRefundSenderNotification).

4. ФП Клиента-отправителя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - отправителя о возврате ЦР при выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankRefundSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-отправителю.

## 4.31 Возврат средств от взыскателей и кредитной организации (с банковского счета на СЦР)

### 4.31.1 Область применения

### 4.31.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное зачисление возврата средств с банковского счета на СЦР Клиента по распоряжению Оператора.

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

#### Условие применения

Возврат средств на ПлЦР с банковского счета взыскателя или кредитной организации, с указанием идентификатора ранее проведенной операции по переводу средств Оператором на банковский счет. При зачислении возврата средств с банковского счета на СЦР клиента-получателя, СЦР отправителя является СЦР «Кредитовые суммы в цифровых рублях до выяснения».

#### Последовательность обмена

1. RORD направляет в адрес всех ФП, через которых Клиент - получатель имеет доступ к СЦР:

- ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification);
- ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль).

ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

2. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-получателю.

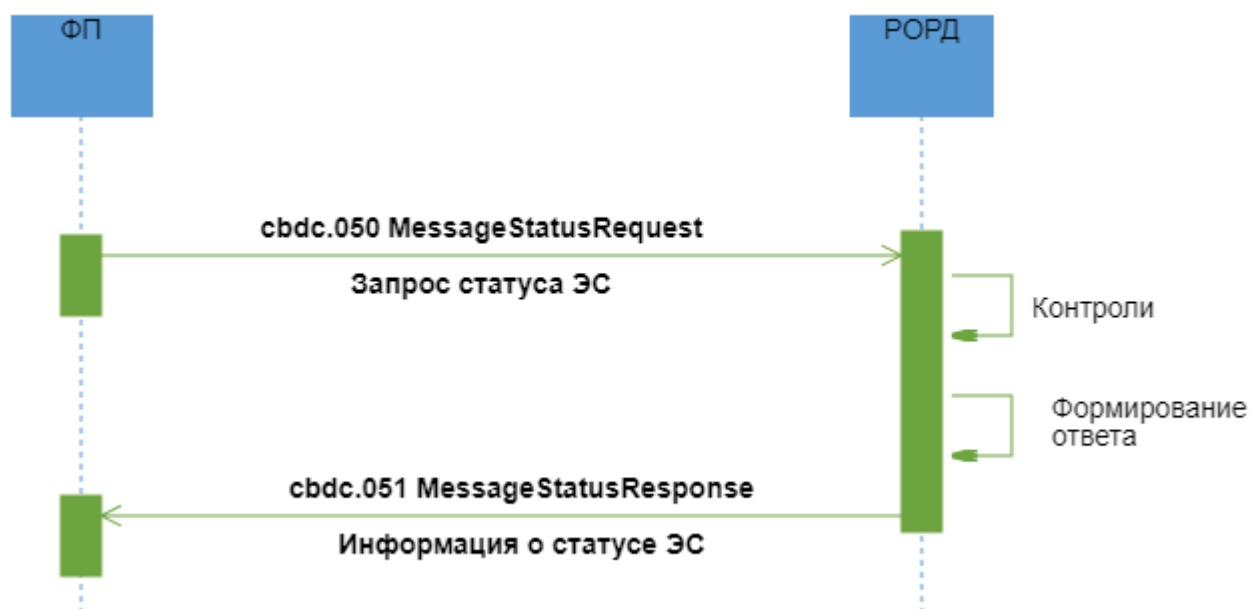
3. ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

## **4.32 Запрос статуса ЭС**

### **4.32.1 Область применения**

При необходимости ФП направляет в ПлЦР Запрос статуса ЭС, указав его заголовок.

### 4.32.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка направленного Финансовым посредником Запроса статуса ЭС.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос статуса ЭС (cbdc.050 MessageStatusRequest);
- Информация о статусе ЭС (cbdc.051 MessageStatusResponse).

#### Условие применения

У ФП появилась необходимость определить статус ЭС, направленного ранее в ПлЦР.

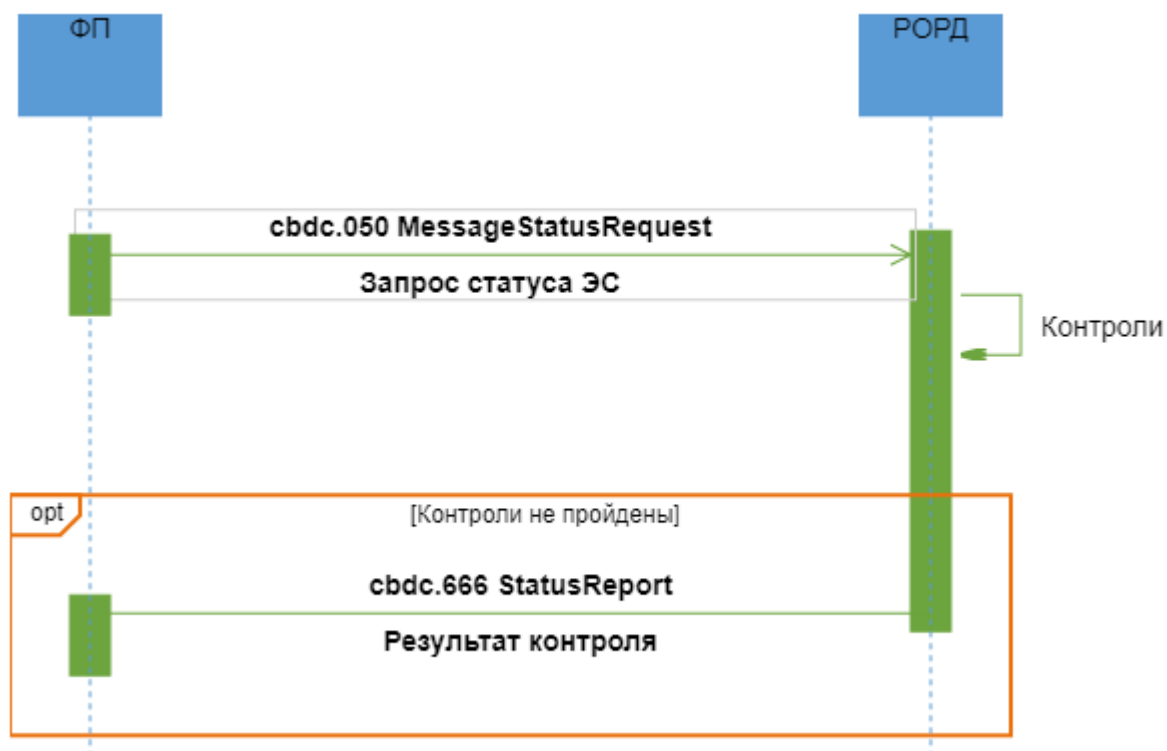
#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос статуса ЭС" (cbdc.050 MessageStatusRequest) и направляет его в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:
  - составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.



В случае положительных результатов контролей определяет статус ЭС, формирует ЭС "Информация о статусе ЭС" (cbdc.051 MessageStatusResponse) и направляет ФП.

### 4.32.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешная обработка направленного Финансовым посредником Запроса статуса ЭС.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос статуса ЭС (cbdc.050 MessageStatusRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

У ФП появилась необходимость определить статус ЭС, направленного ранее в ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос статуса ЭС" (cbdc.050 MessageStatusRequest) и направляет его в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

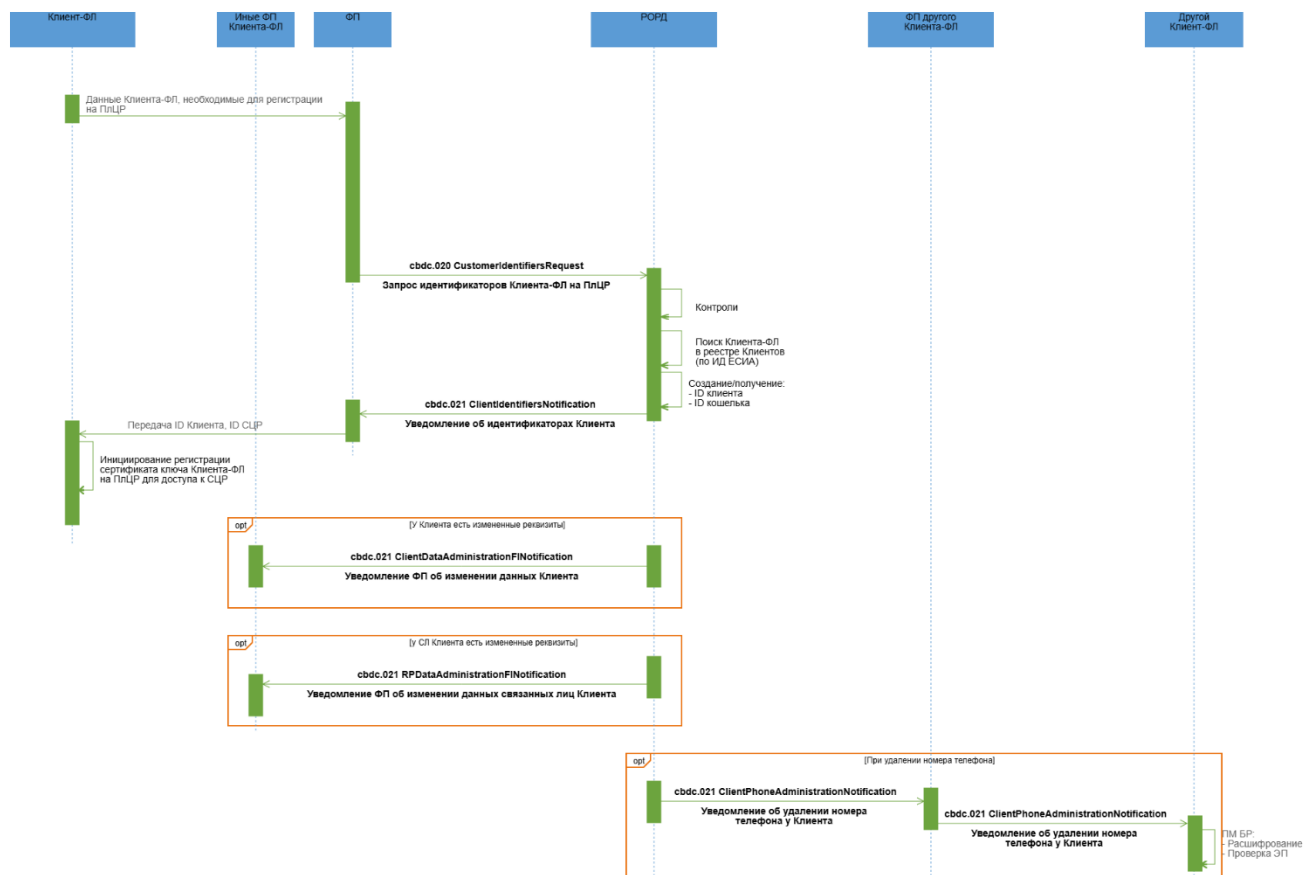
В случае неуспешных результатов контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) и направляет ФП.

### 4.33 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ФЛ /получение доступа к СЦР

#### 4.33.1 Область применения

Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР при регистрации и открытии СЦР Клиента-ФЛ, а также при получении доступа Клиента-ФЛ к СЦР через иного ФП.

#### 4.33.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР.

## Применяемые форматы сообщений

- Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest);
- Уведомление об идентификаторах Клиента (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification).

## Условие применения

Клиент-ФЛ в Приложении Клиента инициировал открытие СЦР на ПлЦР

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет данные, необходимые для регистрации Клиента и открытия ему СЦР на ПлЦР в адрес ФП. В составе передаваемых данных должна содержаться информация необходимая ФП для формирования ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР" (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest), который ФП направляет в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные проверки полученного ЭС, выполняет контроли Клиента-ФЛ и его СЛ, и в случае положительного результата осуществляет поиск информации о Клиенте-ФЛ по ID ЕСИА в реестре Клиентов.

Если Клиент-ФЛ ранее не регистрировал СЦР или его СЦР закрыт, РОРД генерирует новый идентификатор СЦР и устанавливает ему статус "Ожидает открытия". РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

Если у Клиента-ФЛ существует СЦР в статусе "Активен", "Ожидает открытия", "Заблокирован", РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента-ФЛ на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

3. Если при получении доступа к открытому СЦР Клиента-ФЛ в ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР" (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest):

- указан номер телефона, отличный от сохраненного в реестре Клиентов, то в реестр Клиентов заносится (добавляется) новый номер телефона в привязке к тому ФП, от которого поступило ЭС;
- указаны данные, отличные от сохраненных в реестре Клиентов (кроме номера телефона и ID ЕСИА), то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- указаны данные по связанным лицам, отличные от сохраненных в реестре Клиентов, то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification);
- указан номер телефона, который ранее был зарегистрирован за другим Клиентом-ФЛ, то этот номер удаляется из реквизитов другого Клиента-ФЛ и в его адрес (через всех ФП, у которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента" (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification).

4. ФП после получения ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification) осуществляет входные контроли полученного ЭС и в случае положительного результата передает Клиенту-ФЛ его ID на ПлЦР и ID его СЦР для формирования запроса на выпуск сертификата ключа проверки ЭП.

5. Клиент-ФЛ инициирует процесс регистрации сертификата ключа на ПлЦР для доступа к СЦР. При этом должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

### 4.33.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Не пройдены контроли на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

Клиент-ФЛ в Приложении Клиента инициировал открытие СЦР на ПлЦР

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет данные, необходимые для регистрации Клиента и открытия ему СЦР на ПлЦР в адрес ФП. В составе передаваемых данных должна содержаться информация необходимая ФП для формирования ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР" (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest).

2. РОРД осуществляет входные проверки полученного ЭС и выполняет контроли. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

#### **4.34 Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ**

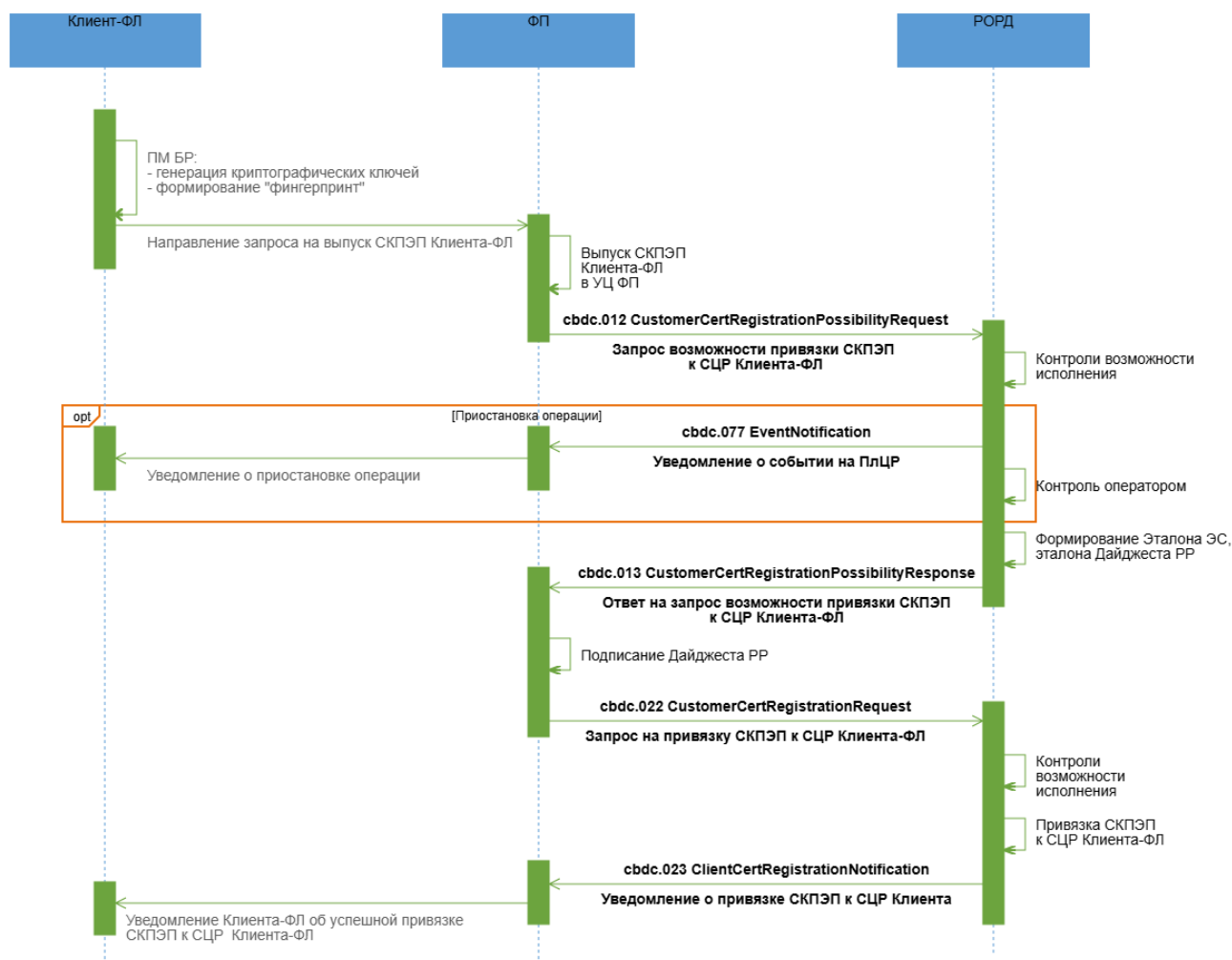
##### **4.34.1 Область применения**

Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ при первичной регистрации Клиента-ФЛ на ПлЦР, а также при подключении к ПлЦР через другого ФП.

Доступ к СЦР через текущего ФП на дополнительном устройстве Клиента-ФЛ (втором, третьем и т.д. устройстве Клиента, с которого он имеет доступ к СЦР через одного и того же ФП).

Возобновление доступа Клиента-ФЛ к СЦР при истечении срока действия ключа ЭП Клиента или после отзыва сертификата.

### 4.34.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest);
- Уведомление о приостановке операции (cbdc.077 EventNotification);
- Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse);
- Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest);
- Уведомление о привязке СКПЭП к СЦР Клиента (cbdc.023 ClientCertRegistrationNotification).

## Условие применения

Клиент-ФЛ в Приложении Клиента ФП инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/при подключении через иного ФП/в связи с истечением срока действия ключа ЭП Клиента или после отзыва сертификата/на новом устройстве текущего ФП).

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП Клиента-ФЛ. После выпуска СКПЭП в УЦ ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ФЛ на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ФЛ.

2. После успешного завершения входных проверок ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. Выполняется проверка, что СЦР в статусе "Активен", "Ожидает открытия", "Заблокирован". В случае необходимости "ручного" контроля Оператором, операция будет приостановлена, ФП получит уведомление (cbdc.077 EventNotification). В случае успешного прохождения контролей РОРД на основе данных, полученных в ЭС формирует эталон ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse) и направляет в адрес ФП.

3. ФП после получения ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse) проводит входные контроли. Если контроли пройдены успешно, ФП разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. ФП осуществляет подписание своей ЭП эталона транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDGst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDGst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest).

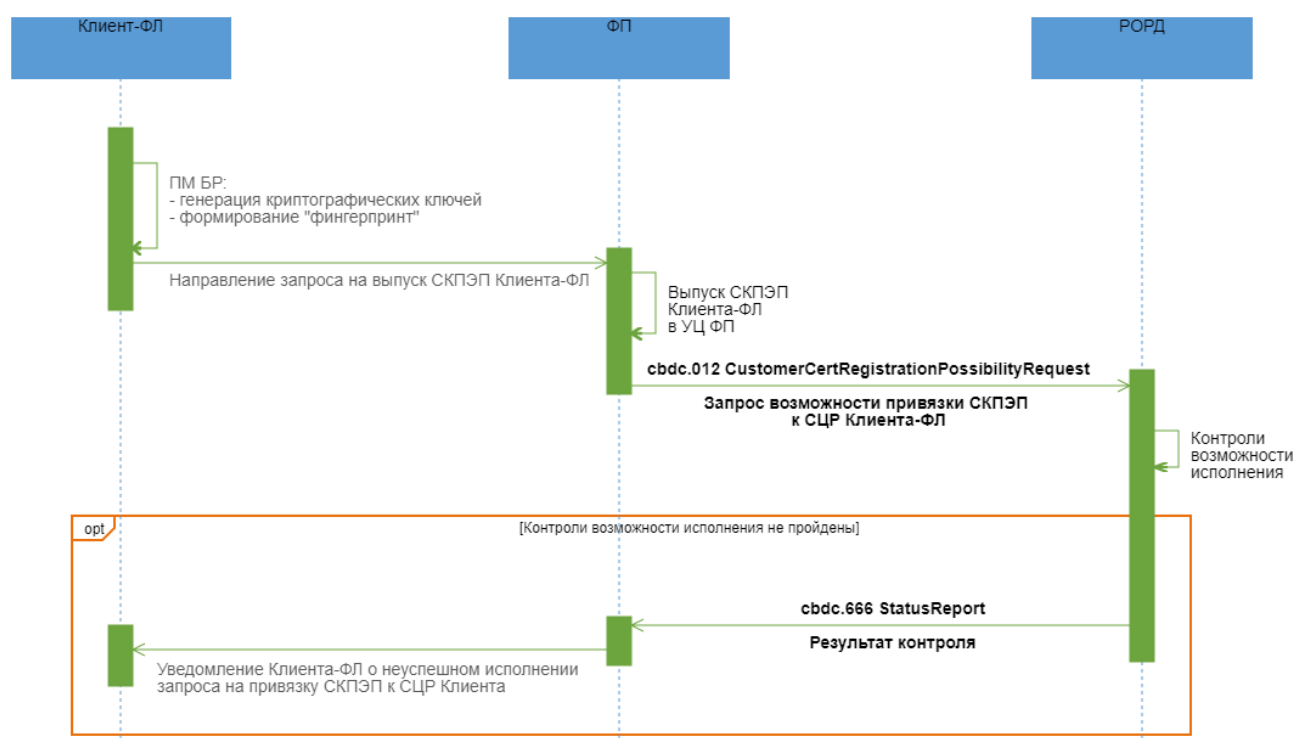
4. РОРД осуществляет входные контроли ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest) и в случае положительных результатов осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае успешного



прохождения контролей РОРД осуществляет привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ. РОРД формирует и направляет ФП ЭС "Уведомление о привязке СКПЭП к СЦР Клиента" (cbdc.023 ClientCertRegistrationNotification), включив в него присвоенный при открытии СЦР уникальный номер договора, дату договора, номер СЦР.

5. ФП Клиента уведомляет Клиента-ФЛ о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ. При регистрации СЦР Клиента-ФЛ/при подключении через иного ФП Финансовый посредник уведомляет Клиента-ФЛ об успешном открытии СЦР/возможности работать с СЦР через данного ФП, передает сертификаты ключей КО ФП, КК ФП, КО РОРД, КК ПлЦР, Клиента, УЦ БР, УЦ ФП, а также передает САС БР, САС ФП.

### 4.34.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки сертификата к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

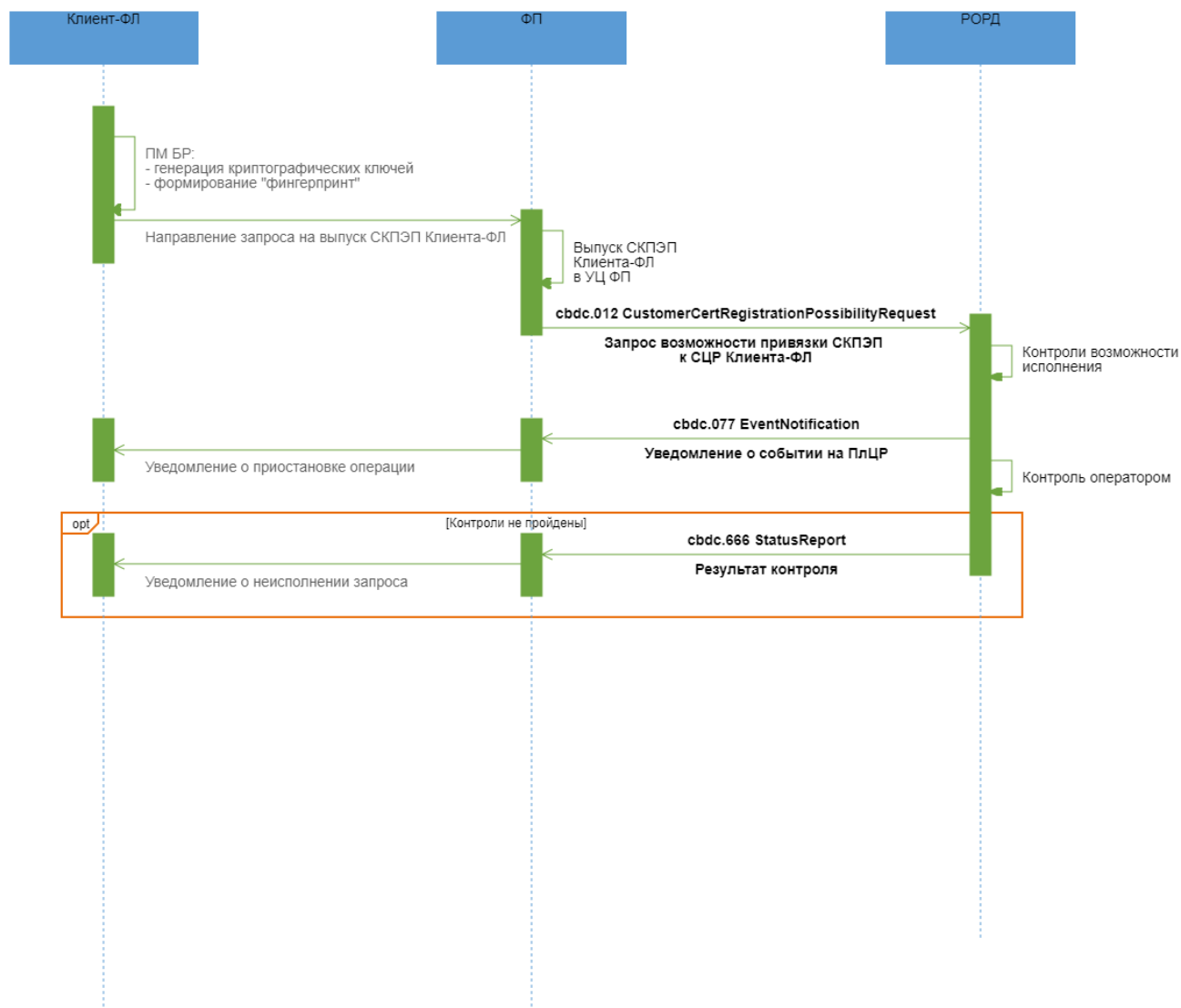
## **Условие применения**

Клиент-ФЛ в Приложении Клиента ФП инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/ при подключении через иного ФП/ в связи с истечением срока действия сертификата ключа проверки ЭП/на новом устройстве текущего ФП).

## **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск СКПЭП Клиента-ФЛ. После выпуска СКПЭП в УЦ ФП Финансовый посредник формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ФЛ на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ФЛ.
2. После успешного завершения входных проверок ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.
3. ФП уведомляет Клиента-ФЛ о неисполнении запроса на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### 4.34.4 Неудачный сценарий обмена 2



#### Описание

Неудачная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest);
- Уведомление о приостановке операции (cbdc.077 EventNotification);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

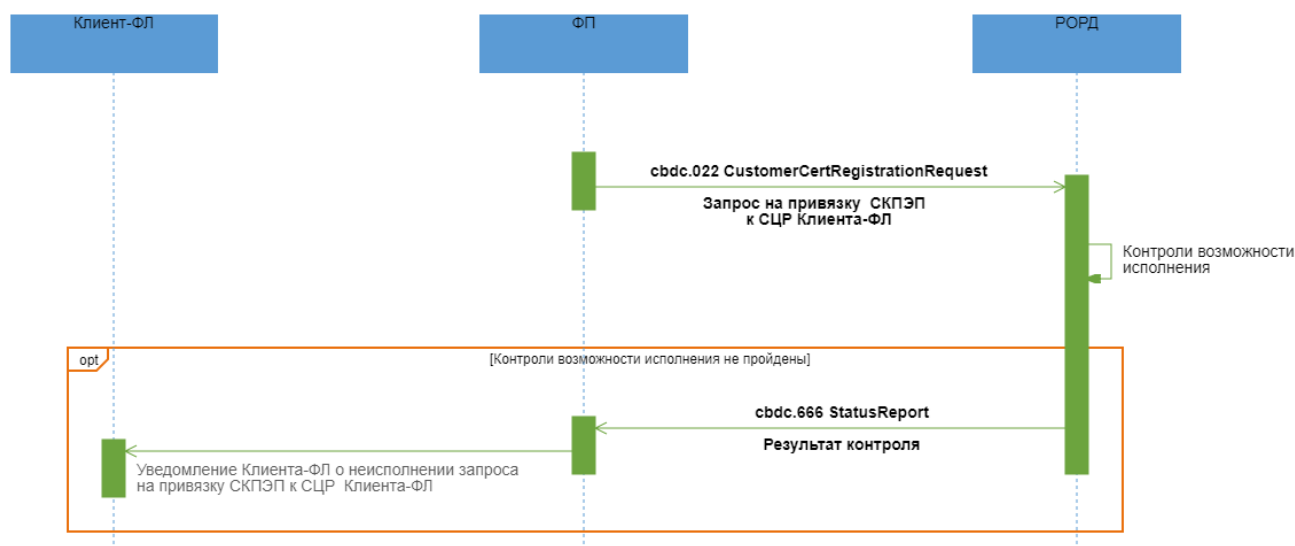
### **Условие применения**

Клиент-ФЛ в Приложении Клиента ФП инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/ при подключении через иного ФП/ в связи с истечением срока действия сертификата ключа проверки ЭП/на новом устройстве текущего ФП).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП Клиента-ФЛ. После выпуска СКПЭП в УЦ ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ФЛ на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ФЛ.
2. После успешного завершения входных проверок ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. Для "ручного" контроля Оператором, операция будет приостановлена, ФП получит уведомление (cbdc.077 EventNotification). В случае неуспешного прохождения контролей, РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет в адрес ФП.
3. ФП уведомляет Клиента-ФЛ о неисполнении запроса возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

### 4.34.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

ФП получил положительный ответ в виде ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse) от РОРД в рамках процесса привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### Последовательность обмена

1. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest).

2. РОРД осуществляет входные контроли ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest) и в случае положительных результатов осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного

прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

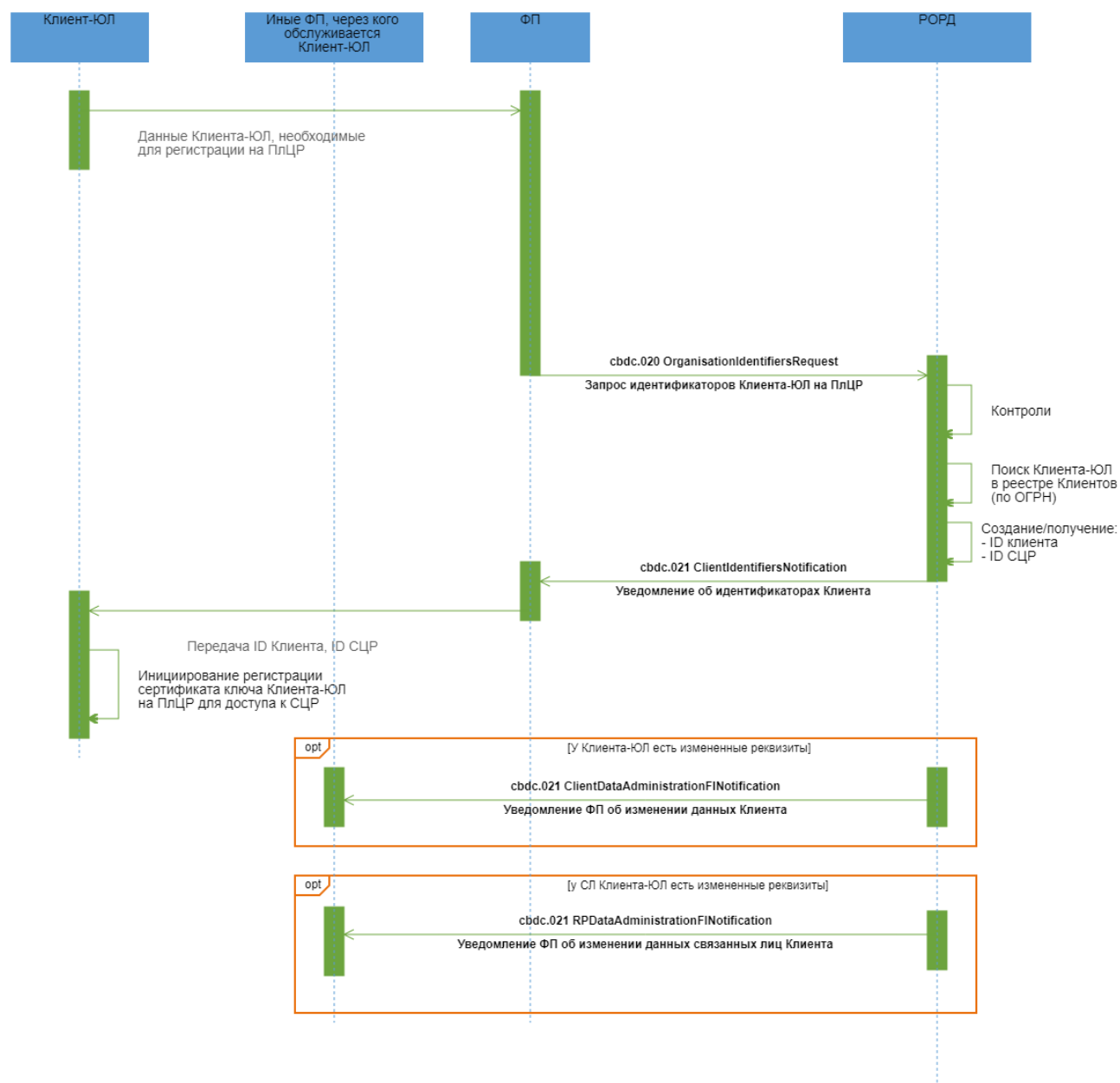
3. ФП уведомляет Клиента-ФЛ о неисполнении запроса на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### **4.35 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ЮЛ /получение доступа к СЦР**

##### **4.35.1 Область применения**

Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР при регистрации и открытии СЦР Клиента-ЮЛ, а также при получении доступа Клиента-ЮЛ к СЦР через иного ФП.

### 4.35.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest);
- Уведомление об идентификаторах Клиента (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification);

- Уведомление ФП об изменении данных Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification).
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification)

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ инициировал открытие СЦР на ПлЦР

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ направляет данные, необходимые для регистрации Клиента-ЮЛ и открытия ему СЦР на ПлЦР в адрес ФП. В составе передаваемых данных должна содержаться информация необходимая ФП для формирования ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР" (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest), который ФП направляет в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные проверки полученного ЭС, выполняет контроли Клиента-ЮЛ и его СЛ, и в случае положительного результата осуществляет поиск информации о Клиенте-ЮЛ по ОГРН в реестре Клиентов.

Если Клиент-ЮЛ ранее не регистрировал СЦР или его СЦР закрыт, РОРД генерирует новый идентификатор СЦР и устанавливает ему статус "Ожидает открытия". РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

Если у Клиента-ЮЛ существует СЦР в статусе "Активен", "Ожидает открытия", "Заблокирован", РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента-ЮЛ на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

3. Если при получении доступа к открытому СЦР Клиента-ЮЛ в ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР" (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest):

- указаны данные отличные от сохраненных в реестре Клиентов, то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- указаны данные по связанным лицам, отличные от сохраненных в реестре Клиентов, то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В



адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, за исключением ФП, отправившего cbbc.020 OrganisationIdentifiersRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbbc.021 RPDataAdministrationFINotification).

4. ФП после получения ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbbc.021 ClientIdentifiersNotification) осуществляет входные контроли полученного ЭС и в случае положительного результата передает Клиенту-ЮЛ его ID на ПлЦР и ID его СЦР для формирования запроса на выпуск сертификата ключа проверки ЭП.

5. Клиент-ЮЛ инициирует процесс регистрации сертификата ключа на ПлЦР для доступа к СЦР. При этом должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

### 4.35.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Не пройдены контроли на ПлЦР.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport)

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ инициировал открытие СЦР на ПлЦР

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ направляет данные, необходимые для регистрации Клиента-ЮЛ и открытия ему СЦР на ПлЦР в адрес ФП. В составе передаваемых данных должна содержаться информация необходимая ФП для формирования ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР" (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest).

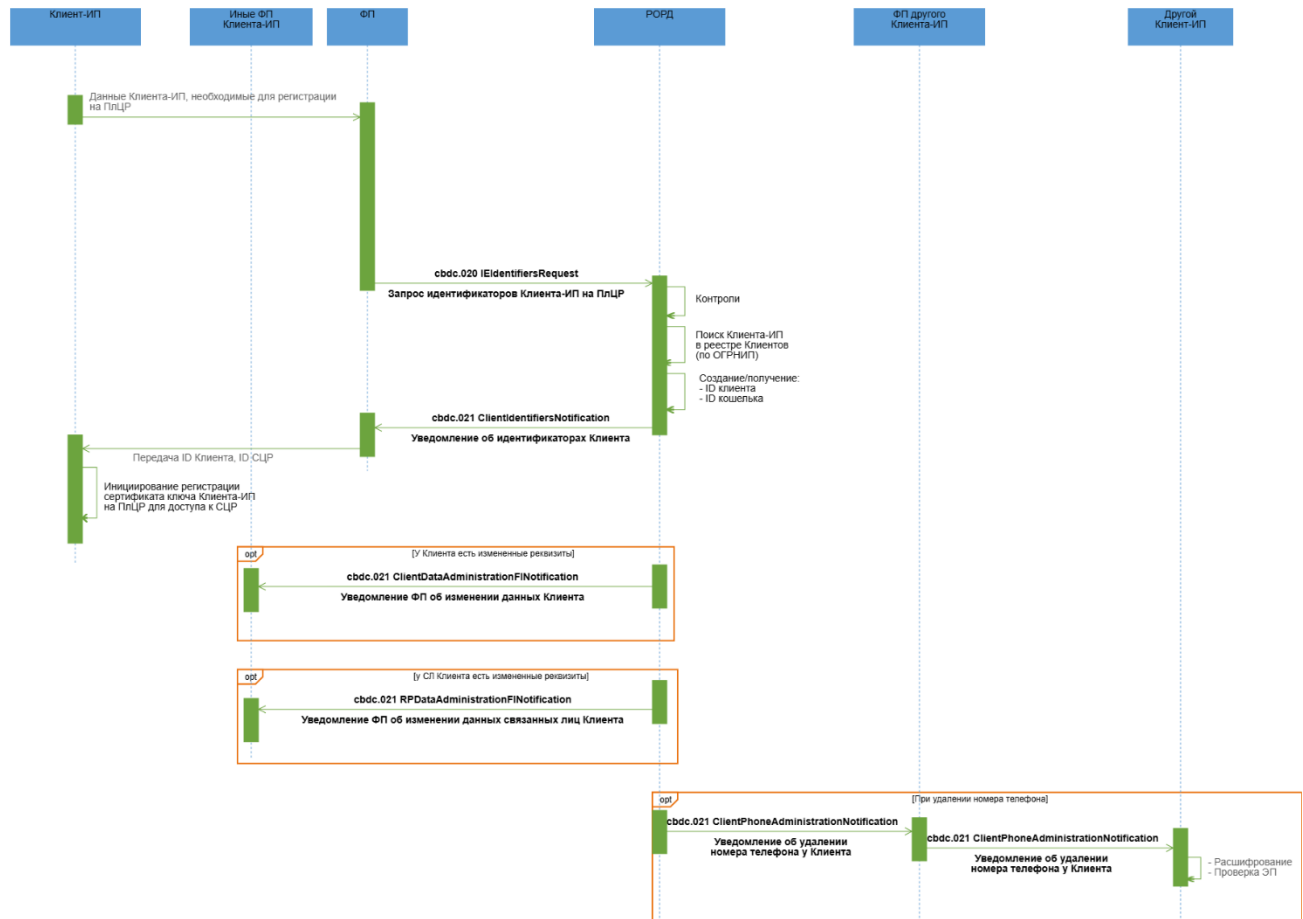
2. РОРД осуществляет входные проверки полученного ЭС и выполняет контроли. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

## **4.36 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ИП /получение доступа к СЦР**

### **4.36.1 Область применения**

Запрос идентификаторов Клиента-ИП на ПлЦР при регистрации и открытии СЦР Клиента-ИП, а также при получении доступа Клиента-ИП к СЦР через иного ФП.

## 4.36.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Запрос идентификаторов Клиента-ИП на ПЛЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос идентификаторов Клиента-ИП на ПЛЦР (cbdc.020 IEIdentifiersRequest);
- Уведомление об идентификаторах Клиента (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification).

## Условие применения

Клиент-ИП в Приложении Клиента инициировал открытие СЦР на ПлЦР

## Последовательность обмена

1. Клиент-ИП направляет данные, необходимые для регистрации Клиента и открытия ему СЦР на ПлЦР в адрес ФП. В составе передаваемых данных должна содержаться информация необходимая ФП для формирования ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ИП на ПлЦР" (cbdc.020 IEIdentifiersRequest), который ФП направляет в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные проверки полученного ЭС, выполняет поиск информации о Клиенте-ИП по справочнику ОГРНИП в реестре Клиентов, и проводит контроли Клиента-ИП и его СЛ.

Если Клиент-ИП ранее не регистрировал СЦР или его СЦР закрыт, РОРД генерирует новый идентификатор СЦР и устанавливает ему статус "Ожидает открытия". РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

Если у Клиента-ИП существует СЦР в статусе "Активен", "Ожидает открытия", "Заблокирован", РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента-ИП на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

3. Если при получении доступа к открытому СЦР Клиента-ИП в ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ИП на ПлЦР" (cbdc.020 IEIdentifiersRequest):

- указан номер телефона, отличный от сохраненного в реестре Клиентов, то в реестр Клиентов заносится (добавляется) новый номер телефона в привязке к тому ФП, от которого поступило ЭС;
- указаны данные, отличные от сохраненных в реестре Клиентов (кроме номера телефона и ОГРНИП), то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ИП имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 IEIdentifiersRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- указаны данные по связанным лицам, отличные от сохраненных в реестре Клиентов, то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ИП имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 IEIdentifiersRequest в рамках текущего процесса, РОРД

направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification);

- указан номер телефона, который ранее был зарегистрирован за другим Клиентом-ИП, то этот номер удаляется из реквизитов другого Клиента-ИП и в его адрес (через всех ФП, у которых Клиент-ИП имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента-ИП" (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification).

4. ФП после получения ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification) осуществляет входные контроли полученного ЭС и в случае положительного результата передает Клиенту-ИП его ID на ПлЦР и ID его СЦР для формирования запроса на выпуск сертификата ключа проверки ЭП.

5. Клиент-ИП инициирует процесс регистрации сертификата ключа на ПлЦР для доступа к СЦР. При этом должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

### 4.36.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Не пройдены контроли на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос идентификаторов Клиента-ИП на ПлЦР (cdbc.020 IEIdentifiersRequest);
- Результат контроля (cdbc.666 StatusReport)

#### Условие применения

Клиент-ИП в Приложении Клиента инициировал открытие СЦР на ПлЦР

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ИП направляет данные, необходимые для регистрации Клиента и открытия ему СЦР на ПлЦР в адрес ФП. В составе передаваемых данных должна содержаться информация необходимая ФП для формирования ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ИП на ПлЦР" (cbdc.020 IEIdentifiersRequest).

2. РОРД осуществляет входные проверки полученного ЭС и выполняет контроли. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

### **4.37 Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП**

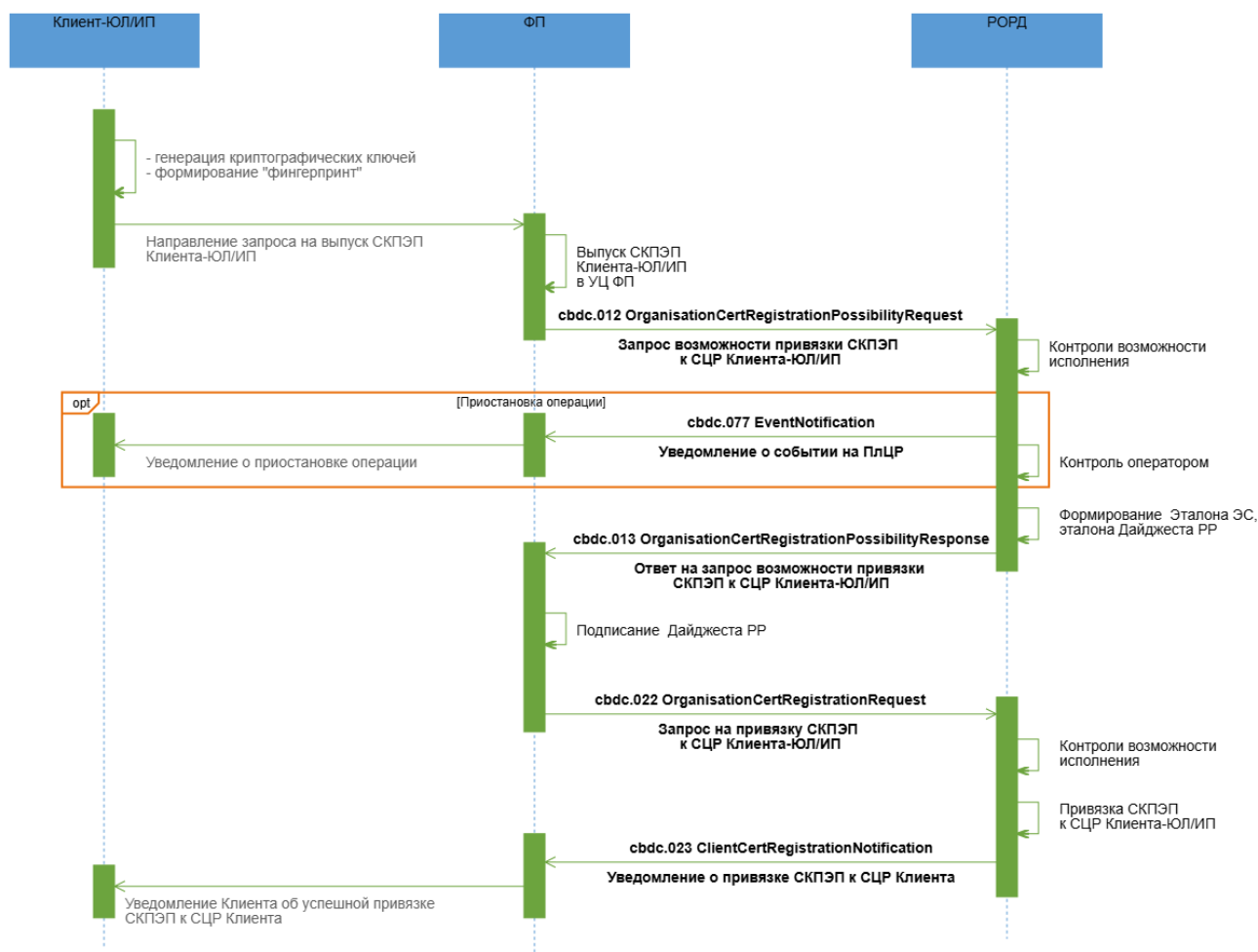
#### **4.37.1 Область применения**

Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП при первичной регистрации Клиента-ЮЛ/ИП на ПлЦР, а также при подключении к ПлЦР через другого ФП.

Доступ к СЦР через текущего ФП на дополнительном устройстве Клиента-ЮЛ/ИП (втором, третьем и т.д. устройстве Клиента, с которого он имеет доступ к СЦР через одного и того же ФП), или доступ дополнительного представителя Клиента-ЮЛ/ИП, имеющего право распоряжаться СЦР ЮЛ/ИП.

Возобновление доступа Клиента-ЮЛ/ИП к СЦР при истечении срока действия ключа ЭП Клиента или после отзыва сертификата.

### 4.37.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest);
- Уведомление о приостановке операции (cbdc.077 EventNotification);
- Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse);
- Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest);
- Уведомление о привязке СКПЭП к СЦР Клиента (cbdc.023 ClientCertRegistrationNotification).



## Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/при подключении через иного ФП/в связи с истечением срока действия ключа ЭП Клиента или после отзыва сертификата/на новом устройстве текущего ФП/ФП добавляет представителя ЮЛ/ИП, имеющего право распоряжаться СЦР ЮЛ/ИП).

## Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ/ИП направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП. После выпуска СКПЭП в УЦ ФП Финансовый посредник формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ЮЛ/ИП на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ЮЛ/ИП.

2. После успешного завершения входных проверок ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. Выполняется проверка, что СЦР в статусе "Активен", "Ожидает открытия", "Заблокирован". В случае необходимости "ручного" контроля Оператором, операция будет приостановлена, ФП получит уведомление (cbdc.077 EventNotification). В случае успешного прохождения контролей РОРД на основе данных, полученных в ЭС формирует эталон ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse) и направляет в адрес ФП.

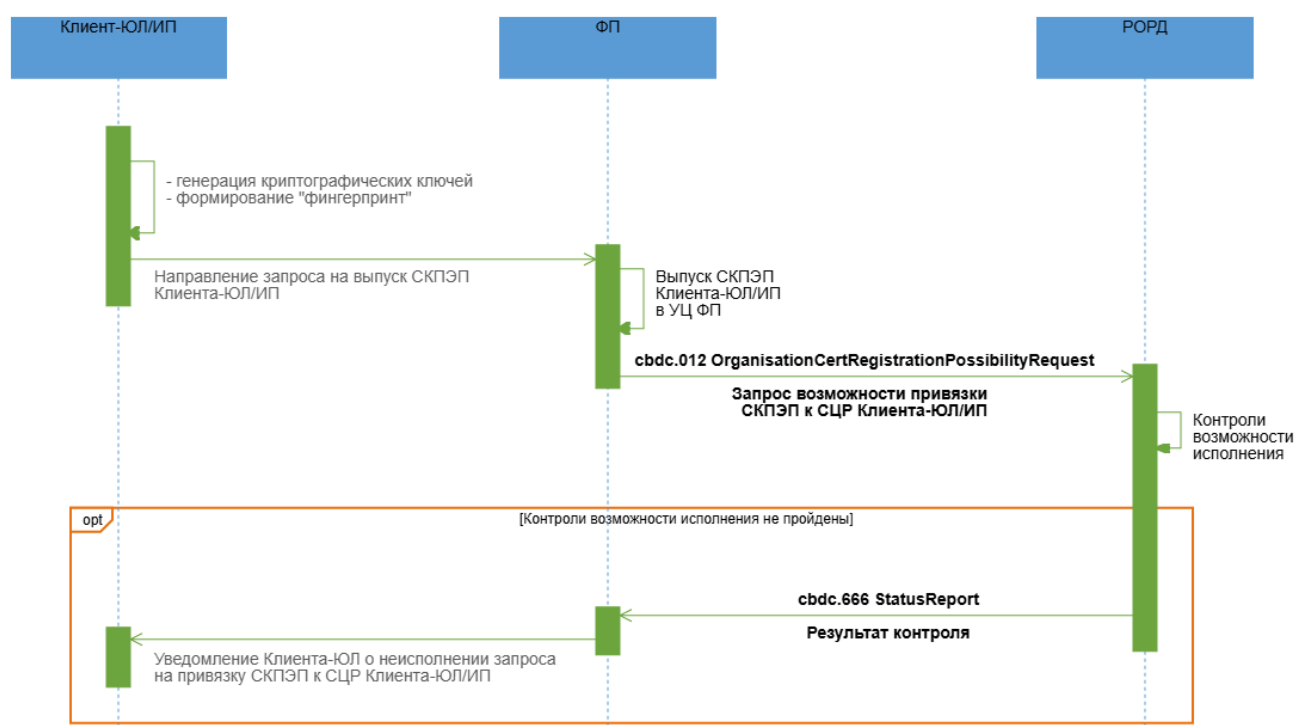
3. ФП после получения ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse) проводит входные контроли. Если контроли пройдены успешно, ФП разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. ФП осуществляет подписание своей ЭП эталона транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLGst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLGst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest) и в случае положительных результатов осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае успешного

прохождения контролей РОРД осуществляет привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП. РОРД формирует и направляет ФП ЭС "Уведомление о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-" (cbdc.023 ClientCertRegistrationNotification), включив в него присвоенный при открытии СЦР уникальный номер договора, дату договора, номер СЦР.

5. ФП уведомляет Клиента-ЮЛ/ИП о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП. При открытии СЦР Клиента-ЮЛ/ИП при подключении через иного ФП Финансовый посредник уведомляет Клиента-ЮЛ/ИП об успешном открытии СЦР/возможности работать с СЦР через данного ФП, передает сертификаты ключей КО ФП, КК ФП, КО РОРД, КК ПлЦР, Клиента, УЦ БР, УЦ ФП, а также передает САС БР, САС ФП.

### 4.37.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

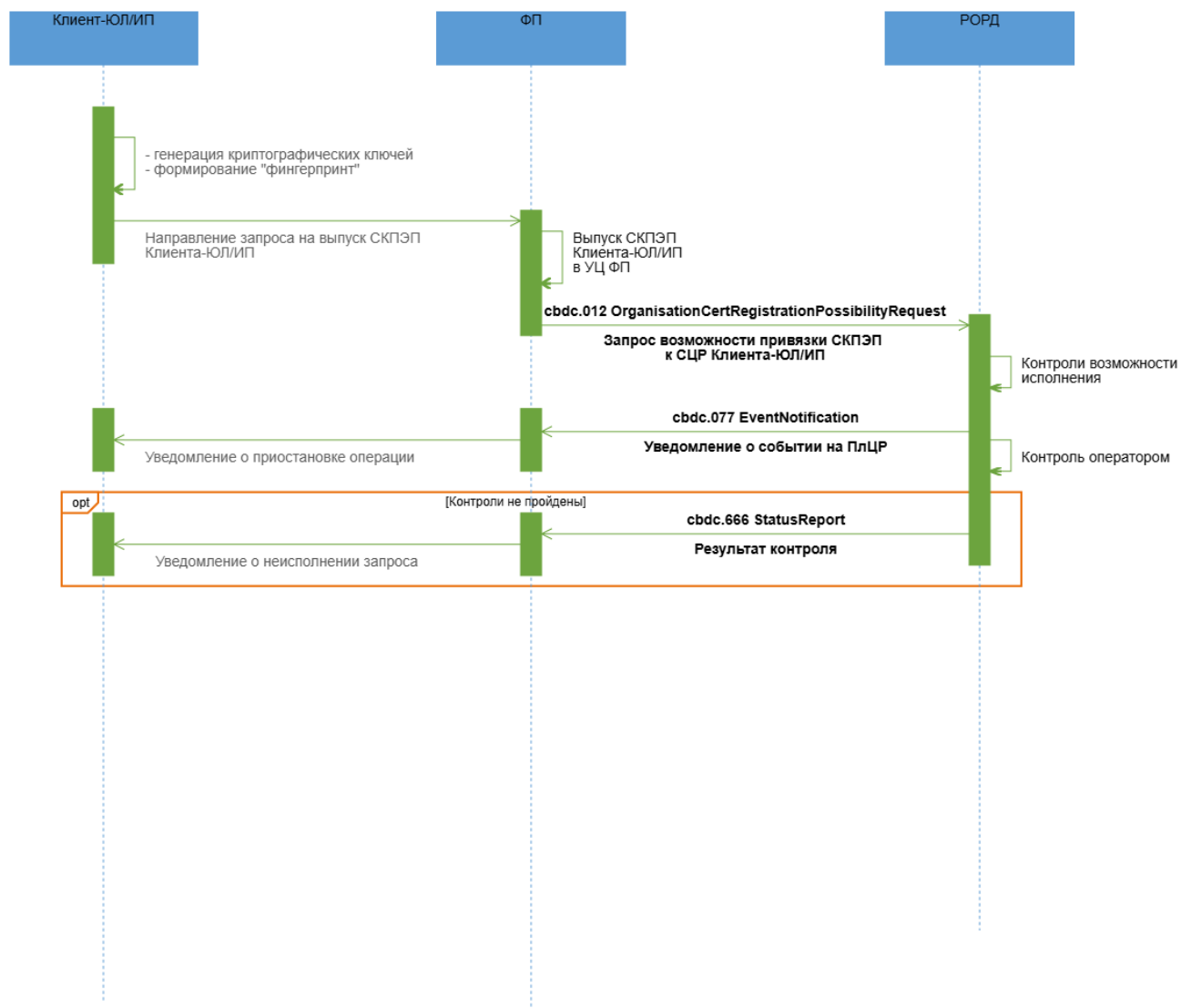
#### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/ при подключении через иного ФП/ в связи с истечением срока действия сертификата ключа проверки ЭП/на новом устройстве текущего ФП)/ ФП добавляет представителя ЮЛ/ИП, имеющего право распоряжаться СЦР ЮЛ/ИП).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП. После выпуска СКПЭП в УЦ ФП Финансовый посредник формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ЮЛ/ИП на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ЮЛ/ИП.
2. После успешного завершения входных проверок "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.
3. ФП уведомляет Клиента-ЮЛ/ИП о неисполнении запроса на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

#### 4.37.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest);
- Уведомление о приостановке операции (cbdc.077 EventNotification);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

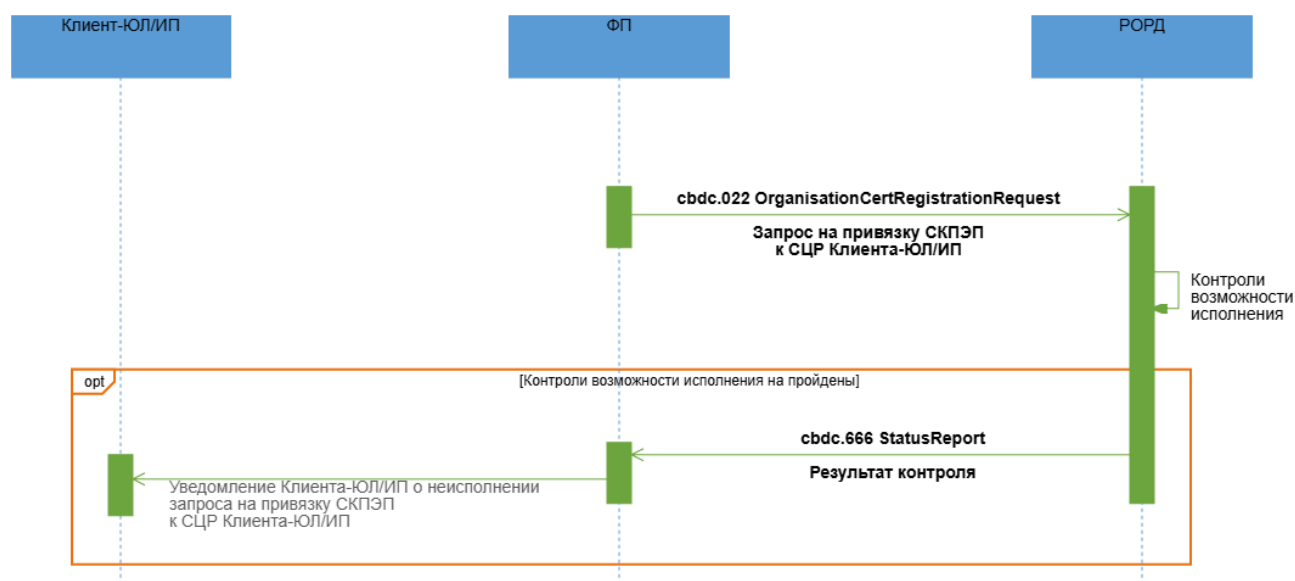
#### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/ при подключении через иного ФП/ в связи с истечением срока действия сертификата ключа проверки ЭП/на новом устройстве текущего ФП)/ ФП добавляет представителя ЮЛ/ИП, имеющего право распоряжаться СЦР ЮЛ/ИП).

### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ/ИП направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП. После выпуска СКПЭП в УЦ ФП Финансовый посредник формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ЮЛ/ИП на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ЮЛ/ИП.
2. После успешного завершения входных проверок ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. Для "ручного" контроля Оператором, операция будет приостановлена, ФП получит уведомление (cbdc.077 EventNotification). В случае неуспешного прохождения контролей, РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет в адрес ФП.
3. ФП уведомляет Клиента-ЮЛ/ИП о неисполнении запроса возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

### 4.37.5 Неуспешный сценарий обмена 3



### Описание

Неуспешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

ФП получил положительный ответ в виде ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse) от РОРД в рамках процесса привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

### **Последовательность обмена**

1. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest).

2. РОРД осуществляет входные контроли ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest) и в случае положительных результатов осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

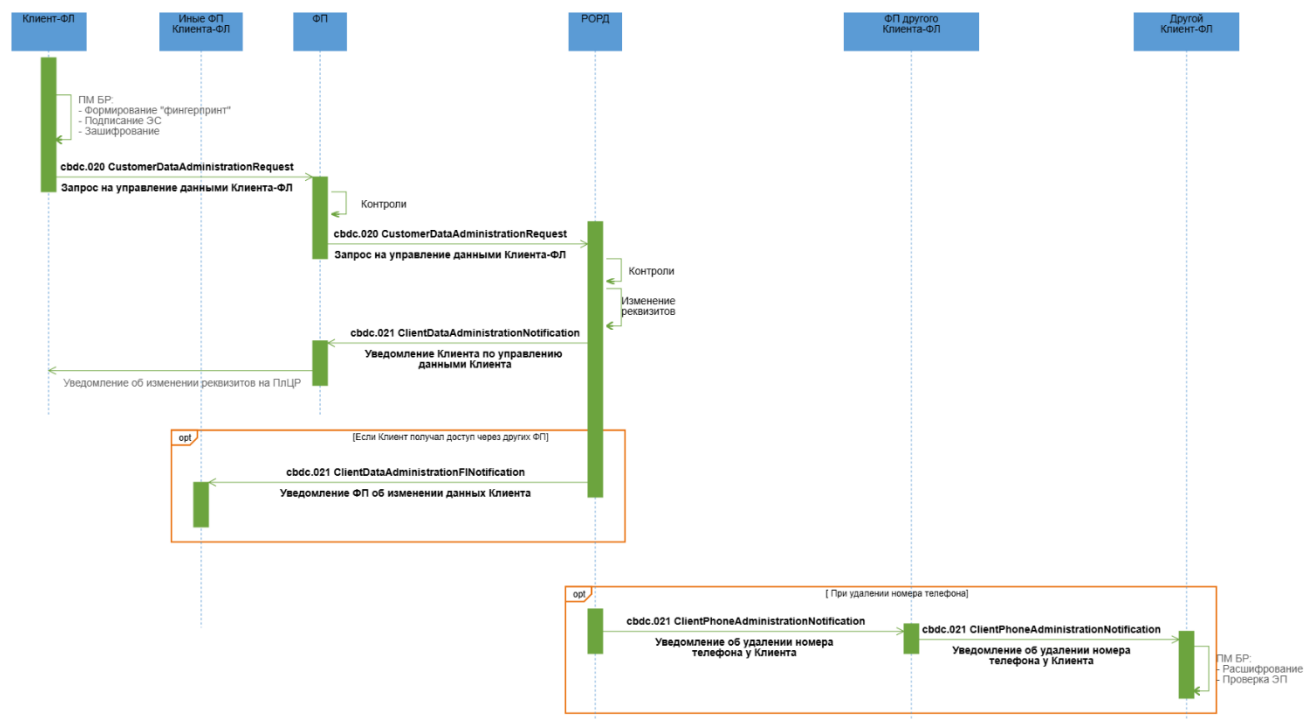
3. ФП уведомляет Клиента-ЮЛ/ИП о неисполнении запроса на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

## **4.38 Изменение Клиентом-ФЛ своих реквизитов**

### **4.38.1 Область применения**

При необходимости Клиент-ФЛ может изменить свои данные (номер телефона, адрес электронной почты), хранящиеся на ПлЦР.

## 4.38.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на управление своими данными на ПлЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest);
- Уведомление по управлению данными Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification);
- Уведомление ФЛ об изменении данных Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification);

### Условие применения

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, активный СЦР на ПлЦР.

### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) и выполняет проверку принадлежности номера телефона Клиенту, необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля». В случае успешного прохождения проверок, перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление по управлению данными Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, через которого Клиент-ФЛ направлял ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest). ФП информирует Клиента-ФЛ об успешном изменении его данных на ПлЦР.

4. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification).

5. При добавлении/изменении номера телефона осуществляется проверка, что телефон с таким номером отсутствует в реквизитах Реестра Клиентов. Если телефон с таким номером найден у другого Клиента, то номер телефона удаляется из его реквизитов и в его адрес (через всех ФП, у которых другой Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента" (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification).



### 4.38.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на управление своими данными на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, через которого Клиент-ФЛ направил запрос.

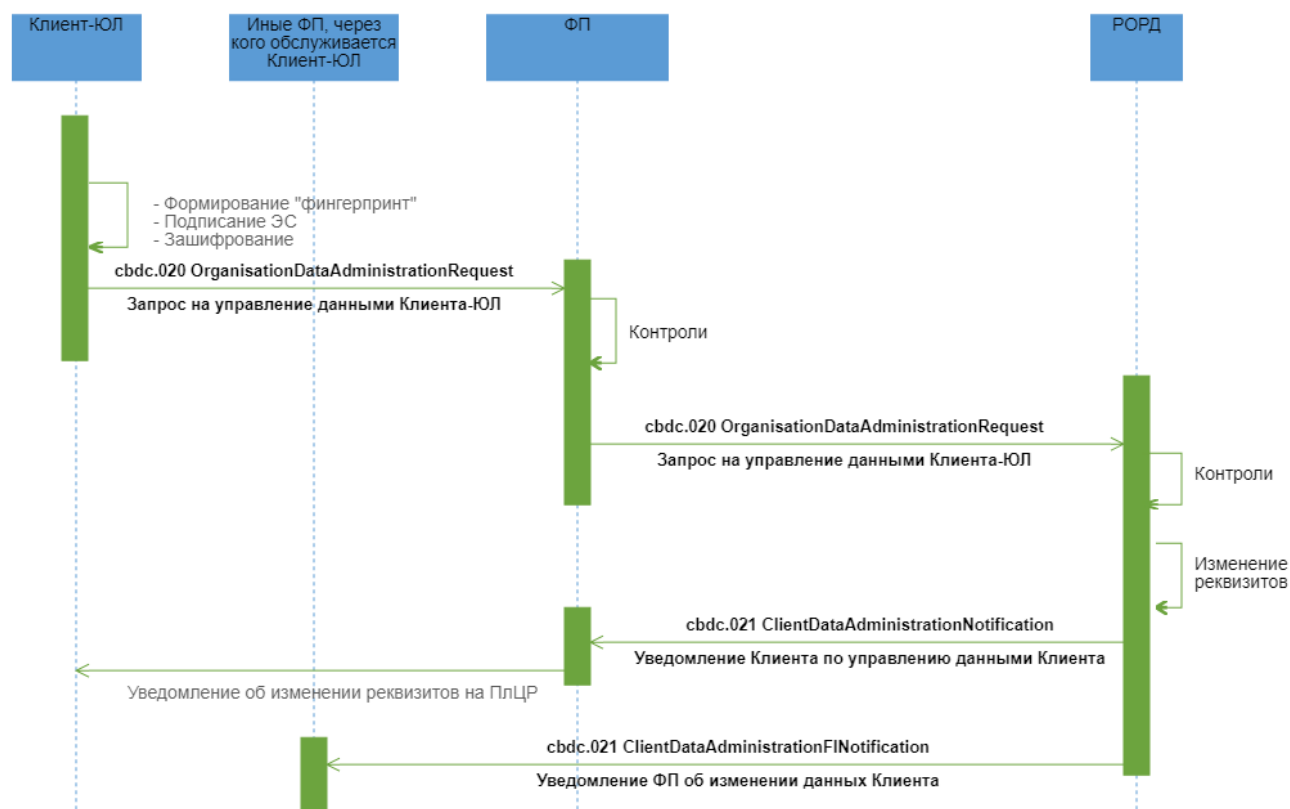
4. ФП информирует Клиента-ФЛ о неуспешном изменении его данных на ПлЦР.

## **4.39 Изменение Клиентом-ЮЛ своих реквизитов**

### **4.39.1 Область применения**

При необходимости Клиент-ЮЛ может изменить свои данные (номер телефона, адрес электронной почты), хранящиеся на ПлЦР.

### 4.39.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ на управление своими данными на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ (`cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest`);
- Уведомление по управлению данными Клиента (`cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification`);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента-ЮЛ (`cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification`).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ прошел авторизацию и аутентификацию в ДБО ФП, имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление по управлению данными Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, через которого Клиент-ЮЛ направлял ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest). ФП информирует Клиента-ЮЛ об успешном изменении его данных на ПлЦР.

4. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification)

### 4.39.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ на управление своими данными на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ прошел авторизацию и аутентификацию в ДБО ФП, имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

3. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, через которого Клиент-ЮЛ направил запрос.

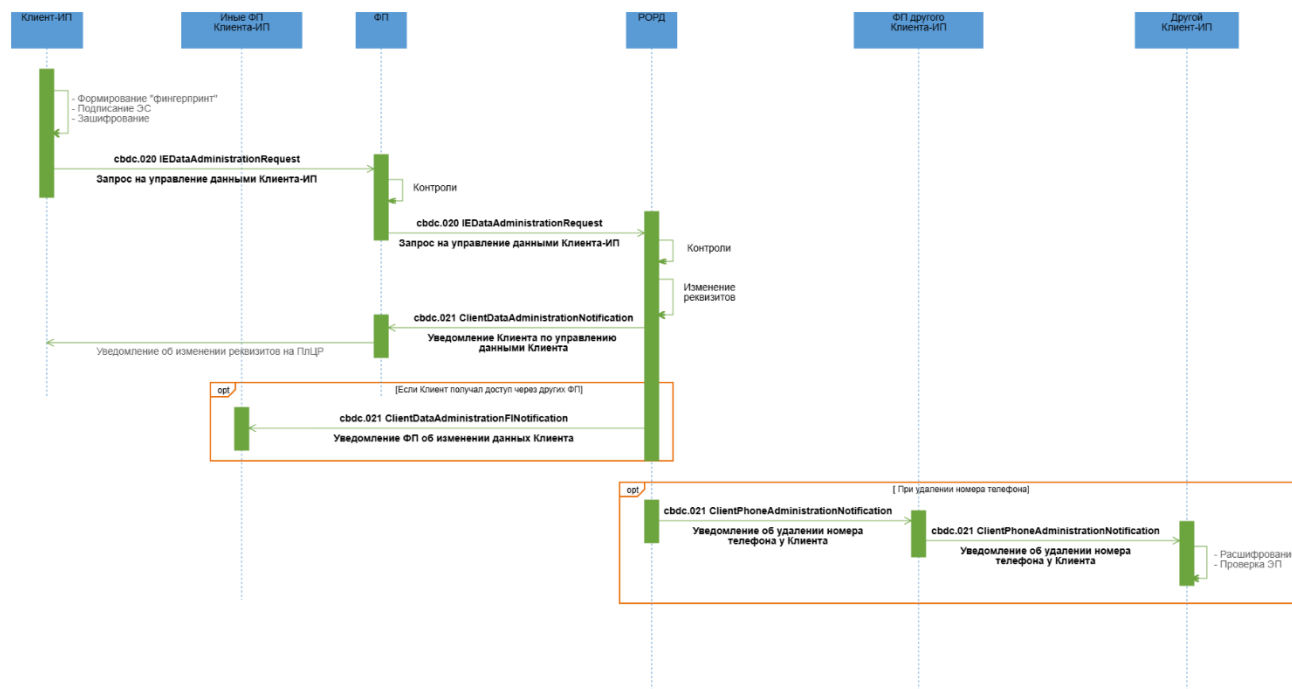
5. ФП информирует Клиента-ЮЛ о неуспешном изменении его данных на ПлЦР.

#### **4.40 Изменение Клиентом-ИП своих реквизитов**

##### **4.40.1 Область применения**

При необходимости Клиент-ИП может изменить свои данные (номер телефона, адрес электронной почты), хранящиеся на ПлЦР.

## 4.40.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ИП на управление своими данными на ПлЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ИП (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest);
- Уведомление по управлению данными Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification);

### Условие применения

Клиент-ИП прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, активный СЦР на ПлЦР.

### Последовательность обмена

1. Клиент-ИП формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest) и выполняет проверку принадлежности номера телефона Клиенту, необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля». В случае успешного прохождения проверок, перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

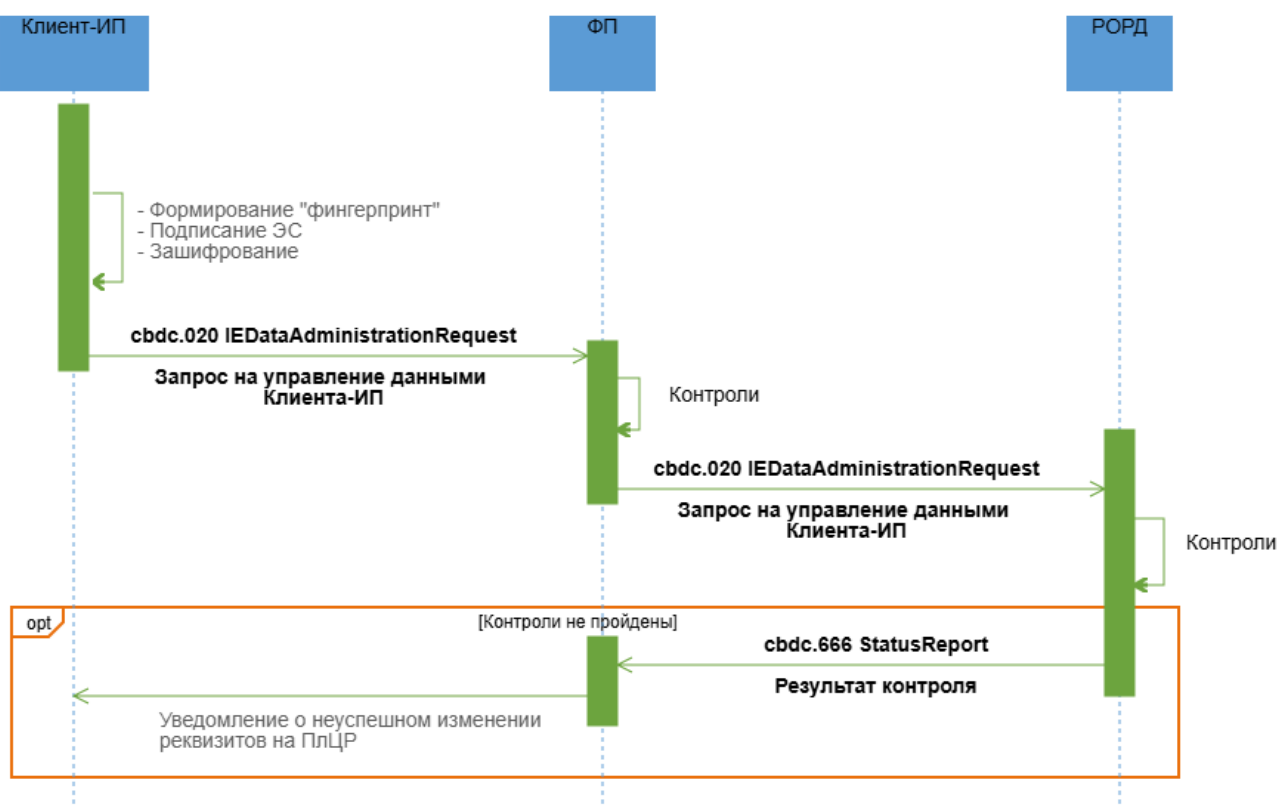
При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление по управлению данными Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, через которого Клиент-ИП направлял ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest). ФП информирует Клиента-ИП об успешном изменении его данных на ПлЦР.

4. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ИП имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 IEDataAdministrationRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification).

5. При добавлении/изменении номера телефона осуществляется проверка, что телефон с таким номером отсутствует в реквизитах Реестра Клиентов-ИП. Если телефон с таким номером найден у другого Клиента-ИП, то номер телефона удаляется из его реквизитов и в его адрес (через всех ФП, у которых другой Клиент-ИП имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента" (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification).



### 4.40.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ИП на управление своими данными на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ИП (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ИП прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ИП формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, через которого Клиент-ИП направил запрос.

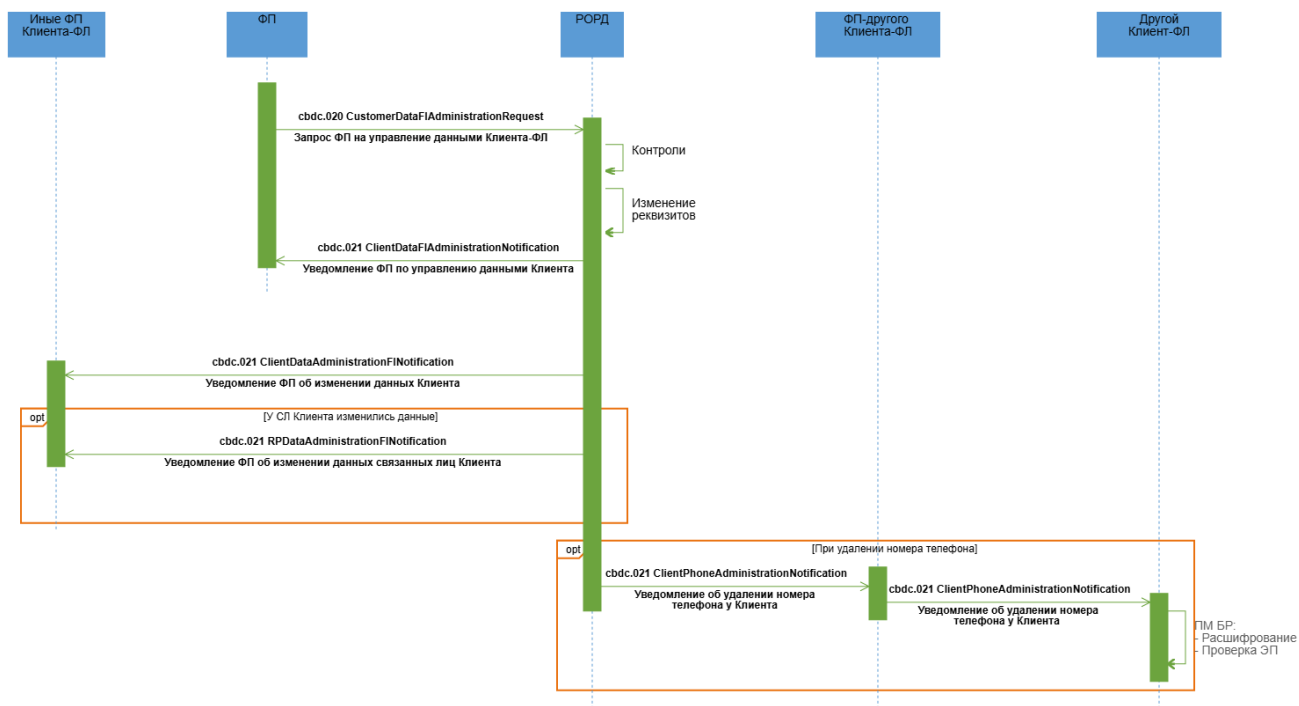
4. ФП информирует Клиента-ИП о неуспешном изменении его данных на ПлЦР.

#### **4.41 Изменение ФП реквизитов Клиента-ФЛ**

##### **4.41.1 Область применения**

ФП может изменить данные Клиента-ФЛ (Клиент обратился к ФП / необходимо передать по Клиенту обновленные реквизиты) и его связанных лиц, ранее направленные и хранящиеся на ПлЦР.

## 4.41.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ФЛ и его связанных лиц на ПлЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest);
- Уведомление ФП по управлению данными Клиента-ФЛ (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента-ФЛ (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification).
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification).

### Условие применения

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ФЛ или его СЛ.

## Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest) и направляет его РОРД. В составе ЭС cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest не рекомендуется направлять одновременно и изменение блока реквизитов «Сведения, обоснования и результаты проверок ПОД/ФТ» (AML\_CFTInfo) и изменение прочих реквизитов клиента.

2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

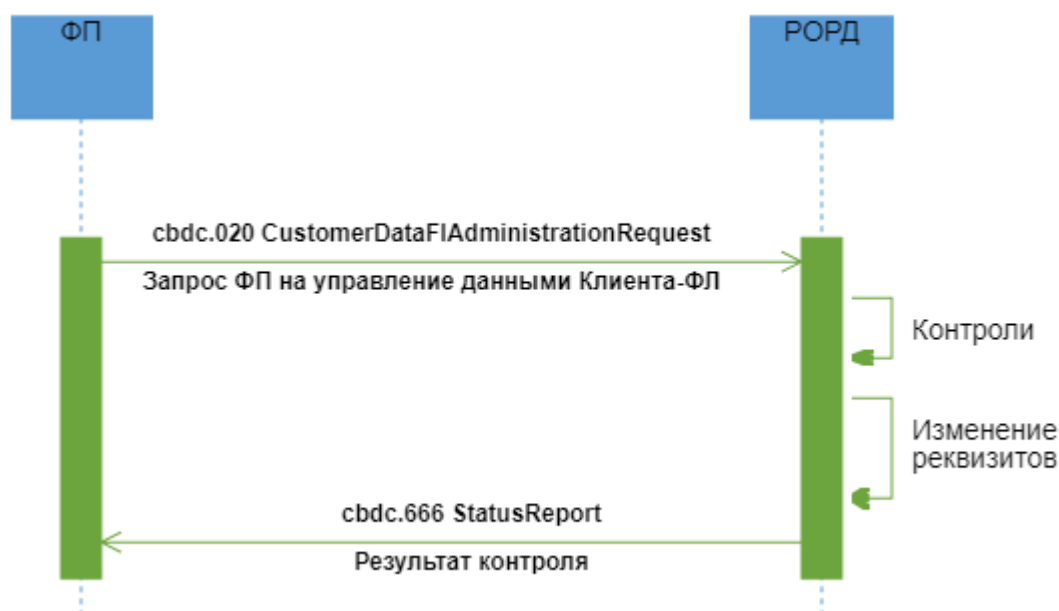
- СЦР Клиента-ФЛ находится в статусе "Активен" или "Заблокирован";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление ФП по управлению данными Клиента-ФЛ" (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, направившего запрос.

3. Если в результате обработки ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest):

- в реестре Клиентов были изменены реквизиты Клиента-ФЛ, то в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- в реестре Клиентов были изменены реквизиты по связанным лицам Клиента-ФЛ, в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification);
- Клиенту-ФЛ был добавлен номер телефона, который ранее был зарегистрирован за другим Клиентом-ФЛ, то этот номер удаляется из реквизитов другого Клиента-ФЛ и в его адрес (через всех ФП, у которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента" (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification).

### 4.41.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ФЛ на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ФЛ.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest) и направляет его РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:
  - СЦР Клиента находится в статусе "Активен" или "Заблокирован";

- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

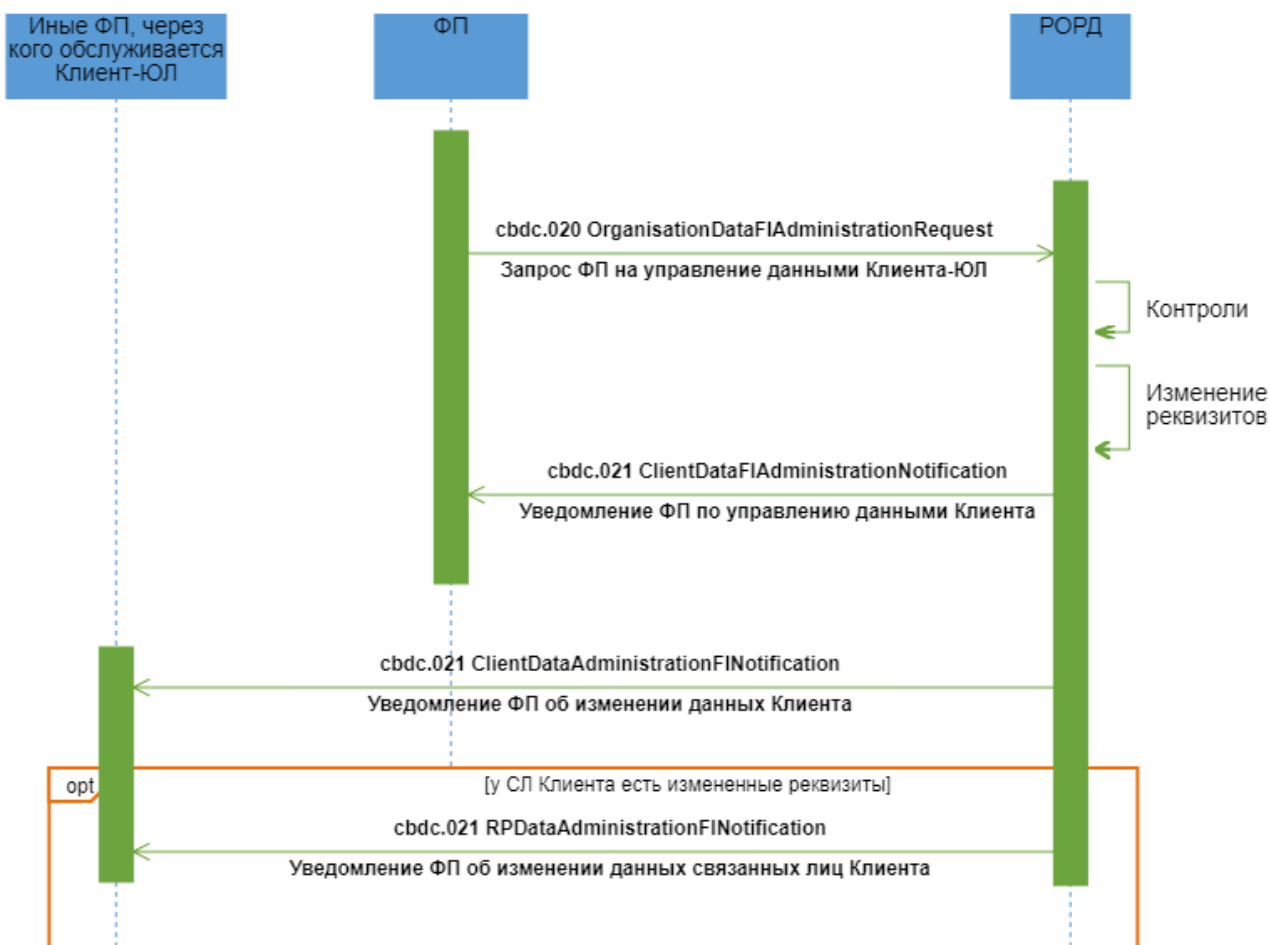
При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, направившего запрос.

## 4.42 Изменение ФП реквизитов Клиента-ЮЛ

### 4.42.1 Область применения

ФП может изменить данные Клиента-ЮЛ и его связанных лиц, ранее направленные и хранящиеся на ПлЦР.

### 4.42.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ЮЛ на ПлЦР.

## Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest);
- Уведомление ФП по управлению данными Клиента-ЮЛ (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента-ЮЛ (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification).

## Условие применения

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ЮЛ.

## Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest) и направляет его в РОРД. В составе ЭС cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest не рекомендуется направлять одновременно и изменение блока реквизитов «Сведения, обоснования и результаты проверок ПОД/ФТ» (AML\_CFTInfo) и изменение прочих реквизитов клиента.

2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента-ЮЛ находится в статусе "Активен" или "Заблокирован";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление ФП по управлению данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, направившего запрос.

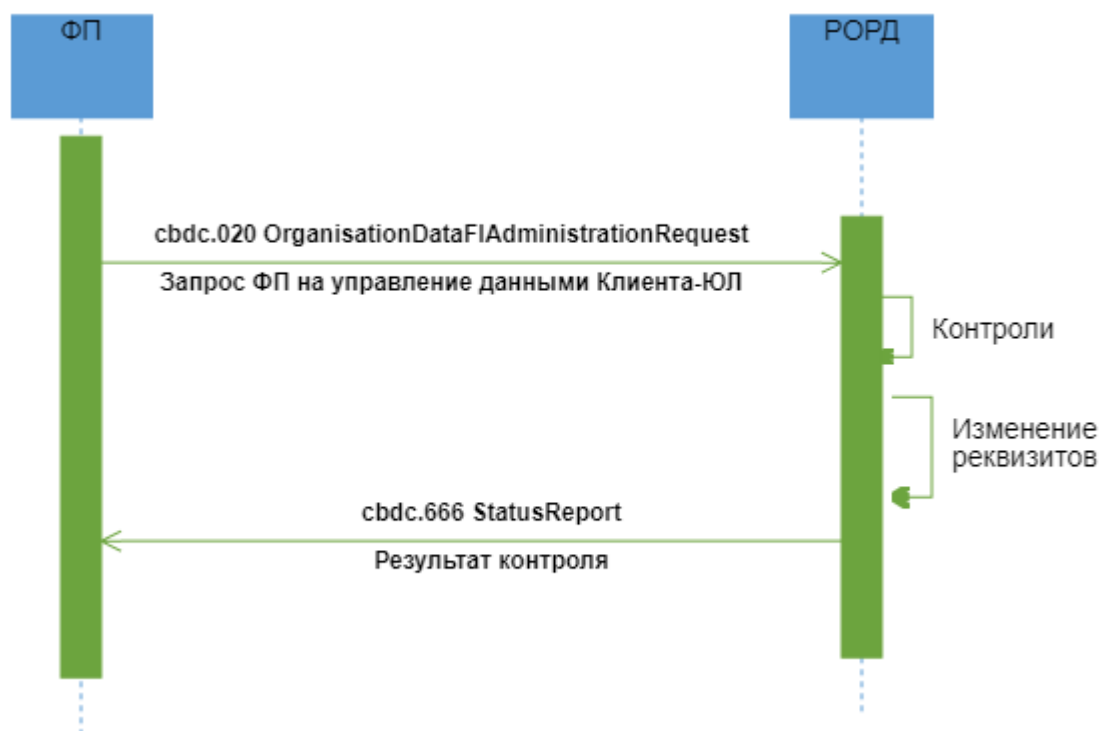
3. Если в результате обработки ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest):

- в реестре Клиентов были изменены реквизиты Клиента-ЮЛ, то в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest в рамках

текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);

- в реестре Клиентов были изменены реквизиты по связанным лицам Клиента-ЮЛ, в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification);

### 4.42.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ на управление своими данными на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения



ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ЮЛ

### **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest) и направляет его в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен" или "Заблокирован";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

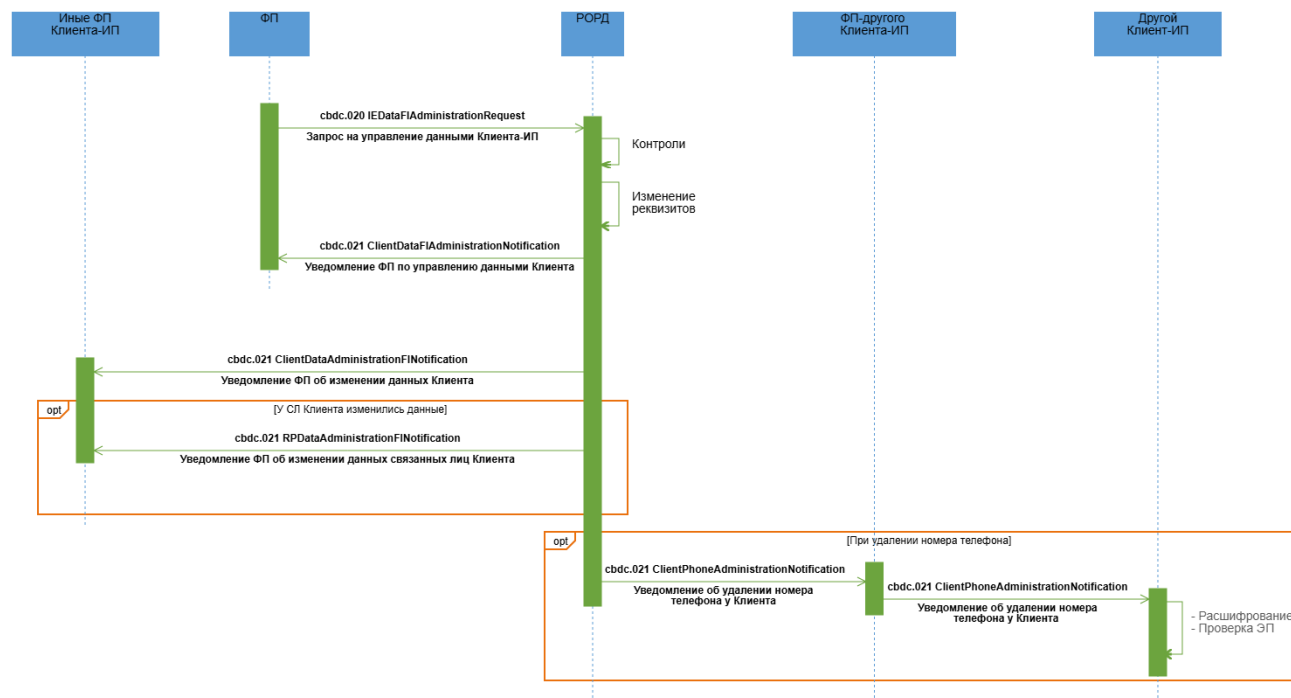
При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, направившего запрос.

## **4.43 Изменение ФП реквизитов Клиента-ИП**

### **4.43.1 Область применения**

ФП может изменить данные Клиента-ИП (Клиент обратился к ФП в офис/необходимо передать по Клиенту недостающие реквизиты) и его связанных лиц, хранящиеся на ПлЦР.

### 4.43.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ИП и его связанных лиц на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ИП (`cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest`);
- Уведомление ФП по управлению данными Клиента (`cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification`);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента (`cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification`).
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента (`cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification`);
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (`cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification`).

#### Условие применения

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ИП или его СЛ.

## Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest) и направляет его РОРД. В составе ЭС cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest не рекомендуется направлять одновременно и изменение блока реквизитов «Сведения, обоснования и результаты проверок ПОД/ФТ» (AML\_CFTInfo) и изменение прочих реквизитов клиента.

2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

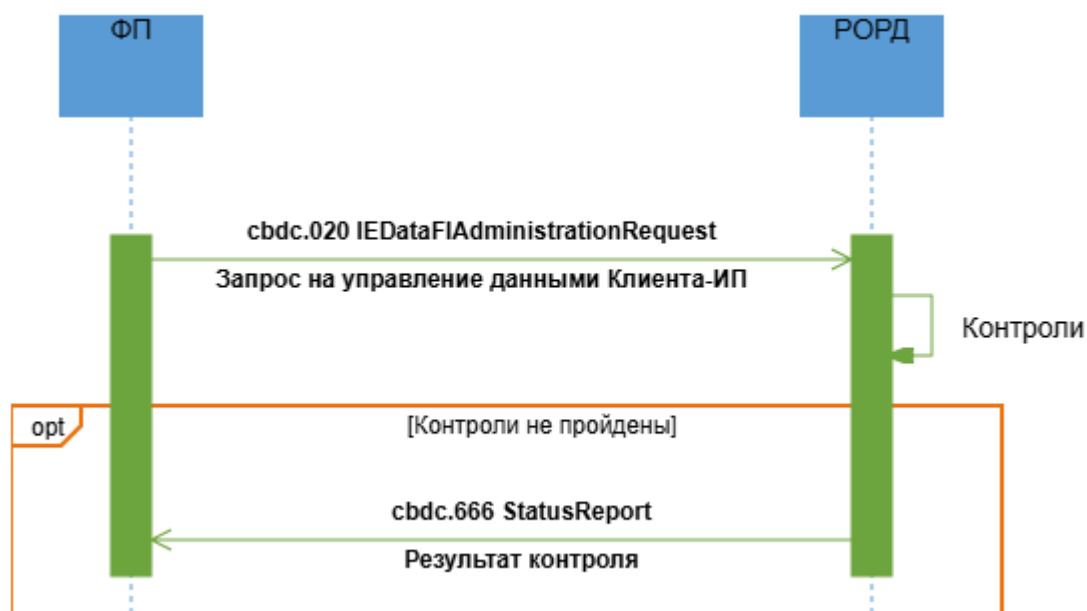
- СЦР Клиента-ИП находится в статусе "Активен" или "Заблокирован";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление ФП по управлению данными Клиента" (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, направившего запрос.

3. Если в результате обработки ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента" (cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest):

- в реестре Клиентов были изменены реквизиты Клиента-ИП, то в адрес всех ФП, через которых Клиент-ИП имеет доступ к СЦР, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- в реестре Клиентов были изменены реквизиты по связанным лицам Клиента-ИП, в адрес всех ФП, через которых Клиент-ИП имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, за исключением ФП, отправившего cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest в рамках текущего процесса, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification);
- Клиенту-ИП был добавлен номер телефона, который ранее был зарегистрирован за другим Клиентом-ИП, то этот номер удаляется из реквизитов другого Клиента-ИП и в его адрес (через всех ФП, у которых Клиент-ИП имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента" (cbdc.021 ClientPhoneAdministrationNotification).

### 4.43.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ИП на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ИП (cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ИП.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest) и направляет его РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:
  - СЦР Клиента находится в статусе "Активен" или "Заблокирован";
  - целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ИП" (cbdc.020 IEDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, направившего запрос.

## 4.44 Регистрация и открытие СЦР ФП

### 4.44.1 Область применения

Регистрация ФП и открытие ему СЦР на ПлЦР. Границы процесса: от поступления пакета регистрационных документов до уведомления об успешной регистрации.

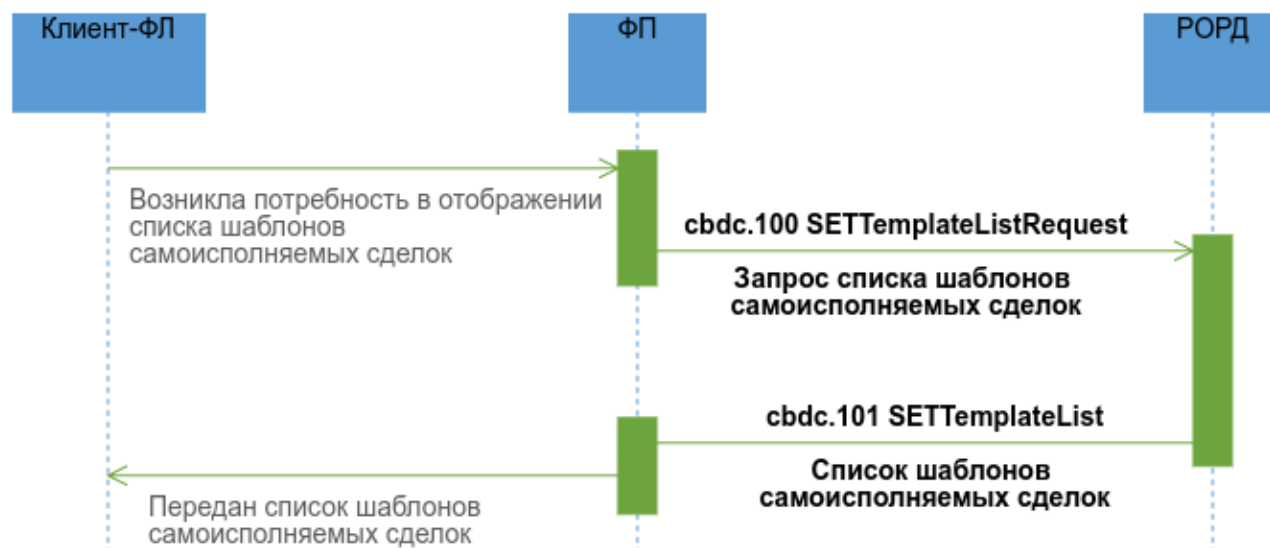
Описание процесса регистрации и открытия СЦР ФП описан в отдельном документе "Руководство по подключению Финансового посредника к Платформе Цифрового Рубля".

## 4.45 Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок

### 4.45.1 Область применения

ФП в Приложении Клиента необходимо сформировать список шаблонов самоисполняемых сделок.

### 4.45.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок (cbdc.100 SETTemplateListRequest);
- Список шаблонов самоисполняемых сделок (cbdc.101 SETTemplateList).

### **Условие применения**

Возникла необходимость отобразить Клиенту список доступных шаблонов самоисполняемых сделок.

### **Последовательность обмена**

1. Возникла необходимость отобразить Клиенту список доступных шаблонов самоисполняемых сделок, например, Клиент-ФЛ перешел в раздел Приложения Клиента со списком допустимых шаблонов самоисполняемых сделок. Информация о такой необходимости поступает к ФП.

2. ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок" (cbdc.100 SETTemplateListRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Список шаблонов самоисполняемых сделок" (cbdc.101 SETTemplateList) с актуальной информацией о доступном списке шаблонов самоисполняемых сделок.

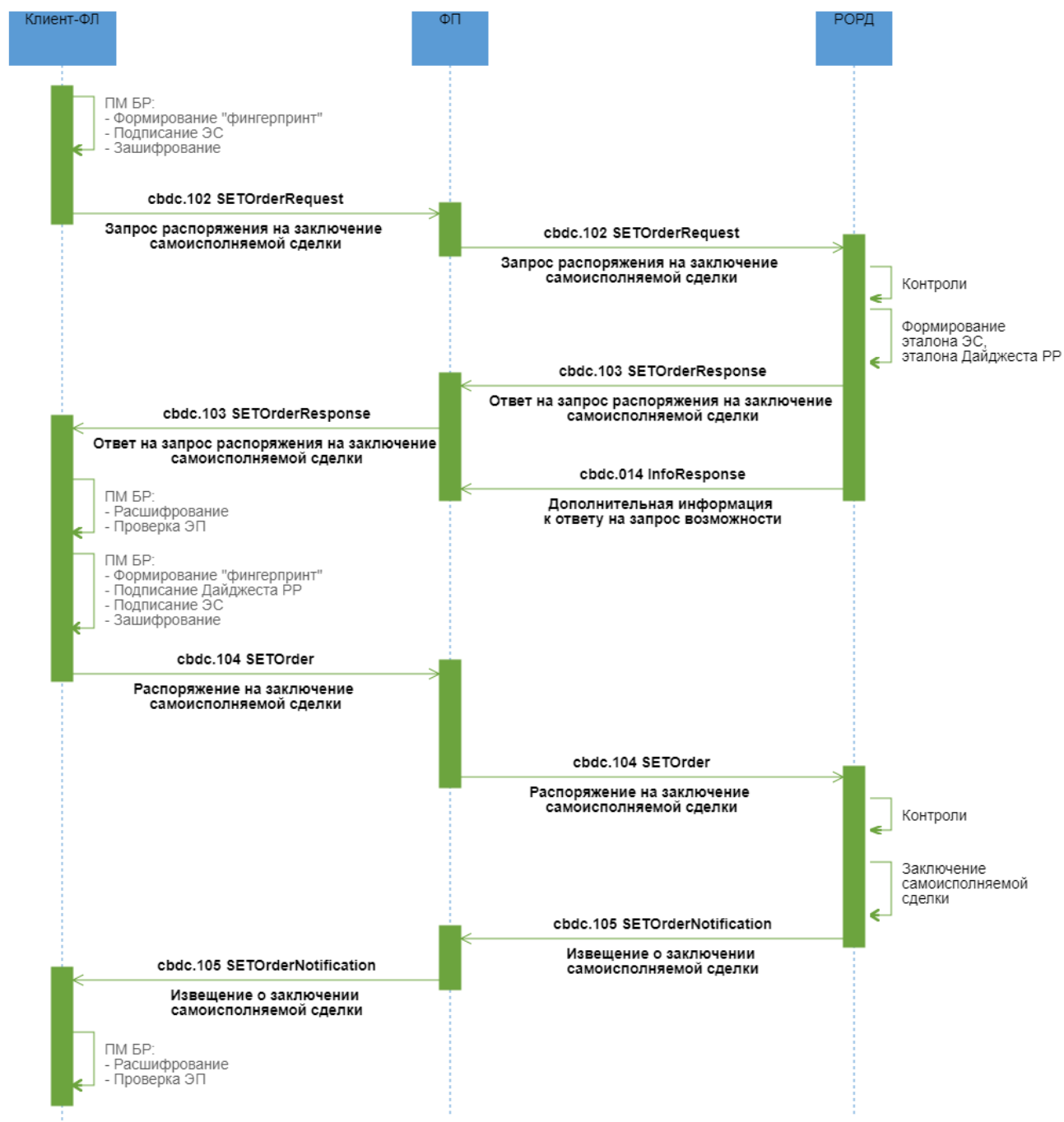
4. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Список шаблонов самоисполняемых сделок" (cbdc.101 SETTemplateList) и в случае положительного результата передает информацию для отображения в Приложении Клиента.

## **4.46 Заключение самоисполняемой сделки**

### **4.46.1 Область применения**

Заключение Клиентом-ФЛ самоисполняемой сделки.

## 4.46.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный процесс заключения самоисполняемой сделки.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.102 SETOrderRequest);
- Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.103 SETOrderResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.104 SETOrder);
- Извещение о заключении самоисполняемой сделки (cbdc.105 SETOrderNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента-ФЛ заключить самоисполняемую сделку.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности заключения самоисполняемой сделки. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" проводятся следующие проверки:

- наличие Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов в соответствии с переданным идентификатором;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse), а также РОРД формирует ЭС "Дополнительная



информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse) для подтверждения перевода ФЛ, заключающим самоисполняемую сделку;
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

4. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse) Клиенту-ФЛ, заключающему самоисполняемую сделку;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

5. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder).

6. ФП при получении ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) риски не были выявлены, то ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) в РОРД.

7. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- контроль корректности указанной даты исполнения перевода.

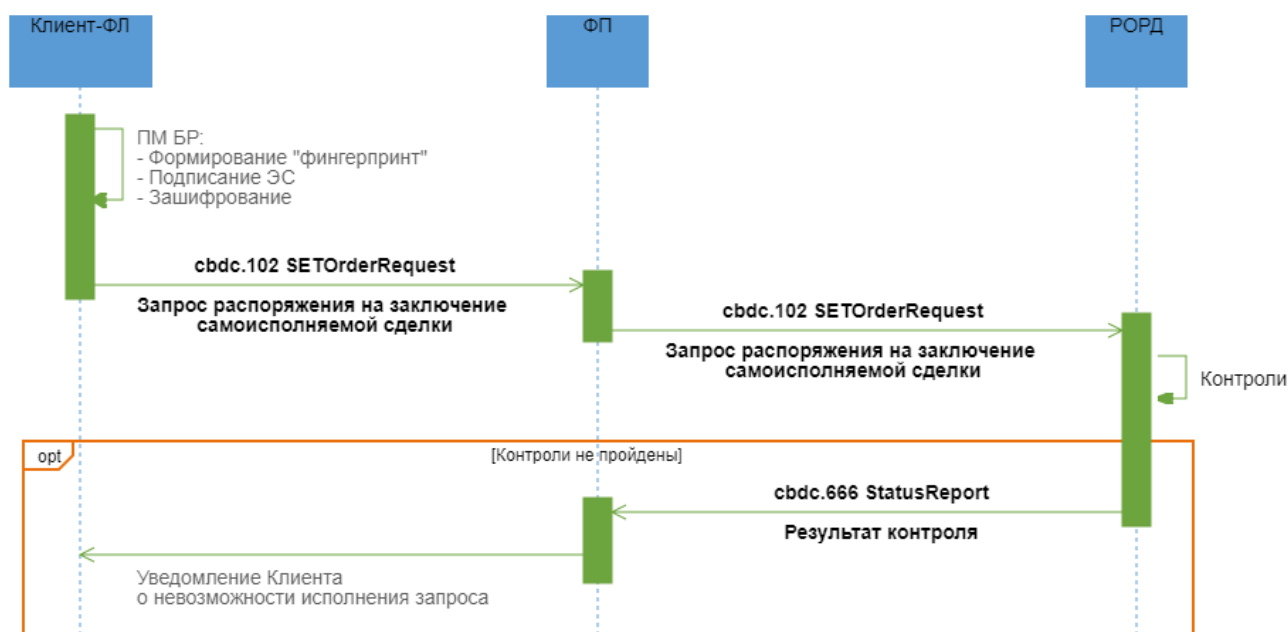
В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение по заключению самоисполняемой сделки,
- направляет ЭС "Извещение о заключении самоисполняемой сделки" (cbdc.105 SETOrderNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента, заключающего самоисполняемую сделку.

8. ФП Клиента-ФЛ, заключившего самоисполняемую сделку, после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение о заключении самоисполняемой сделки" (cbdc.105 SETOrderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

9. ФП Клиента, заключившего самоисполняемую сделку, для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) использует расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse).

### 4.46.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс заключения самоисполняемой сделки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (`cbdc.102 SETOrderRequest`);
- Результат контроля (`cbdc.666 StatusReport`).

#### Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ заключить самоисполняемую сделку.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (`cbdc.102 SETOrderRequest`).
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (`cbdc.102 SETOrderRequest`) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (`cbdc.102 SETOrderRequest`) в ПОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности заключения самоисполняемой сделки.

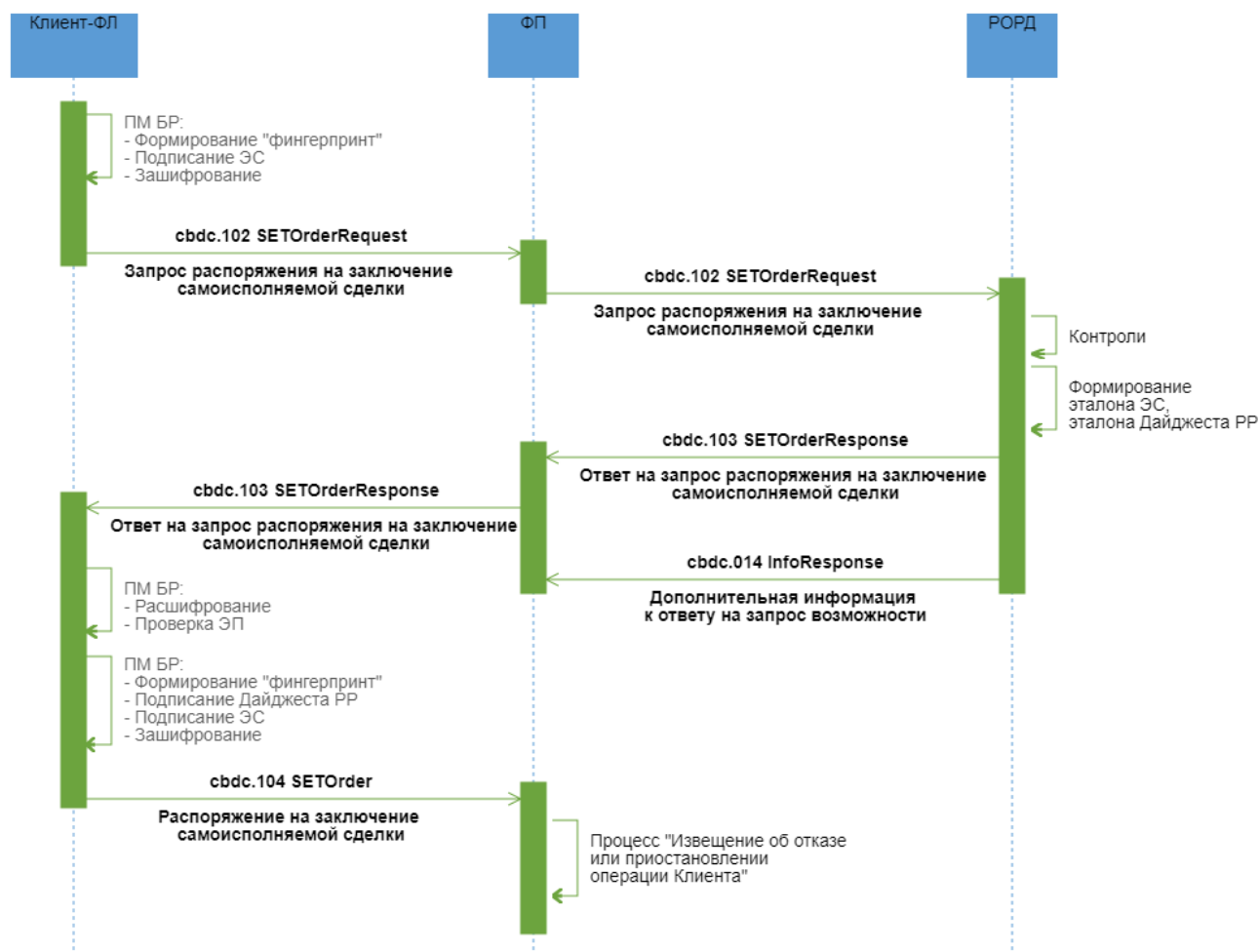
При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" проводятся следующие проверки:

- наличие Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов в соответствии с переданным идентификатором;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ заключающего самоисполняемую сделку, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ, заключающего самоисполняемую сделку, о невозможности исполнения запроса.

#### 4.46.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс заключения самоисполняемой сделки. По результатам контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски/потенциальные риски.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.102 SETOrderRequest);
- Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.103 SETOrderResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.104 SETOrder).

## Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ заключить самоисполняемую сделку.

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности заключения самоисполняемой сделки. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" проводятся следующие проверки:

- наличие Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов в соответствии с переданным идентификатором;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse), а также РОРД формирует ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse) для подтверждения перевода ФЛ, заключающим самоисполняемую сделку;
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

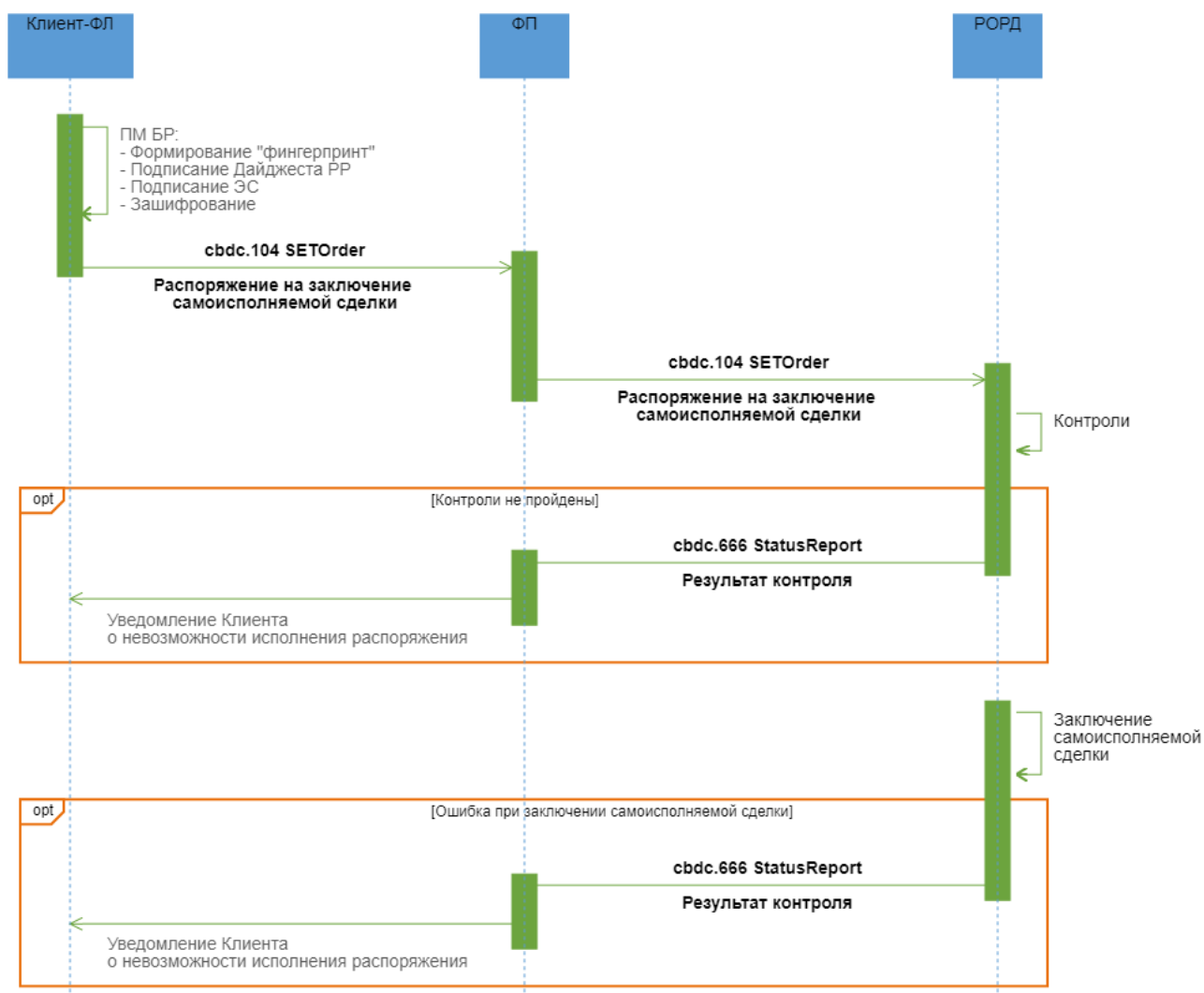
4. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse) Клиенту-ФЛ-плательщику;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

5. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder).

6. ФП при получении ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски и операция должна быть направлена на ручной контроль, ФП выполняет процесс "Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

### 4.46.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Успешный процесс заключения самоисполняемой сделки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.104 SETOrder);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

ФЛ получил положительный ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки в ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse).



## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) риски не были выявлены, то ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

- соответствие ролей Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- контроль корректности указанной даты исполнения перевода.

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

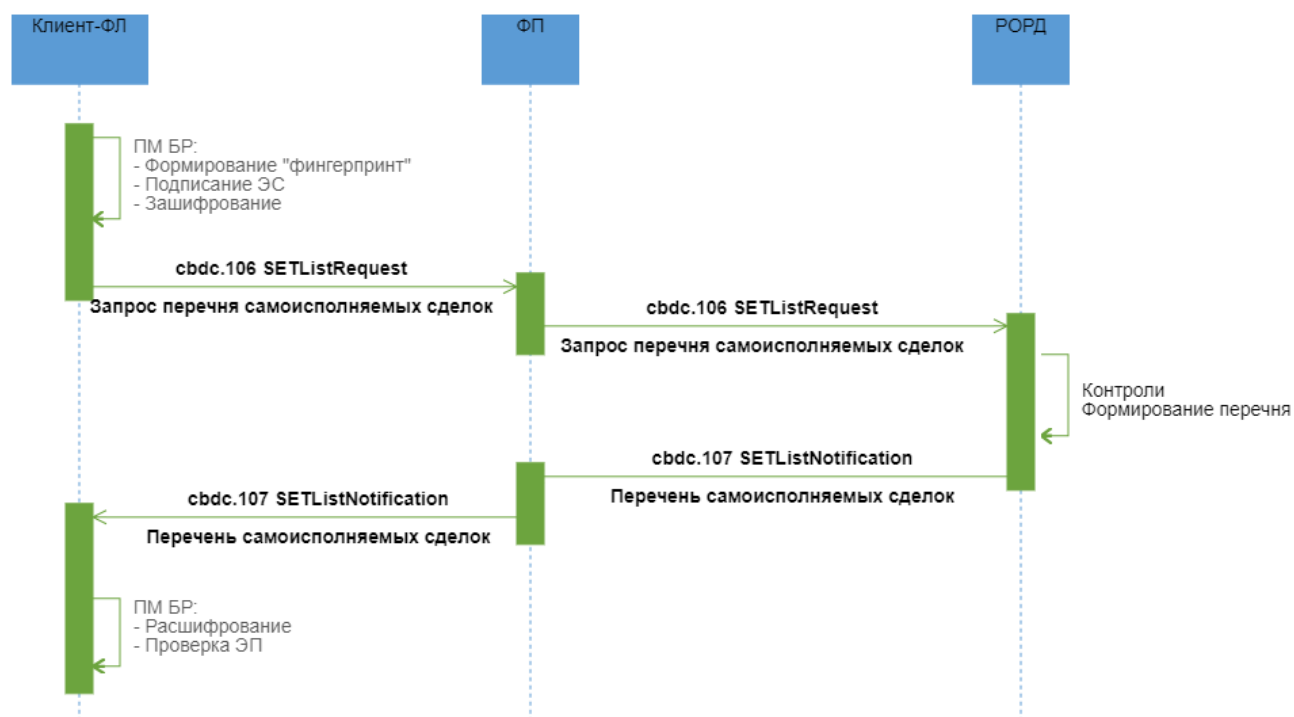
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.47 Запрос информации по самоисполняемым сделкам

### 4.47.1 Область применения

Получение информации по действующим самоисполняемым сделкам Клиента-ФЛ, владеющего СЦР на ПлЦР.

## 4.47.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса перечня действующих самоисполняемых сделок.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос перечня самоисполняемых сделок (cbdc.106 SETListRequest);
- Перечень самоисполняемых сделок (cbdc.107 SETListNotification).

### Условие применения

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР на ПлЦР.

### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос перечня самоисполняемых сделок" (cbdc.106 SETListRequest) и направляет ФП.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос перечня самоисполняемых сделок" (cbdc.106 SETListRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в ПОРД ЭС "Запрос перечня самоисполняемых сделок" (cbdc.106 SETListRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Перечень самоисполняемых сделок" (cbdc.107 SETListNotification) с актуальной информацией о действующих самоисполняемых сделках, инициатором которых является Клиент-ФЛ.

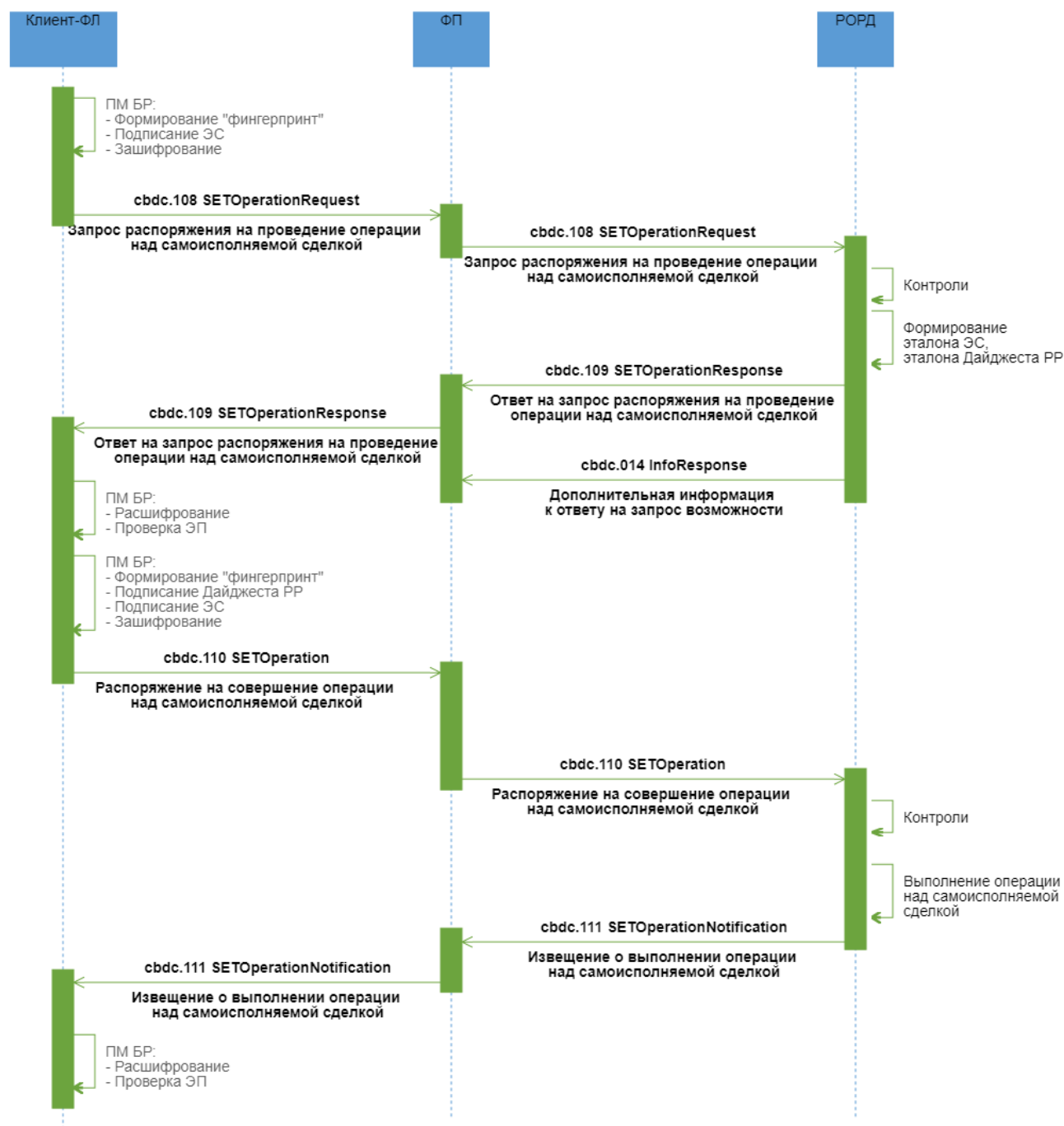
4. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Перечень самоисполняемых сделок" (cbdc.107 SETListNotification) и в случае положительного результата передает ЭС далее Клиенту-ФЛ.

#### **4.48 Совершение операции над самоисполняемой сделкой**

##### **4.48.1 Область применения**

Совершение Клиентом-ФЛ операции над самоисполняемой сделкой.

## 4.48.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный процесс совершения операции над самоисполняемой сделкой.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.108 SETOperationRequest);
- Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.109 SETOperationResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.110 SETOperation);
- Извещение о выполнении операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.111 SETOperationNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента-ФЛ совершить операцию над самоисполняемой сделкой. Распоряжение Клиента-ФЛ на совершении операции при изменении параметров СиС (за исключением отмены СиС) направляются через ФП, через которого СиС был заключен на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции. Для самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" доступны следующие виды операций:

- Изменение суммы операции;
- Изменение даты и времени исполнения (для разового исполнения);
- Изменение числа месяца (для периодического исполнения);
- Отмена сделки.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности проведения операции над самоисполняемой сделкой.

При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" дополнительно проводятся следующие проверки:

- наличие и текущий статус СЦР ФЛ-плательщика и ФЛ-получателя;
- СиС, по которой изменяются параметры (кроме отмены СиС), была заключена через ФП, направившего ЭС на ПлЦР.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse), а также РОРД формирует (кроме случая отмены СиС) ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse).

РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse) для подтверждения перевода ФЛ, совершающему операцию над самоисполняемой сделкой;
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль). ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляется в случае изменения любого параметра, кроме отмены СиС.

ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

4. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse) Клиенту-ФЛ, совершающему операцию над самоисполняемой сделкой;

- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

5. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation).

6. ФП при получении ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) риски не были выявлены, то ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) в РОРД.

7. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и Клиента-получателя.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

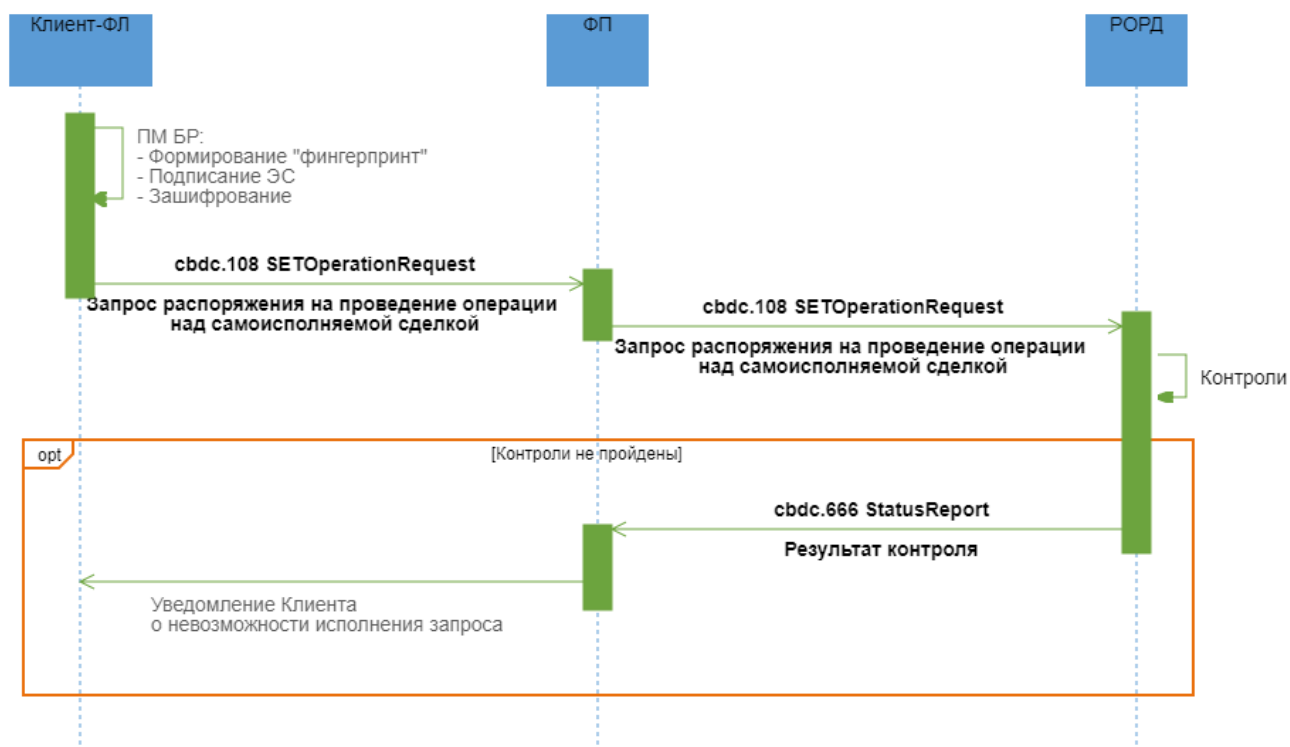
- исполняет распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой,
- направляет ЭС "Извещение о выполнении операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.111 SETOperationNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента, совершающего операцию над самоисполняемой сделкой.

8. ФП Клиента, совершившего операцию над самоисполняемой сделкой, после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение о выполнении операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.111 SETOperationNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

9. ФП Клиента, заключившего самоисполняемую сделку, для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) использует расширенные атрибуты,

полученные в ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse).

### 4.48.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс совершения операции над самоисполняемой сделкой.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.108 SETOperationRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ совершить операцию над самоисполняемой сделкой. Распоряжение Клиента-ФЛ на совершении операции при изменении параметров СиС (за исключением отмены СиС) направляются через ФП, через которого СиС был заключен на ПлЦР.

#### Последовательность обмена



1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции. Для самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" доступны следующие виды операций:

- Изменение суммы операции;
- Изменение даты и времени исполнения (для разового исполнения);
- Изменение числа месяца (для периодического исполнения);
- Отмена сделки.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) в РОРД.

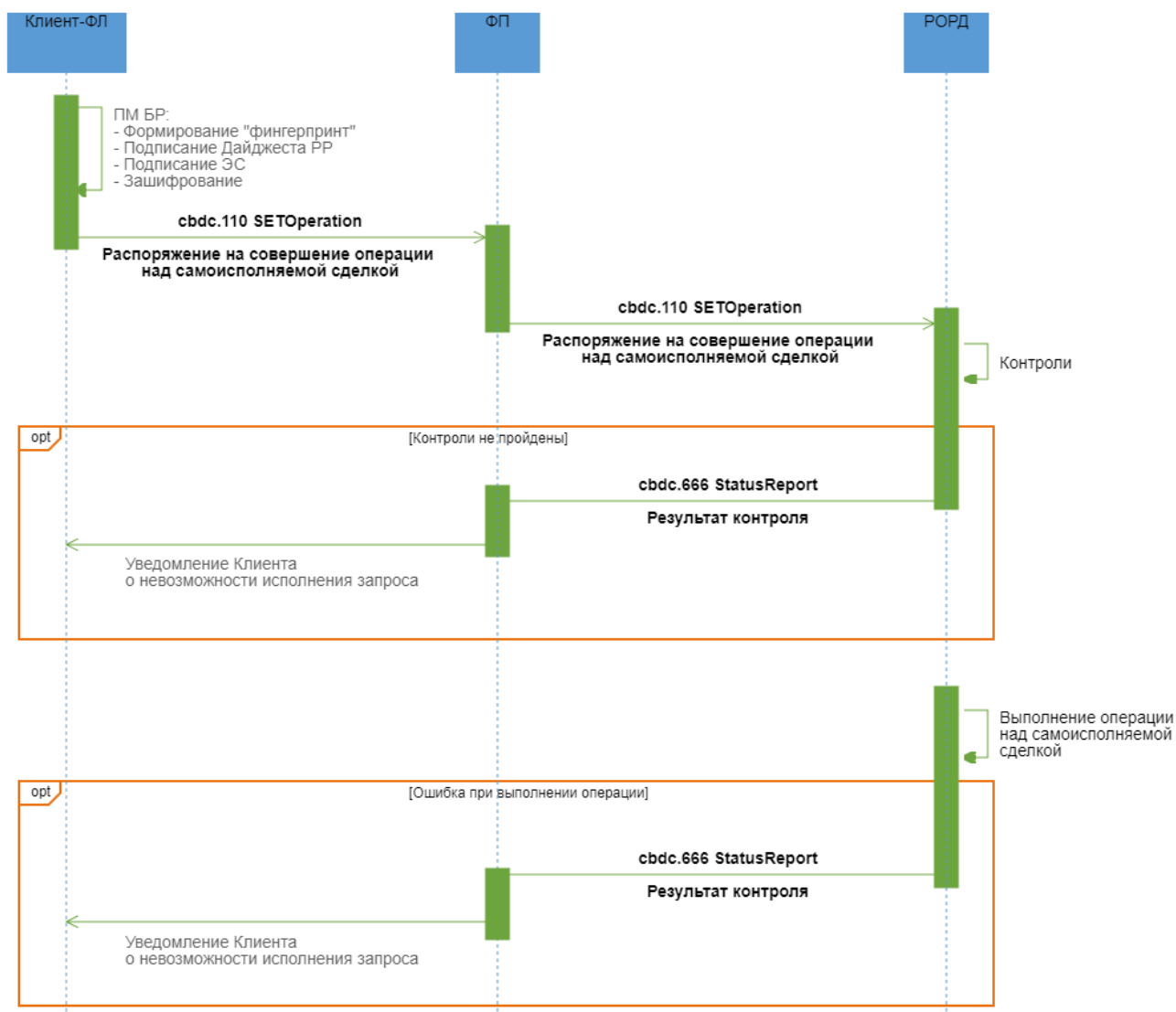
3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности проведения операции над самоисполняемой сделкой. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" проводятся следующие проверки:

- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- СиС, по которой изменяются параметры (кроме отмены СиС), была заключена через ФП, направившего ЭС на ПлЦР.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента, заключающего самоисполняемую сделку, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ, заключающего самоисполняемую сделку, о невозможности исполнения запроса.

#### 4.48.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс совершения операции над самоисполняемой сделкой.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.110 SETOperation);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

ФЛ получил положительный ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой в ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDstg/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDstg/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) риски не были выявлены, то ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) в РОРД.

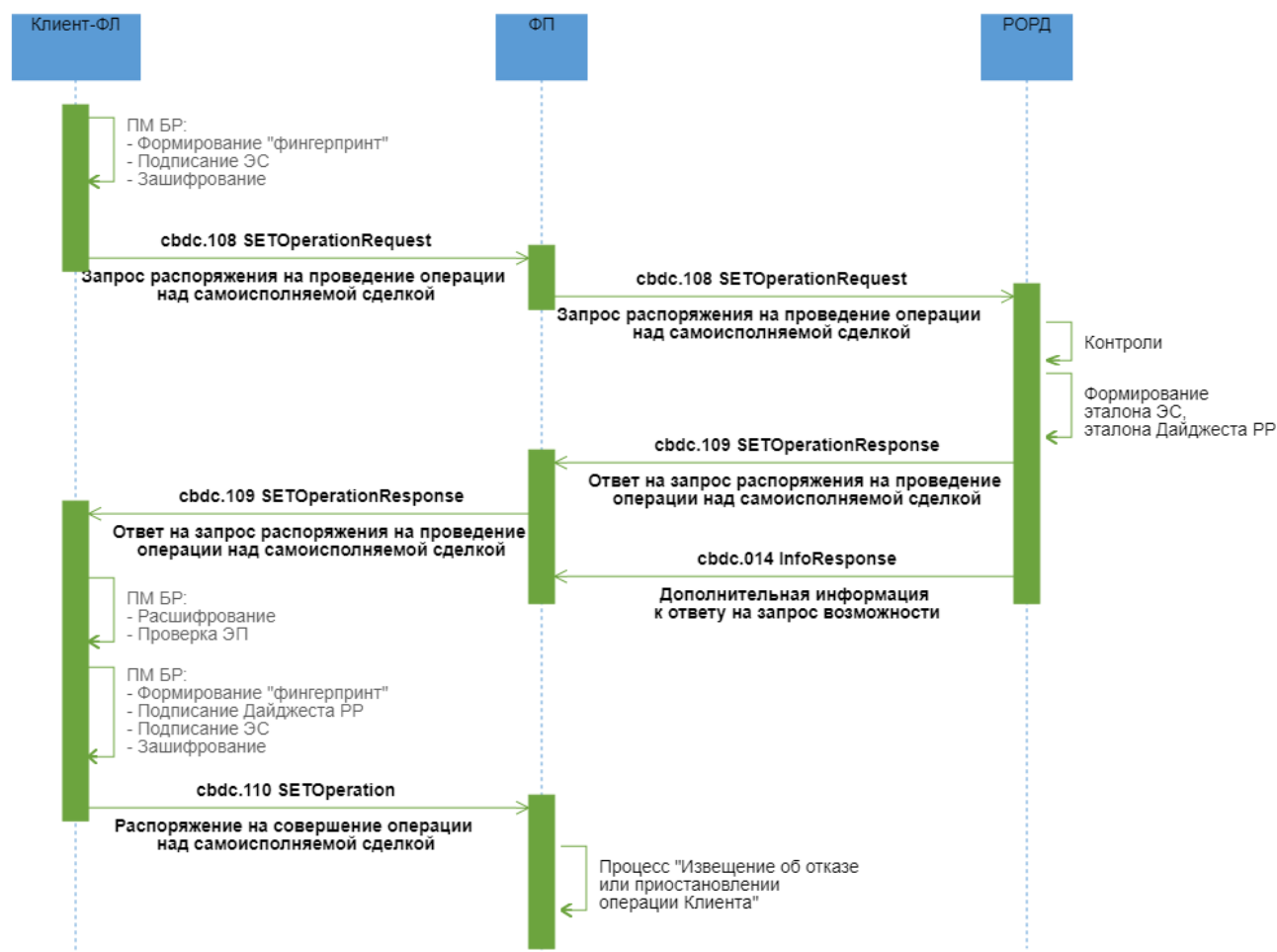
3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и Клиента-получателя;

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

### 4.48.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешный процесс совершения операции над самоисполняемой сделкой. По результатам контроля операции по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски/потенциальные риски.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.108 SETOperationRequest);
- Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.109 SETOperationResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности (cbdc.014 InfoResponse);
- Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.110 SETOperation).

## Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ совершить операцию над самоисполняемой сделкой. Распоряжение Клиента-ФЛ на совершении операции при изменении параметров СиС (за исключением отмены СиС) направляются через ФП, через которого СиС был заключен на ПлЦР.

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции. Для самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" доступны следующие виды операций:

- Изменение суммы операции;
- Изменение даты и времени исполнения (для разового исполнения);
- Изменение числа месяца (для периодического исполнения);
- Отмена сделки.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности проведения операции над самоисполняемой сделкой. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" дополнительно проводятся следующие проверки:

- наличие и текущий статус СЦР ФЛ-плательщика и ФЛ-получателя;
- СиС, по которой изменяются параметры (кроме отмены СиС), была заключена через ФП, направившего ЭС на ПлЦР.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse), а также РОРД формирует (кроме случая отмены СиС) ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse).

РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse) для подтверждения перевода ФЛ, совершающему операцию над самоисполняемой сделкой;
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль). ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляется в случае изменения любого параметра, кроме отмены СИС.

ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

4. По мере поступления ЭС ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse) Клиенту-ФЛ, совершающему операцию над самоисполняемой сделкой;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

5. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLGst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLGst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation).

6. ФП при получении ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) проводит входной контроль. Если при прохождении контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть

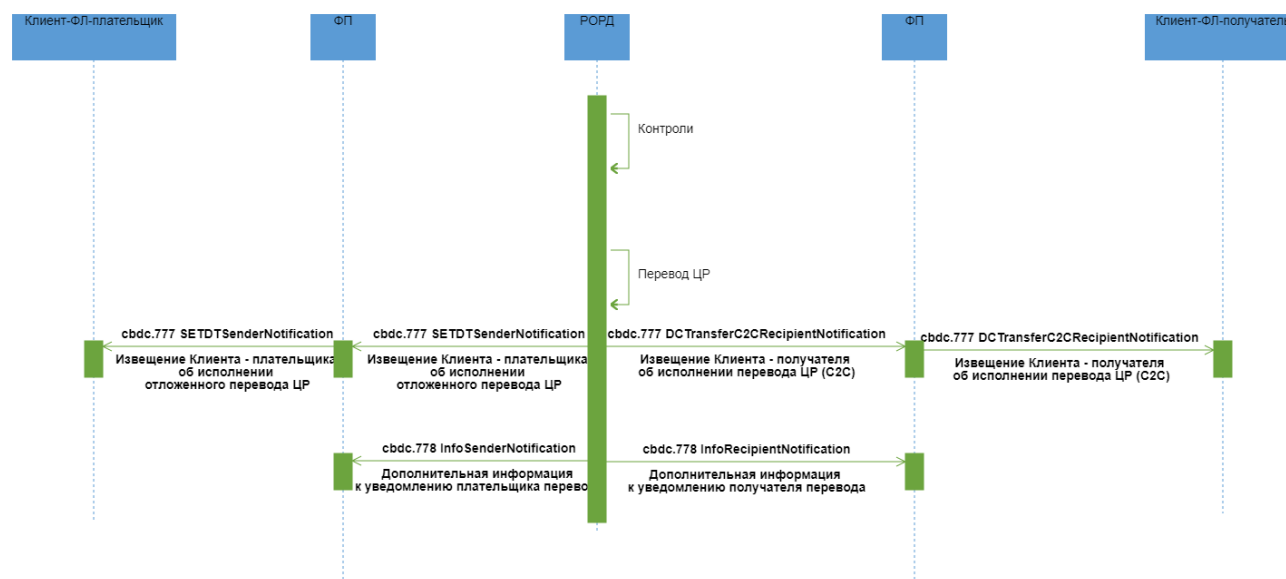
выполнена, или выявил потенциальные риски и операция должна быть направлена на ручной контроль, ФП выполняет процесс "Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

## 4.49 Исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод

### 4.49.1 Область применения

При наступлении назначенного времени выполняется перевод согласно зарегистрированной ранее самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод.

### 4.49.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод.

### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C) (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification);

- Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода (cbdc.778 InfoSenderNotification).

### **Условие применения**

Клиентом зарегистрировал на ПлЦР самоисполняемую сделку типа Отложенный перевод.

### **Последовательность обмена**

1. При наступлении времени исполнения перевода согласно параметрам самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" РОРД исполняет самоисполняемую сделку, зарегистрированную Клиентом на ПлЦР.

2. При исполнении самоисполняемой сделки РОРД проводит контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и Клиента-получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-плательщика;
- непревышение установленных лимитов (при наличии);
- контроль ограничений на операции по СЦР ФЛ-плательщика и ФЛ-получателя.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-плательщика,
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), только в адрес ФП, через которого Клиент-плательщик заключил самоисполняемую сделку типа Отложенный перевод.
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя;
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении



перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя.

ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

3. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-получателю.

4. ФП Клиента-плательщика после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-плательщику.

5. Если после исполнения самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" ее статус изменился, то новый статус самоисполняемой сделки передается в составе ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification).

6. ФП Клиента-плательщика и ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют соответственно расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), и расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

### 4.49.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод.

#### Применяемые форматы сообщений

- Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки (cbdc.666 SETStatusReport)

#### Условие применения

Клиент зарегистрировал на ПлЦР самоисполняемую сделку типа Отложенный перевод.

#### Последовательность обмена

1. При наступлении времени исполнения перевода согласно параметрам самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" РОРД исполняет самоисполняемую сделку, зарегистрированную Клиентом на ПлЦР.

2. При исполнении самоисполняемой сделки РОРД проводит контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и Клиента-получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-плательщика;
- непревышение установленных лимитов (при наличии);

- контроль ограничений на операции по СЦР ФЛ-плательщика и ФЛ-получателя.

3. В случае неуспешного прохождения проверок или ошибки при выполнении перевода РОРД формирует в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки" (cbdc.666 SETStatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки" (cbdc.666 SETStatusReport) информирует Клиента-ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

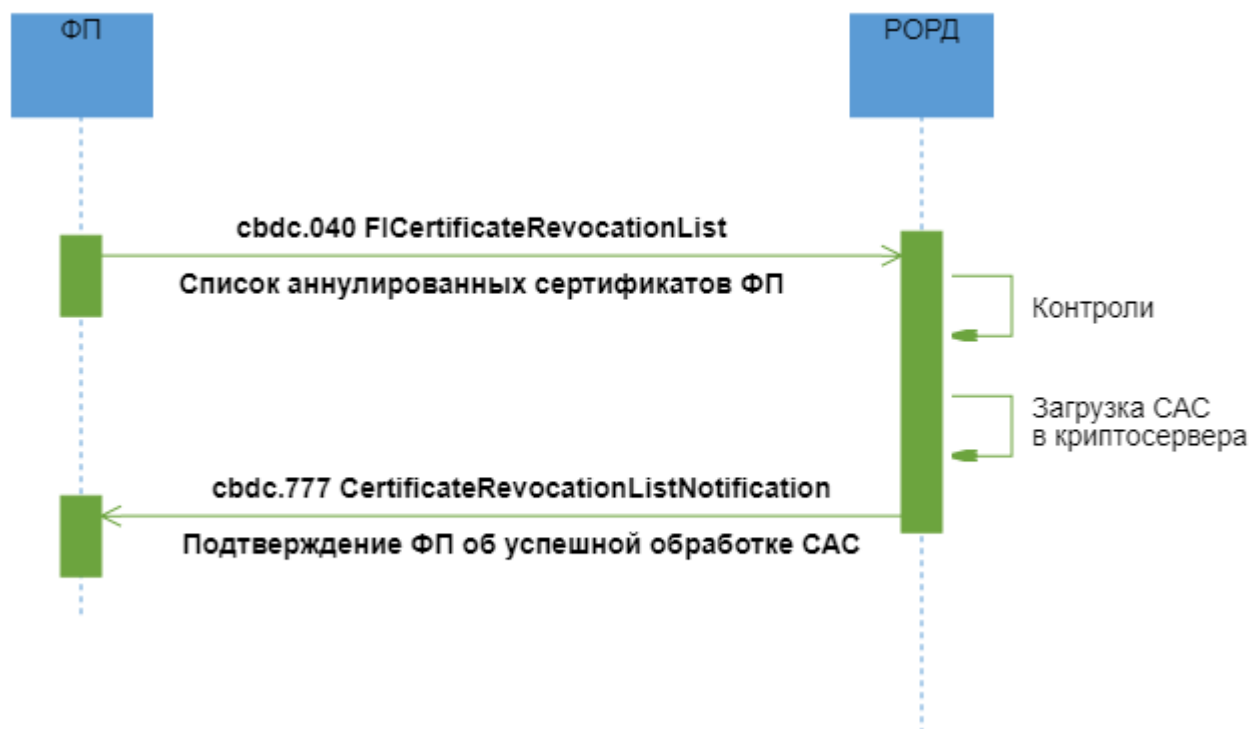
4. Если при неуспешной попытке исполнения разовой самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" ее статус изменился, то новый статус сделки передается в составе ЭС "Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки" (cbdc.666 SETStatusReport).

## 4.50 Направление САС ФП в ПлЦР

### 4.50.1 Область применения

При необходимости ФП отправляет САС в ПлЦР.

### 4.50.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка направленного Финансовым посредником САС в ПлЦР.

## **Применяемые форматы сообщений**

- Список аннулированных сертификатов ФП (cbdc.040 FICertificateRevocationList);
- Подтверждение ФП об успешной обработке САС (cbdc.777 CertificateRevocationListNotification).

## **Условие применения**

У ФП появилась обязанность направить САС в ПлЦР.

## **Последовательность обмена**

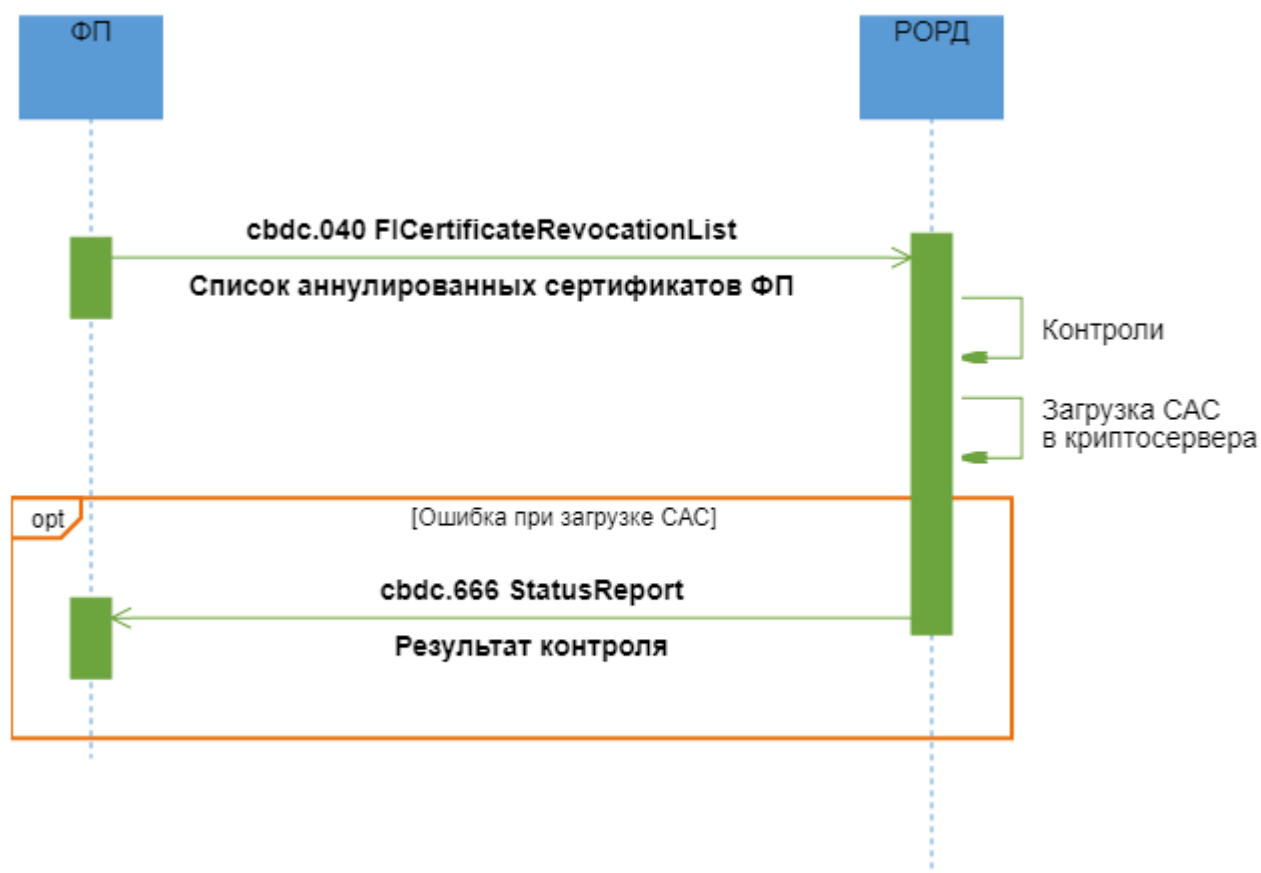
1. ФП формирует ЭС "Список аннулированных сертификатов ФП" (cbdc.040 FICertificateRevocationList), вкладывая в него файл с САС и направляет его в РОРД. В одно сообщение может помещаться только один САС.

2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

В случае положительных результатов контролей загружает САС в криптосервера, формирует ЭС "Подтверждение ФП об успешной обработке САС" (cbdc.777 CertificateRevocationListNotification) и направляет ФП.

### 4.50.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешная обработка направленного Финансовым посредником САС в ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Список аннулированных сертификатов ФП (cbdc.040 FICertificateRevocationList);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

У ФП появилась обязанность направить САС в ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Список аннулированных сертификатов ФП" (cbdc.040 FICertificateRevocationList), вкладывая в него файл с САС и направляет его в РОРД. В одно сообщение может помещаться только один САС.

2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

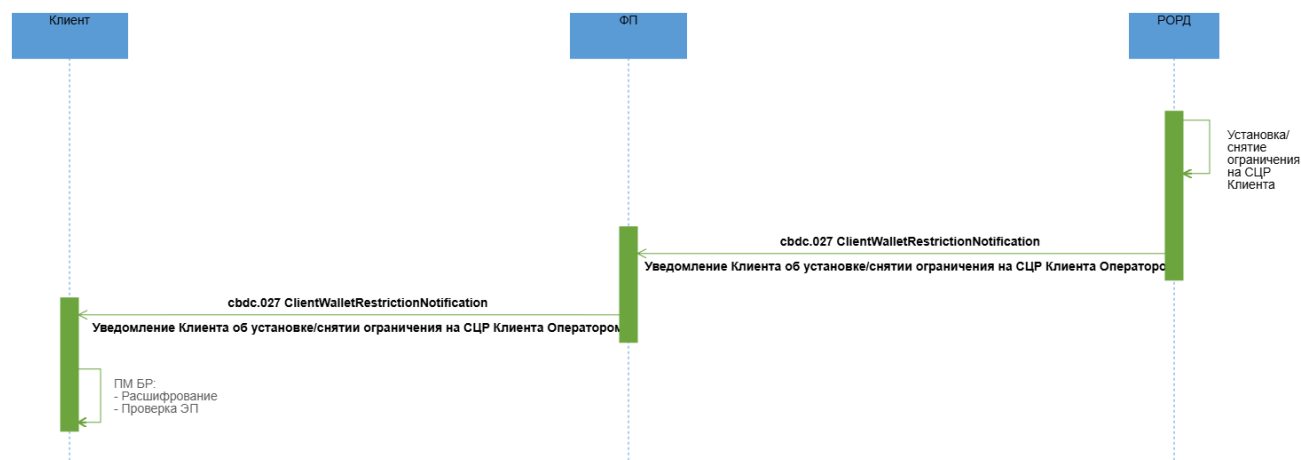
В случае неуспешных результатов контролей или ошибки при загрузке САС в криптосервера формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) и направляет ФП.

## 4.51 Установка/отмена ограничения на СЦР Клиента

### 4.51.1 Область применения

На СЦР Клиента может быть установлено ограничение.

### 4.51.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение установки/снятия ограничения на СЦР Клиента.

#### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление Клиента об установке/снятии ограничения на СЦР Клиента Оператором (cbdc.027 ClientWalletRestrictionNotification).

#### Условие применения

На СЦР Клиента установлено/снято ограничение.

#### Последовательность обмена

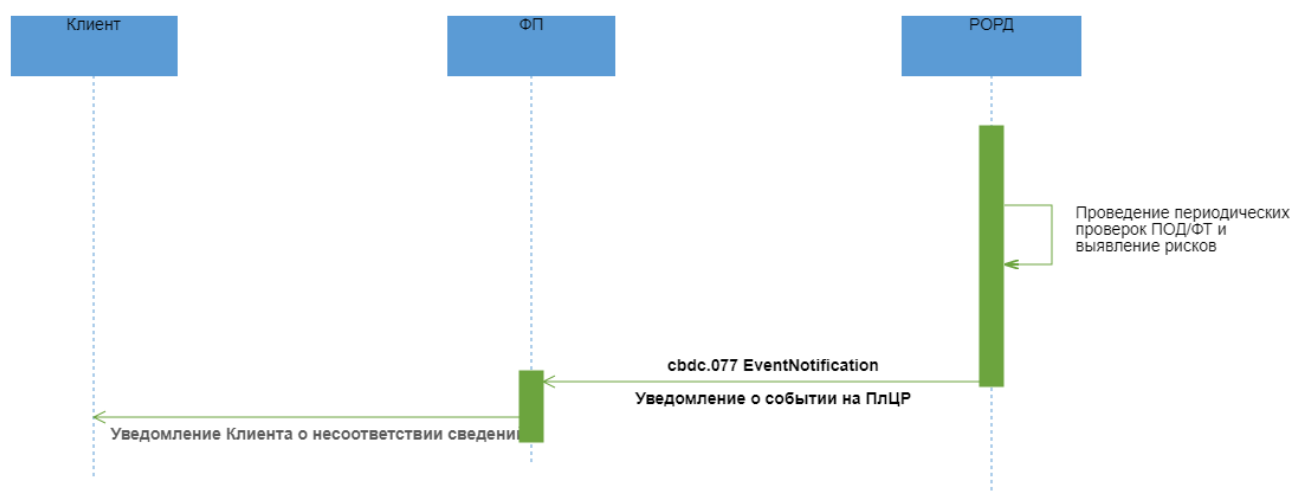
1. После установки /снятия ограничения на СЦР Клиента РОРД формирует ЭС "Уведомление Клиента об установке/снятии ограничения на СЦР Клиента Оператором" (cbdc.027 ClientWalletRestrictionNotification) и направляет в адрес Клиента через всех ФП, обслуживающих Клиента.

2. ФП, после получения ЭС "Уведомление Клиента об установке/снятии ограничения на СЦР Клиента Оператором" (cbdc.027 ClientWalletRestrictionNotification) и успешного проведения входного контроля перенаправляет ЭС в адрес Клиента.

## 4.52 Направление уведомлений по результатам проверок ПОД/ФТ

### 4.52.1 Область применения

### 4.52.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная отправка ЭС по результатам проверки ПОД/ФТ и выявленным риском Клиенту.

#### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление о событии на ПлЦР (cbdc.077 EventNotification).

#### Условие применения

Проведена проверка ПОД/ФТ, по результатам которой выявлен риск.

#### Последовательность обмена

1. РОРД формирует и направляет ЭС "Уведомление о событии на ПлЦР" (cbdc.077 EventNotification) по результатам выполненной проверки ПОД/ФТ с выявленным риском и направляет в адрес Клиента через всех ФП, обслуживающих Клиента.

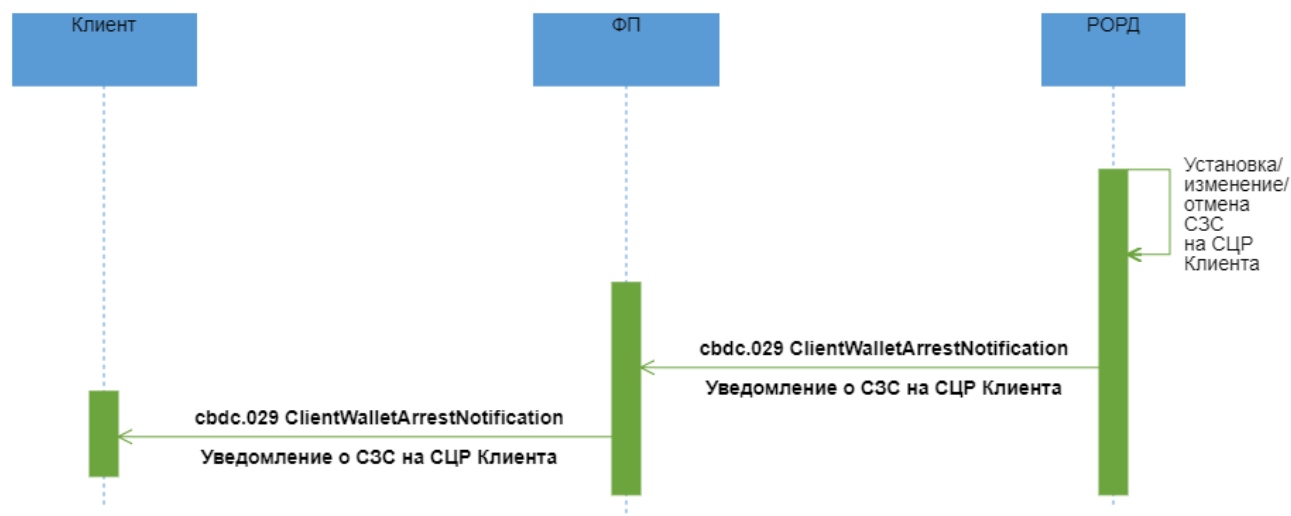
2. ФП после получения ЭС "Уведомление о событии на ПлЦР" (cbdc.077 EventNotification) и успешного проведения входных контролей информирует Клиента о выявленном несоответствии сведений, полученных в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ.

### 4.53 Исполнение арестов и взысканий на СЦР Клиента

#### 4.53.1 Область применения

При необходимости Оператор может установить/изменить/снять арест ЦР на СЦР Клиента.

#### 4.53.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Установка/изменение/отмена Оператором ареста/взыскания ЦР на СЦР Клиента.

#### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление о СЗС на СЦР Клиента (cbdc.029 ClientWalletArrestNotification).

#### Условие применения

По документу-основанию от ФОИВ устанавливается/изменяется/отменяется арест/взыскание ЦР на СЦР Клиента.



## Последовательность обмена

РОРД устанавливает/изменяет/отменяет СЗС на СЦР Клиента и формирует ЭС "Уведомление о СЗС на СЦР Клиента" (cbdc.029 ClientWalletArrestNotification) и направляет в адрес Клиента через всех ФП, обслуживающих Клиента.

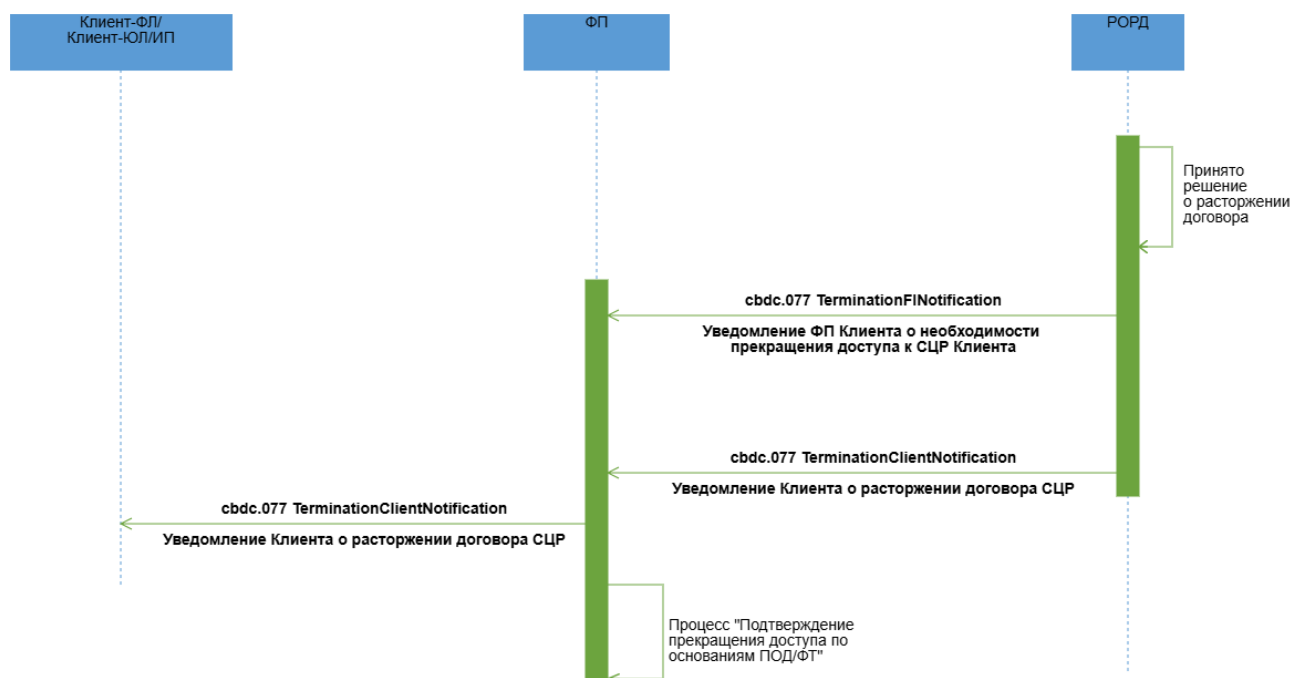
2. ФП после получения ЭС "Уведомление о СЗС на СЦР Клиента" (cbdc.029 ClientWalletArrestNotification) и успешного проведения входных контролей направляет полученное ЭС в адрес Клиента.

## 4.54 Расторжение договора СЦР по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ

### 4.54.1 Область применения

Применяется при принятии Оператором решения о расторжении договора.

### 4.54.2 Основной сценарий обмена



## Описание

Успешное расторжение договора СЦР Клиента-ФЛ/Клиента-ЮЛ/ИП по требованиям Федерального закона № 115-ФЗ.

## Применяемые форматы сообщений

- Уведомление ФП Клиента о необходимости прекращения доступа к СЦР Клиента (cbdc.077 TerminationFINotification);
- Уведомление Клиента о расторжении договора СЦР (cbdc.077 TerminationClientNotification).

Принято решение о расторжении договора СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ/ИП.

### Последовательность обмена

1. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного сигнала:

- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого ограничения по СЦР Клиента от текущего.

В случае положительных результатов контролей РОРД формирует:

- ЭС "Уведомление ФП Клиента о необходимости прекращения доступа к СЦР Клиента" (cbdc.077 TerminationFINotification) и направляет всем ФП, обслуживающим Клиента-ФЛ/Клиента-ЮЛ/ИП;
- ЭС "Уведомление Клиента о расторжении договора СЦР" (cbdc.077 TerminationClientNotification) и направляет всем ФП, обслуживающим Клиента-ФЛ/Клиента-ЮЛ/ИП;

В ЭС "Уведомление Клиента о расторжении договора СЦР" (cbdc.077 TerminationClientNotification) в поле «Подробное сообщение» будет помещаться информация:

- о причине расторжения, в том числе, в виде кода, отделенного фигурными скобками (например, {1152}).

Коды причин расторжения ДСЦР:

Причина	Код причины
Отнесение к лицам, включенным в ПЭТ (подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).	1151

Отнесение к лицам, включенным в ПМВКО (статья 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ).	1152
Отнесение к лицам, включенным в ПФРОМУ (статья 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ).	1153
Отнесение к Блокируемым лицам (статья 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ).	1154
Отнесение к группе высокого уровня риска совершения подозрительных операций.	1155

2. ФП выполняет процесс "Подтверждение прекращения доступа по основаниям ПОД/ФТ". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

## **4.55 Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента**

### **4.55.1 Область применения**

Направление от ФП на ПлЦР:

- Извещения о невозможности (отказе) исполнения подтвержденного и подписанного Клиентом платежа по основаниям ПОД/ФТ.

Такое извещение направляется ФП в случае, когда ФП в процессе реализации им процедур по ПОД/ФТ по распоряжению Клиента выявил риски ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, вследствие которых распоряжение Клиента не может быть исполнено, ФП в составе ЭС «Извещение об отказе» (cbdc.070 Rejection) направляет Оператору информацию о выполненных им действиях в отношении такого распоряжения, в исполнении которого отказано по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе код причины отказа

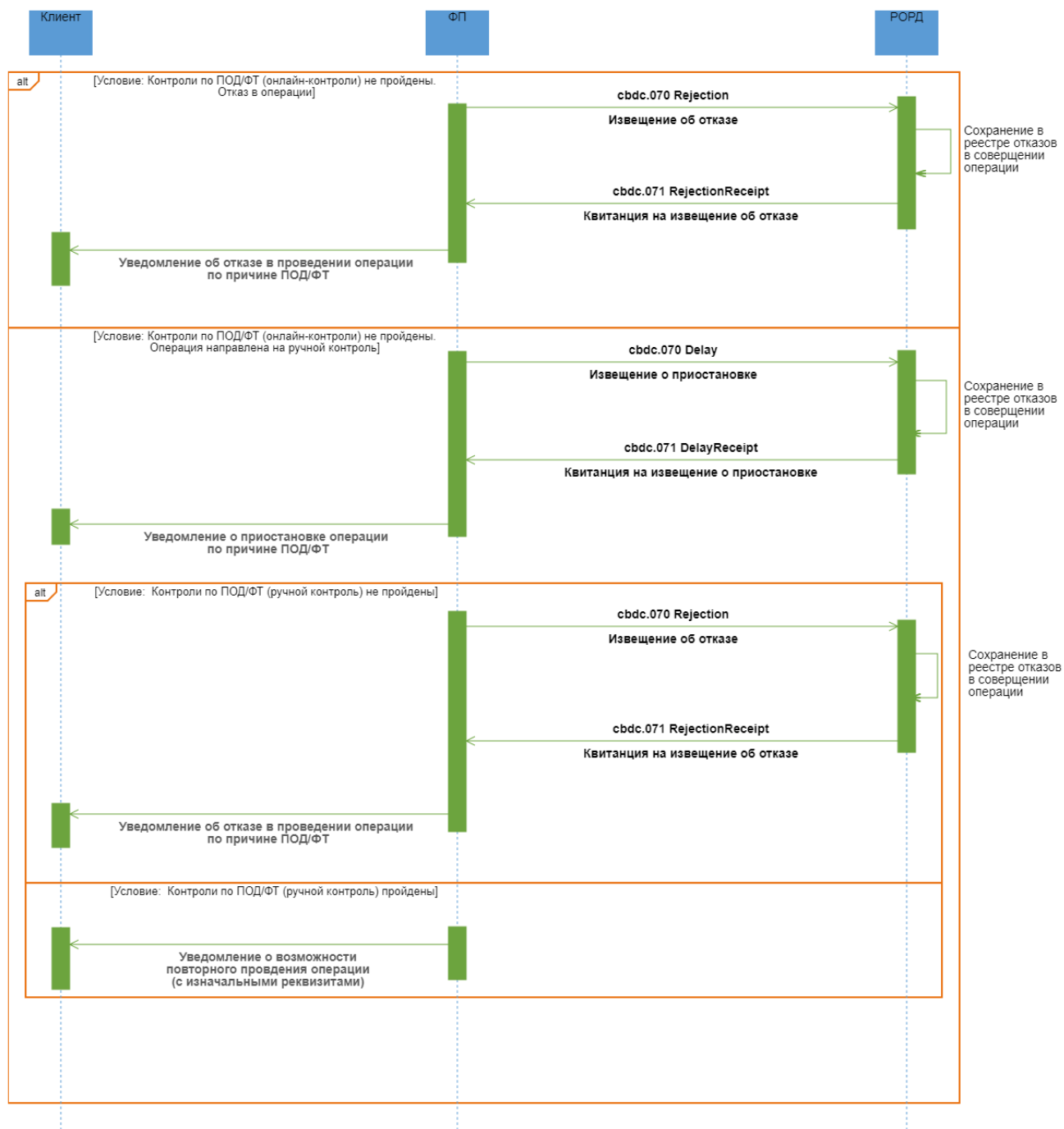
или

- Извещения о приостановлении подтвержденного и подписанного Клиентом по причине ПОД/ФТ - платеж направлен на ручной контроль.

Такое извещение направляется ФП в случае, когда ФП в процессе реализации им процедур по ПОД/ФТ по распоряжению Клиента выявил потенциальные риски ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, вследствие которых распоряжение должно быть направлено на ручной контроль, или исполнение такого распоряжения должно быть приостановлено в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и данное

распоряжение не может быть исполнено незамедлительно, ФП в составе ЭС «Извещение о приостановке» (cbdc.070 Delay) направляет Оператору информацию о выполненных им действиях в отношении такого распоряжения, исполнение которого приостановлено по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе код причины приостановления.

#### 4.55.2 Основной сценарий



## Описание

ФП уведомляет ПлЦР об отказе в исполнении операции или о приостановлении операции по причинам ПОД/ФТ.

## Применяемые форматы сообщений

- Извещение об отказе (cbdc.070 Rejection);
- Квитанция на извещение об отказе (cbdc.071 RejectionReceipt);
- Извещение о приостановке (cbdc.070 Delay);
- Квитанция на извещение о приостановке (cbdc.071 DelayReceipt).

## Условие применения

При проведении процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски и операция направлена на ручной контроль.

## Последовательность обмена

1.1. Если при проведении процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть продолжена, ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Извещение об отказе" (cbdc.070 Rejection), которое содержит инкапсулированное соответствующее распоряжение Клиента на перевод.

1.2. РОРД проводит входной контроль полученного ЭС. В случае успешного завершения, сохраняет в реестре отказов в проведении операции информацию по операции и причины отказа, формирует и направляет в сторону ФП ЭС "Квитанция на извещение об отказе" (cbdc.071 RejectionReceipt).

1.3. ФП направляет Клиенту уведомление об отказе в проведении операции по причине ПОД/ФТ.

2.1. Если при проведении по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил обстоятельства, требующие приостановки операции, ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Извещение о приостановке (cbdc.070 Delay), которое содержит код причины приостановления, а также инкапсулированное соответствующее распоряжение Клиента на перевод.

2.2. РОРД проводит входной контроль полученного ЭС. В случае успешного завершения, сохраняет в реестре отказов в проведении операции информацию по операции и причины

отказа, формирует и направляет в сторону ФП ЭС "Квитанция на извещение о приостановке" (cbdc.071 DelayReceipt).

2.3. ФП направляет Клиенту уведомление о приостановке операции по причине ПОД/ФТ.

3. Шаги 2.1. -2.3. могут повторяться.

4.1. Если при проведении по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (ручной контроль) ФП сформировал окончательный отказ, то ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Извещение об отказе" (cbdc.070 Rejection), которое содержит инкапсулированное соответствующее распоряжение Клиента на перевод.

4.2. РОРД проводит входной контроль полученного ЭС. В случае успешного завершения, сохраняет в реестре отказов в проведении операции информацию по операции и причины отказа, формирует и направляет в сторону ФП ЭС "Квитанция на извещение об отказе" (cbdc.071 RejectionReceipt).

4.3. ФП направляет Клиенту уведомление об отказе в проведении операции по причине ПОД/ФТ.

5. Если при проведении по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (ручной контроль), ФП принял решение о возможности продолжения операции, ФП уведомляет Клиента о возможности повторного проведения операции с исходными реквизитами. При этом должен быть сформирован и направлен новый запрос возможности перевода.

### 4.55.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная обработка ЭС от ФП с извещением об отказе или приостановке операции.

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение об отказе (cbdc.070 Rejection);
- Извещение о приостановке (cbdc.070 Delay);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

При проведении процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски и операция направлена на ручной контроль.

#### Последовательность обмена

1.1. Если при проведении процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть продолжена, ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Извещение об отказе" (cbdc.070 Rejection), которое содержит инкапсулированное соответствующее распоряжение Клиента на перевод.

1.2. В случае неуспешной обработки полученного ЭС, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

2.1. Если при проведении по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) ФП выявил обстоятельства, требующие приостановки операции, ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Извещение о приостановке (cbdc.070 Delay), которое содержит код причины приостановления, а также инкапсулированное соответствующее распоряжение Клиента на перевод.

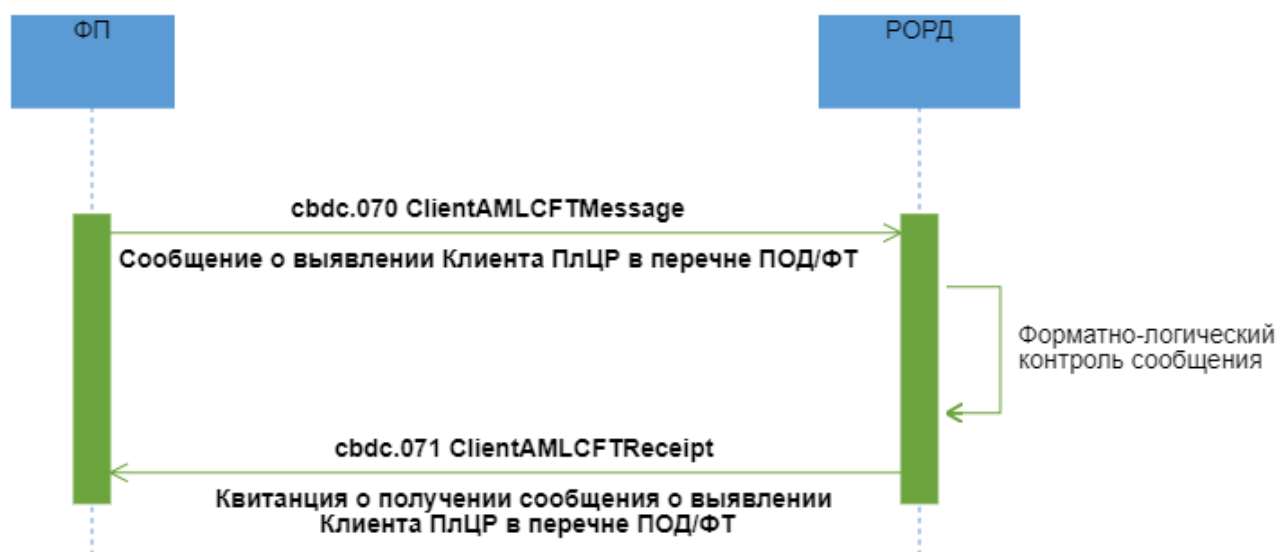
2.2. В случае неуспешной обработки полученного ЭС, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

## 4.56 Уведомление ПлЦР о Клиентах, включенных в перечни ПОД/ФТ

### 4.56.1 Область применения

При выявлении включения клиента ПлЦР в перечни ПОД/ФТ, ФП обязан проинформировать об этом Оператора, направив сообщение на ПлЦР.

### 4.56.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное получение сообщения по Клиентам ПлЦР из перечней ПОД/ФТ от ФП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Сообщение о выявлении Клиента ПлЦР в перечне ПОД/ФТ (cbdc.070 ClientAMLCFTMessage);
- Квитанция о получении сообщения о выявлении Клиента ПлЦР в перечне ПОД/ФТ (cbdc.071 ClientAMLCFTReceipt);



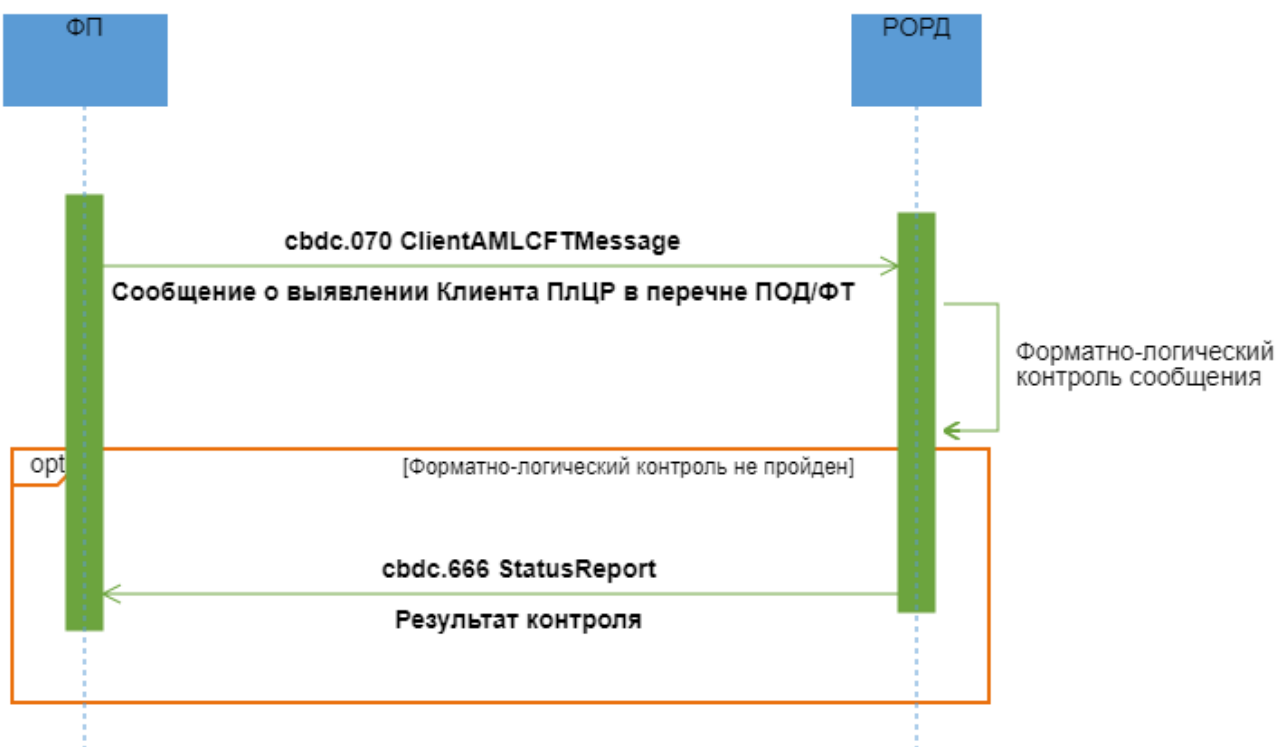
## Условие применения

ФП выявляет Клиента ПлЦР в перечне ПОД/ФТ.

## Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Сообщение о выявлении Клиента ПлЦР в перечне ПОД/ФТ" (cbdc.070 ClientAMLCFTMessage) и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет форматно-логический контроль полученного ЭС. При положительных результатах контроля формирует ЭС "Квитанция о получении сообщения о выявлении Клиента ПлЦР в перечне ПОД/ФТ" (cbdc.071 ClientAMLCFTReceipt).

### 4.56.3 Неуспешный сценарий обмена 1



## Описание

Неуспешное получение сообщения по Клиентам ПлЦР из перечней ПОД/ФТ от ФП.

## Применяемые форматы сообщений

- Сообщение о выявлении Клиента ПлЦР в перечне ПОД/ФТ (cbdc.070 ClientAMLCFTMessage);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

ФП выявляет Клиента ПлЦР в перечне ПОД/ФТ.

### **Последовательность обмена**

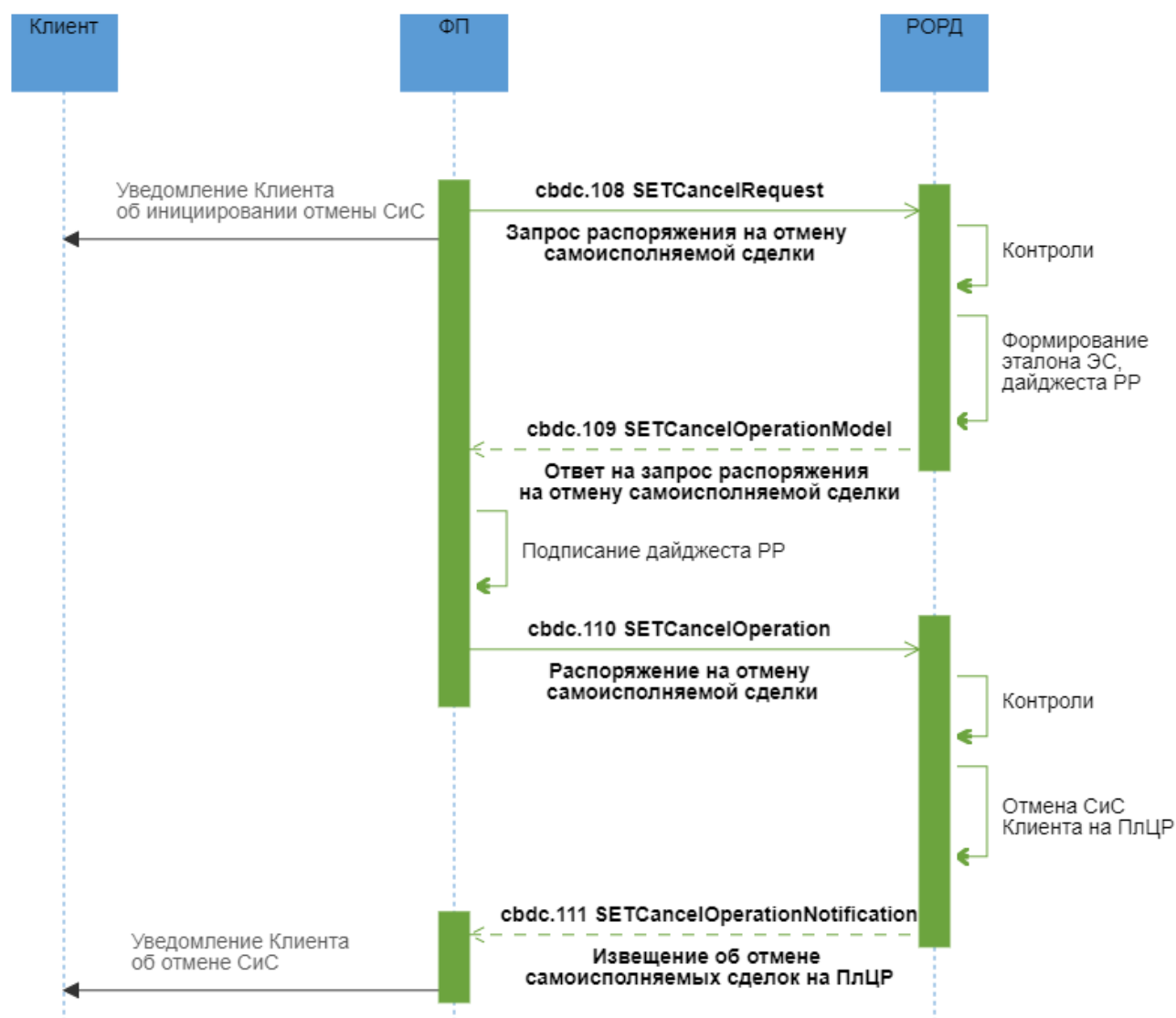
1. ФП формирует ЭС "Сообщение о выявлении Клиента ПлЦР в перечне ПОД/ФТ" (cbdc.070 ClientAMLCFTMessage) и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет форматно-логический контроль полученного ЭС. В случае неуспешного прохождения контроля РОРД направляет в адрес ФП, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

## **4.57 Отмена СиС по основаниям ПОД/ФТ**

### **4.57.1 Область применения**

Проводится после проведения процедур контроля по ПОД/ФТ по СиС (пост-контроль).

### 4.57.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс отмены СИС по основаниям ПОД/ФТ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки (cbdc.108 SETCancelRequest);
- Ответ на запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки (cbdc.109 SETCancelOperationModel);
- Распоряжение на отмену самоисполняемой сделки (cbdc.110 SETCancelOperation);

- Извещение об отмене самоисполняемых сделок на ПлЦР (cbdc.111 SETCancelOperationNotification).

### **Условие применения**

Процедуры контроля по ПОД/ФТ по СиС (пост-контроль) не пройдены.

### **Последовательность обмена**

1. ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.108 SETCancelRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции, а также уведомляет Клиента об инициировании отмены СиС.

2. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности отмены самоисполняемой сделки. При совершении операции отмены самоисполняемой сделки по причине ПОД/ФТ дополнительно проводятся следующие проверки:

- Статус СиС - действующая.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.110 SETCancelOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.109 SETCancelOperationModel). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.109 SETCancelOperationModel).

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.109 SETCancelOperationModel) и, в случае успешного прохождения контроля, разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.110 SETCancelOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в адрес РОРД ЭС "Распоряжение на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.110 SETCancelOperation).

5. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

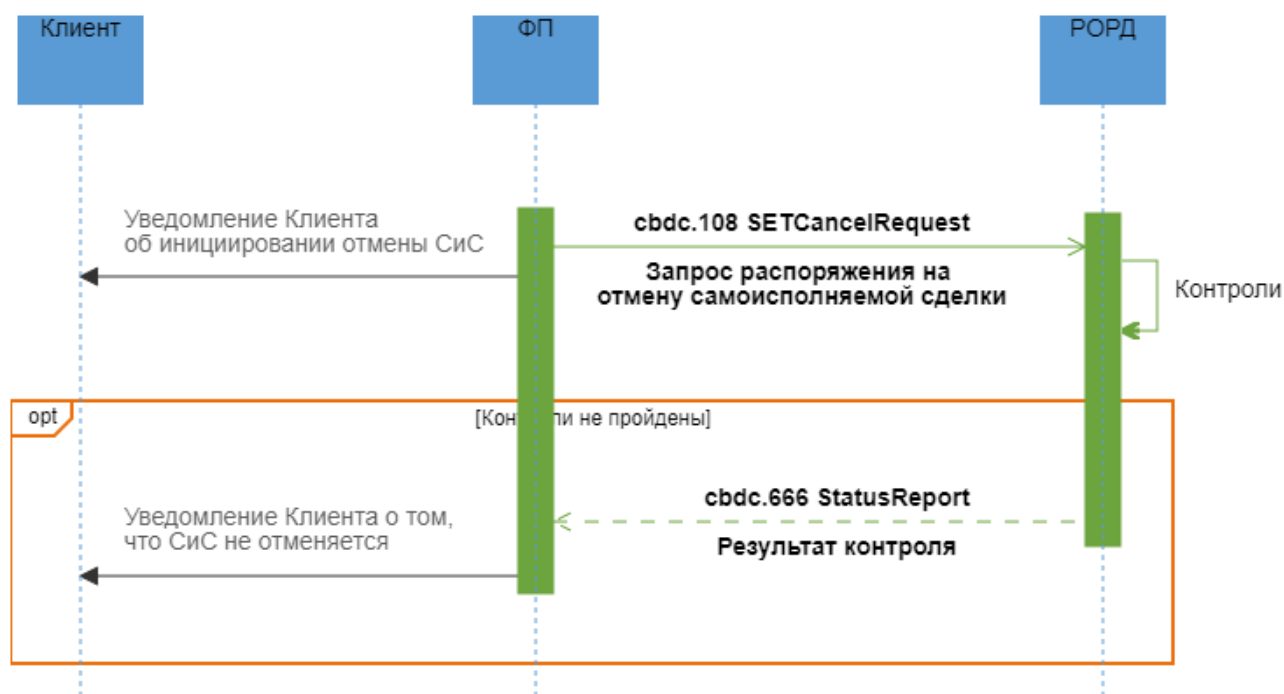
- Статус СиС - действующая;
- СиС заключена через ФП, приславшего сообщение.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение на отмену самоисполняемой сделки,
- направляет ЭС "Извещение об отмене самоисполняемых сделок на ПлЦР" (cbdc.111 SETCancelOperationNotification) в адрес ФП, инициировавшего отмену СиС.

6. ФП, инициировавший о отмену СиС, после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение об отмене самоисполняемых сделок на ПлЦР" (cbdc.111 SETCancelOperationNotification) уведомляет Клиента об отмене СиС.

### 4.57.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс отмены СиС по основаниям ПОД/ФТ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки (cbdc.108 SETCancelRequest);

- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

Процедуры контроля по ПОД/ФТ по СиС (пост-контроль) не пройдены.

### **Последовательность обмена**

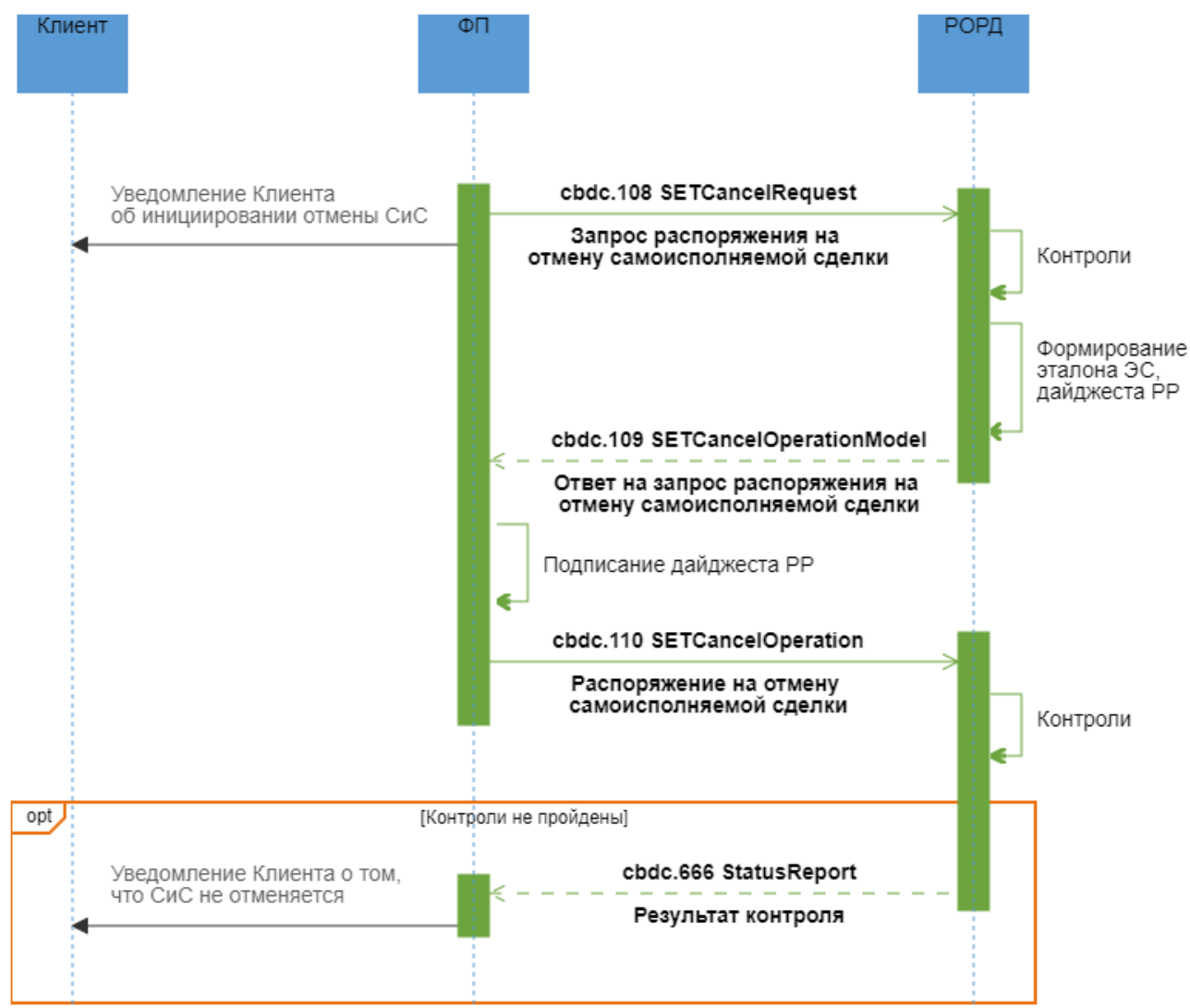
1. ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.108 SETCancelRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции, а также уведомляет Клиента об инициировании отмены СиС.

2. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности отмены самоисполняемой сделки. При совершении операции отмены самоисполняемой сделки по причине ПОД/ФТ дополнительно проводятся следующие проверки:

- Статус СиС - действующая.

3. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, иницировавшего отмену СиС, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о том, что СиС не отменяется.

#### 4.57.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс отмены СИС по основаниям ПОД/ФТ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки (cbdc.108 SETCancelRequest);
- Ответ на запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки (cbdc.109 SETCancelOperationModel);
- Распоряжение на отмену самоисполняемой сделки (cbdc.110 SETCancelOperation);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

## Условие применения

Процедуры контроля по ПОД/ФТ по СиС (пост-контроль) не пройдены.

## Последовательность обмена

1. ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.108 SETCancelRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции, а также уведомляет Клиента об инициировании отмены СиС.

2. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности отмены самоисполняемой сделки. При совершении операции отмены самоисполняемой сделки по причине ПОД/ФТ дополнительно проводятся следующие проверки:

- Статус СиС - действующая.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.110 SETCancelOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.109 SETCancelOperationModel). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.109 SETCancelOperationModel).

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос распоряжения на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.109 SETCancelOperationModel) и, в случае успешного прохождения контроля, разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.110 SETCancelOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в адрес РОРД ЭС "Распоряжение на отмену самоисполняемой сделки" (cbdc.110 SETCancelOperation).

5. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

- Статус СиС - действующая;
- СиС заключена через ФП, приславшего сообщение.



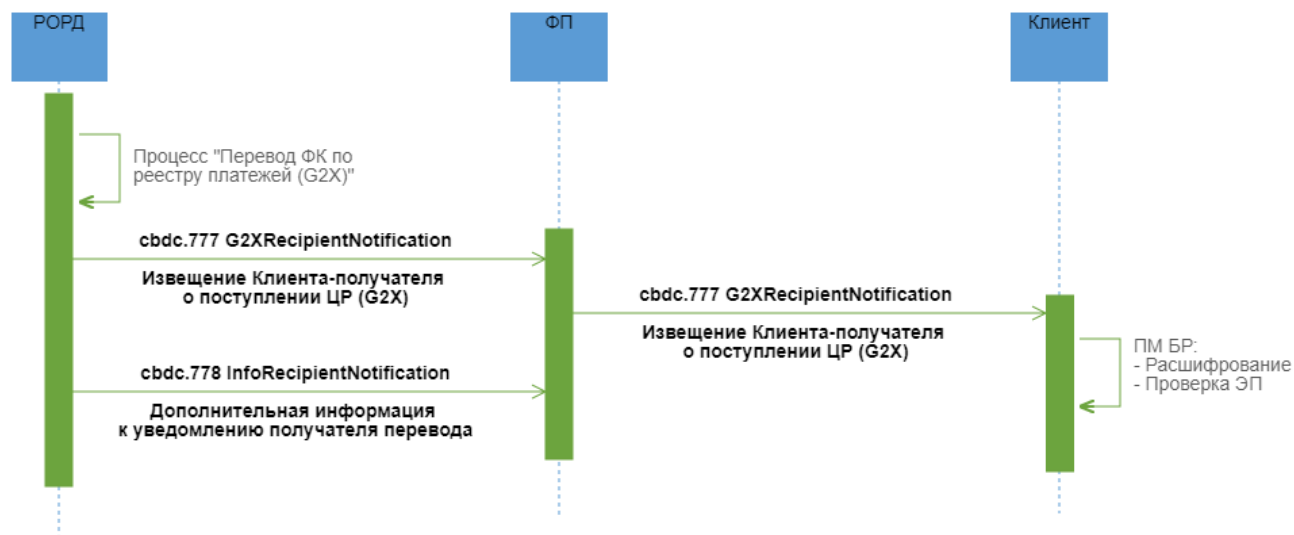
6. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, инициировавшего отмену СиС, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о том, что СиС не отменяется.

## 4.58 Уведомление о поступлении ЦР на СЦР Клиента в рамках перевода G2x

### 4.58.1 Область применения

Зачисление ЦР на СЦР Клиента в результате операции перевода ФК(выплаты) по реестру платежей (G2X).

### 4.58.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Уведомление Клиента о зачислении ЦР по результату успешного исполнение перевода с СЦР ФК на СЦР Клиентов по реестру платежей G2X.

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента-получателя о поступлении ЦР (G2X) (cbdc.777 G2XRecipientNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

#### Условие применения

У ФК возникла необходимость перевода (выплаты) Клиентам ФЛ/ЮЛ/ИП по реестру платежей. ПлЦР успешно исполнил зачисление на СЦР Клиента.

### **Последовательность обмена**

1. РОРД формирует и направляет:

- ЭС "Извещение Клиента-получателя о поступлении ЦР" (G2X) (cbdc.777 G2XRecipientNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя;
- ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента-получателя о поступлении ЦР" (G2X) (cbdc.777 G2XRecipientNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя.

ЭС "Извещение Клиента-получателя о поступлении ЦР" (G2X) (cbdc.777 G2XRecipientNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

2. ФП Клиента-получателя после получения ЭС "Извещение Клиента-получателя о поступлении ЦР" (G2X) (cbdc.777 G2XRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-получателю.

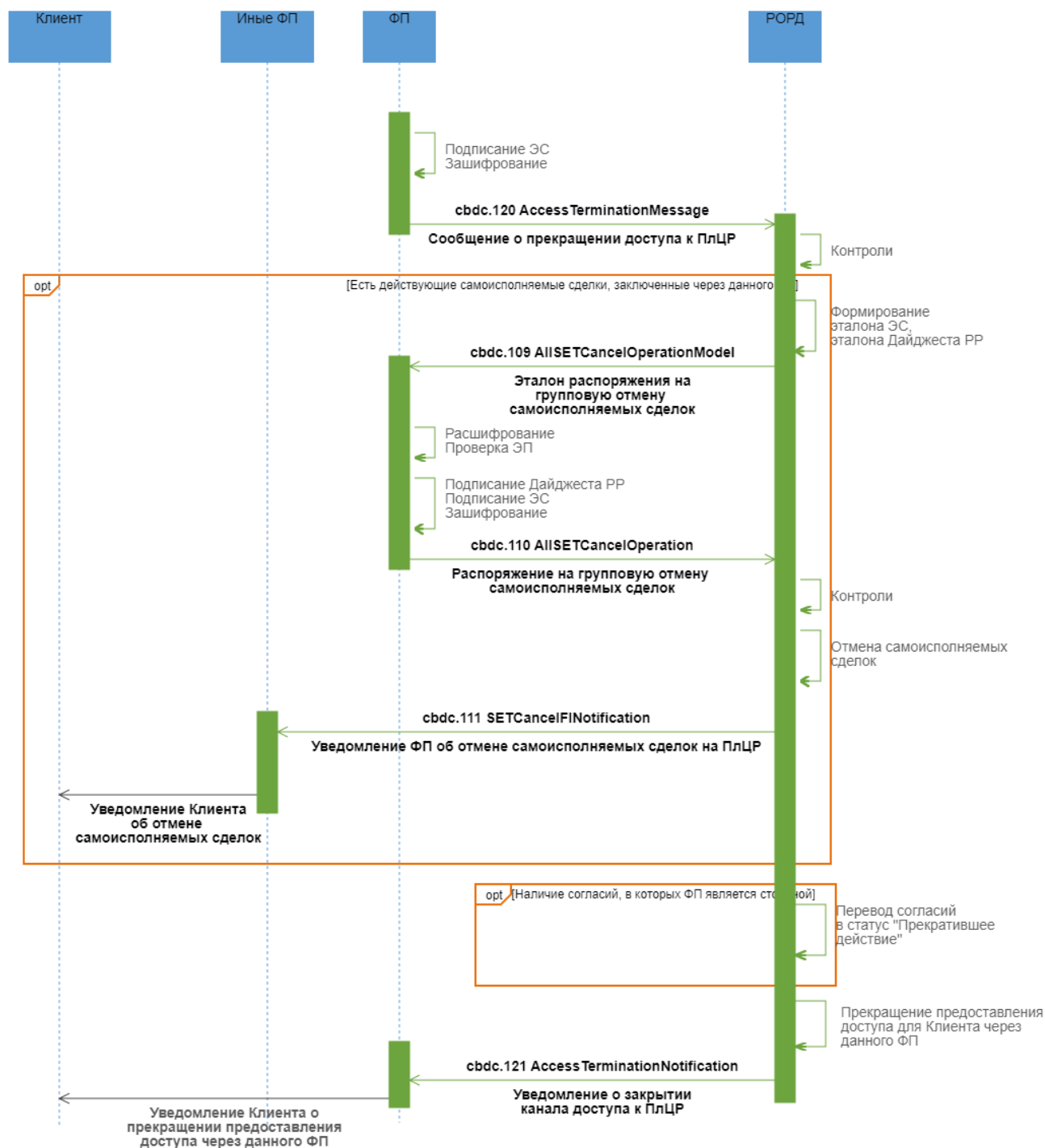
3. ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) использует расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

## **4.59 Закрытие канала доступа по инициативе Клиента или при прекращении договорных отношений ФП с Клиентом**

### **4.59.1 Область применения**

Закрытие канала доступа к ПлЦР через определенного ФП по инициативе Клиента или при прекращении договорных отношений ФП с Клиентом. Отмена самоисполняемых сделок, Согласий.

## 4.59.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный процесс закрытия канала доступа по инициативе Клиента или при прекращении договорных отношений ФП с Клиентом.

## Применяемые форматы сообщений

- Сообщение о прекращении доступа к ПлЦР (cbdc.120 AccessTerminationMessage);
- Эталон распоряжения на групповую отмену самоисполняемых сделок (cbdc.109 AllSETCancelOperationModel);
- Распоряжение на групповую отмену самоисполняемых сделок (cbdc.110 AllSETCancelOperation);
- Уведомление ФП об отмене самоисполняемых сделок на ПлЦР (cbdc.111 SETCancelFINotification);
- Уведомление о закрытии канала доступа к ПлЦР (cbdc.121 AccessTerminationNotification).

## Условие применения

Разрыв договорных отношений клиента и ФП, отказ клиента от услуг ФП по предоставлению доступа к ПлЦР.

## Последовательность обмена

1. ФП, после закрытия канала доступа по инициативе Клиента или при прекращении договорных отношений с Клиентом, незамедлительно направляет в адрес РОРД ЭС "Сообщение о прекращении доступа к ПлЦР" (cbdc.120 AccessTerminationMessage), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции.

2. РОРД при получении ЭС "Сообщение о прекращении доступа к ПлЦР" (cbdc.120 AccessTerminationMessage), проводит входной контроль для определения возможности проведения операции закрытия канала доступа.

3. В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в сообщении, ищет действующие самоисполняемые сделки, заключенные Клиентом-ФЛ через данного ФП.

3.1. Если такие сделки найдены, РОРД формирует "Распоряжение на групповую отмену самоисполняемых сделок" (cbdc.110 AllSETCancelOperation) в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Эталон распоряжения на групповую отмену самоисполняемых сделок" (cbdc.109 AllSETCancelOperationModel).

3.2. РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос распоряжения на групповую отмену самоисполняемых сделок" (cbdc.109 AllSETCancelOperationModel) для подтверждения

отмены действующих самоисполняемых сделок, заключенные Клиентом-ФЛ через данного ФП;

3.3. ФП проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на групповую отмену самоисполняемых сделок" (cbdc.110 AllSETCancelOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в адрес РОРД ЭС "Распоряжение на групповую отмену самоисполняемых сделок" (cbdc.110 AllSETCancelOperation).

3.4. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение на групповую отмену самоисполняемых сделок,
- направляет ЭС "Уведомление ФП об отмене самоисполняемых сделок на ПлЦР" (cbdc.111 SETCancelFINotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ФЛ, кроме ФП инициировавшего процесс прекращения доступа к ПлЦР.

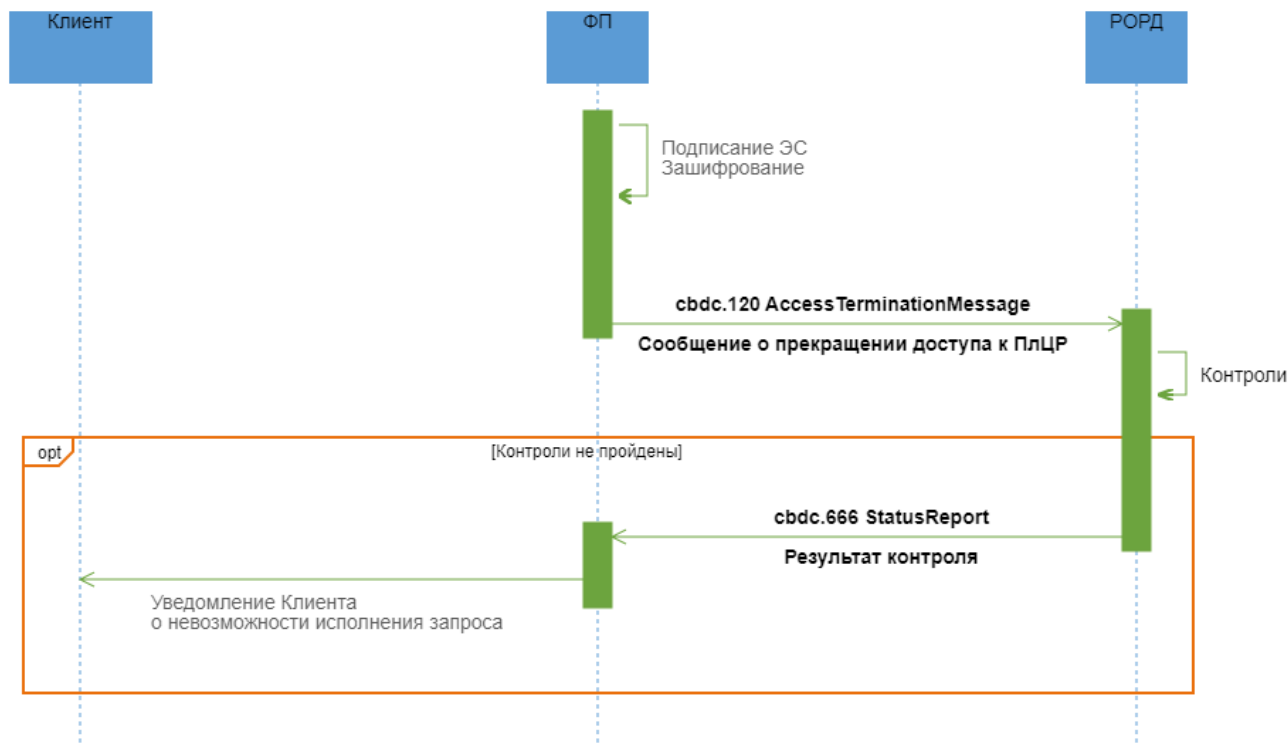
3.5. ФП, обслуживающие Клиента-ФЛ, после получения ЭС и проведения входного контроля уведомляют Клиента об отмене самоисполняемых сделок, заключенных через ФП инициировавшего процесс прекращения доступа к ПлЦР.

4. РОРД выполняет проверку на наличие Согласий в статусе "Действующее", в которых ФП, направивший ЭС "Сообщение о прекращении доступа к ПлЦР" (cbdc.120 AccessTerminationMessage), является стороной Согласия. При наличии, таким Согласиям присваивается статус "Прекратившее действие".

5. РОРД выполняет проверку на наличие Согласий ФЛ (Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП) в статусе "Действующее", которые были зарегистрированы через ФП, направивший ЭС "Сообщение о прекращении доступа к ПлЦР" (cbdc.120 AccessTerminationMessage). При наличии, таким Согласиям присваивается статус "Прекратившее действие".

6. РОРД проводит операцию прекращения предоставления доступа для Клиента через ФП инициировавшего процесс прекращения доступа к ПлЦР и направляет в адрес этого ФП ЭС Уведомление о закрытии канала доступа к ПлЦР (cbdc.121 AccessTerminationNotification).

### 4.59.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс закрытия канала доступа по инициативе Клиента или при прекращении договорных отношений ФП с Клиентом.

#### Применяемые форматы сообщений

- Сообщение о прекращении доступа к ПлЦР (cbdc.120 AccessTerminationMessage);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Разрыв договорных отношений клиента и ФП, отказ клиента от услуг ФП по предоставлению доступа к ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП, после закрытия канала доступа по инициативе Клиента или при прекращении договорных отношений с Клиентом, незамедлительно направляет в адрес РОРД ЭС

"Сообщение о прекращении доступа к ПлЦР" (cbdc.120 AccessTerminationMessage), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции.

2. РОРД при получении ЭС "Сообщение о прекращении доступа к ПлЦР" (cbdc.120 AccessTerminationMessage), проводит входной контроль и проверки для определения возможности проведения операции закрытия канала доступа.

3. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента, прекращающего доступ к ПлЦР через данного ФП, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

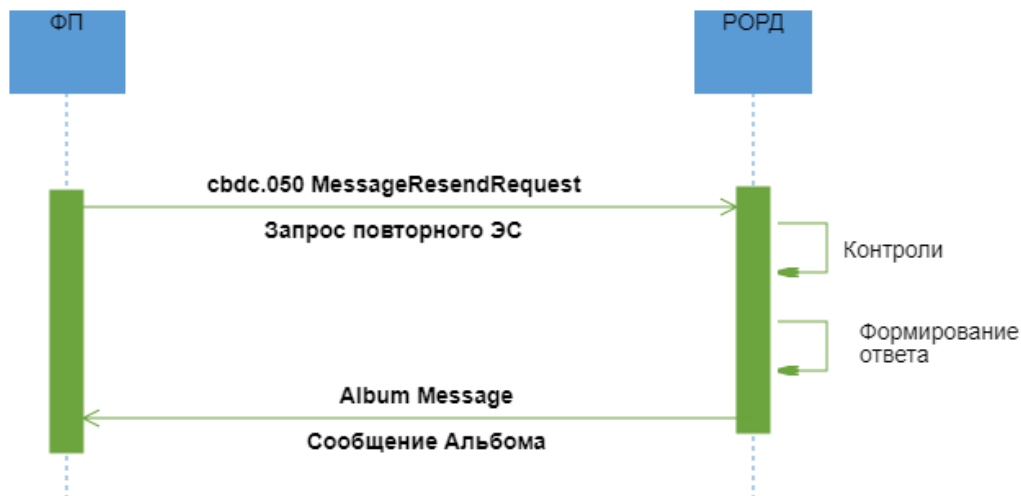
4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента, прекращающего доступ к ПлЦР через данного ФП, о невозможности исполнения запроса.

## 4.60 Запрос повторного ЭС ФП

### 4.60.1 Область применения

При необходимости ФП направляет в ПлЦР Запрос повторного ЭС.

### 4.60.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка направленного Финансовым посредником Запроса повторного ЭС.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос повторного ЭС (cbdc.050 MessageResendRequest);

- Ответ - ЭС из Альбома Сообщений.

### Условие применения

У ФП появилась необходимость получить повторно ЭС, ранее направленного и не полученного из ПлЦР.

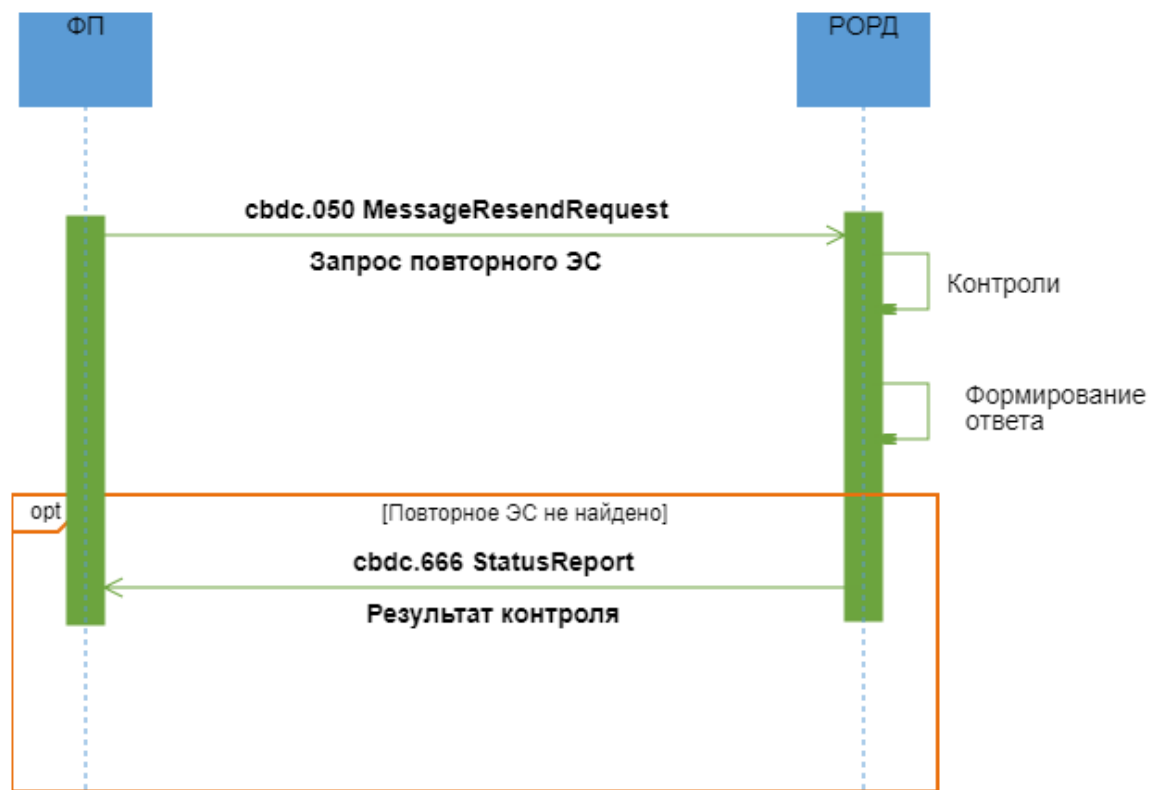
### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос повторного ЭС" (cbdc.050 MessageResendRequest) и направляет его в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

В случае положительных результатов контролей, РОРД находит по указанным в запросе реквизитам ЭС, и направляет повторно ФП.

### 4.60.3 Неуспешный сценарий обмена





## **Описание**

Неуспешная обработка направленного Финансовым посредником Запроса повторного ЭС.

## **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос повторного ЭС (cbdc.050 MessageResendRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

## **Условие применения**

У ФП появилась необходимость получить повторно ЭС, ранее направленного из ПлЦР.

## **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос повторного ЭС" (cbdc.050 MessageResendRequest) и направляет его в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:
  - составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

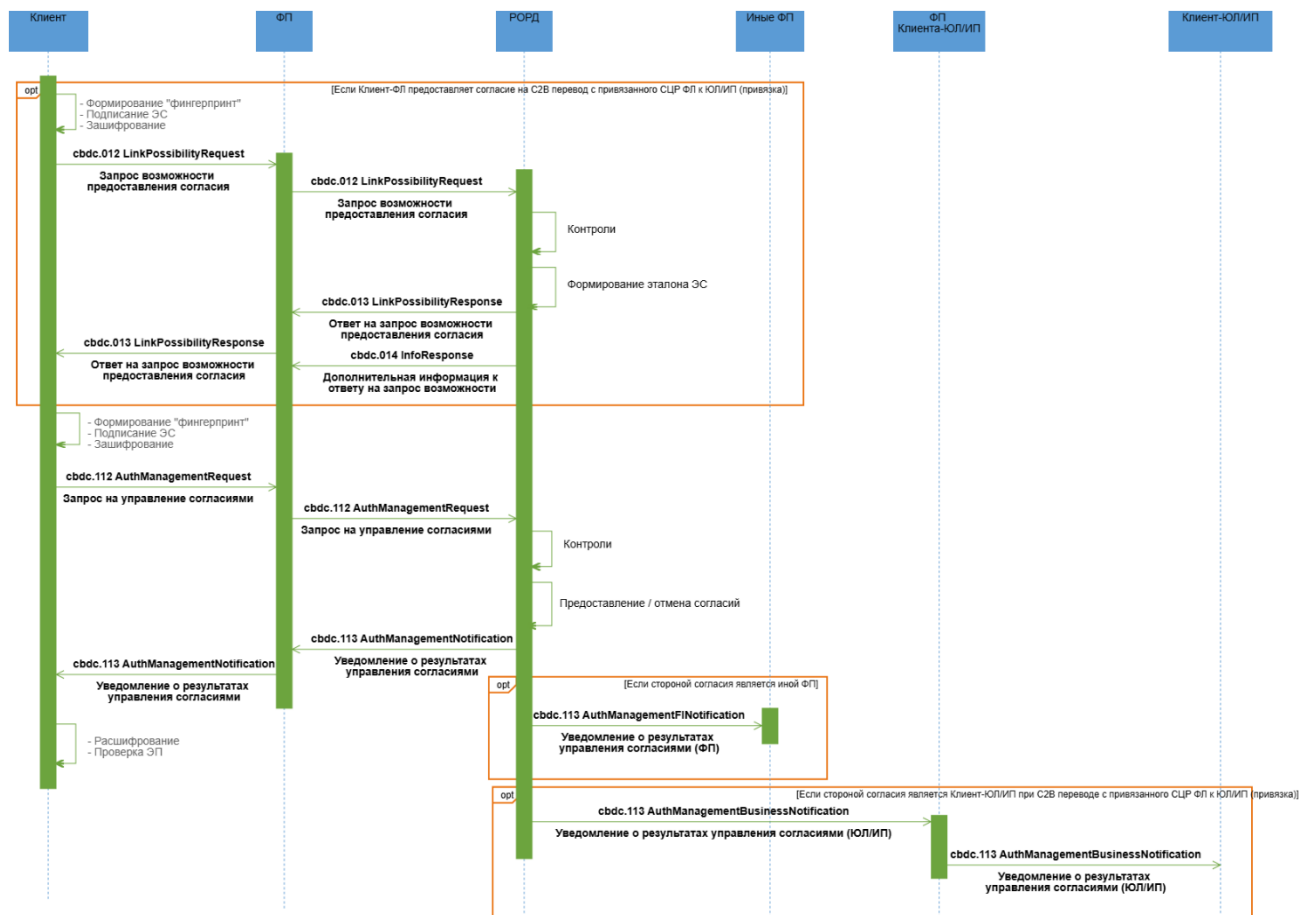
В случае неуспешных результатов контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) и направляет ФП.

## **4.61 Управление согласиями на совершение операции от имени Клиента**

### **4.61.1 Область применения**

При необходимости Клиент (ЮЛ/ИП/ФЛ) может управлять своими согласиями (предоставить/отозвать).

## 4.61.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса на управление согласиями.

Клиент может предоставить одно или несколько доступных согласий или отозвать одно, или несколько действующих согласий. В рамках одной ЭС недоступно одновременно предоставить и отозвать согласия. Отозвать действующее согласие можно через любого ФП, через которого Клиент имеет доступ к СЦР. Отозвать действующее согласие может только Клиент-инициатор согласия.

Для Клиента-ЮЛ/ИП допустимы следующие виды согласий:

- Согласие на запрос С2В перевода с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП;
- Согласие на запрос баланса/истории операций по СЦР Клиента;
- Согласие на возврат В2С;
- Согласие на запрос статуса перевода С2В.

Для Клиента-ФЛ допустимы следующие виды согласий:

- Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка);
- Согласие на запрос баланса/истории операций по СЦР Клиента.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности предоставления согласия (cbdc.012 LinkPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности предоставления согласия (cbdc.013 LinkPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse);
- Запрос на управление согласиями (cbdc.112 AuthManagementRequest);
- Уведомление о результатах управления согласиями (cbdc.113 AuthManagementNotification);
- Уведомление о результатах управления согласиями (ЮЛ/ИП) (cbdc.113 AuthManagementBusinessNotification);
- Уведомление о результатах управления согласиями (ФП) (cbdc.113 AuthManagementFINotification).

Ниже приведена таблица, определяющая типы Согласий и прав Субъектов ПлЦР на управление согласиями.

Субъект-сторона согласия	Тип согласия	Субъект- инициатор действий					
		Клиент-ФЛ		Клиент-ЮЛ/ИП		ФП	
		Предоставить	Отозвать	Предоставить	Отозвать	Предоставить	Отозвать
Клиент-ЮЛ/ИП	Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)	X	X	-	-	-	X (по основаниям ПОД/ФТ)

ФП	Согласие на возврат B2C	-	-	X	X	-	-
	Согласие на запрос статуса перевода C2B	-	-	X	X	-	-
	Согласие на запрос C2B перевода с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП	-	-	X	X	-	-
	Согласие на запрос баланса/истории операций по СЦР Клиента	X	X	X	X	-	-

#### Условие применения

Клиент имеет действующий СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. В случае, если необходимо предоставить согласие вида "Согласие на C2B перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)", Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.012 LinkPossibilityRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.012 LinkPossibilityRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли, при успешном прохождении которых, выполняются следующие логические контроли:

- контроль наличия Клиента-инициатора (ФЛ) и Клиента-получателя (ЮЛ/ИП) в РК в соответствии с переданным идентификатором;

- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-инициатора (ФЛ) и Клиента-получателя (ЮЛ/ИП). СЦР должны находиться в статусе «Активен»;
- контроль ограничений на СЦР Клиента-инициатора.

В случае успешного прохождения проверок РОРД, на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse), в который инкапсулирует ЭС "Запрос на управление согласиями" (cbdc.112 AuthManagementRequest) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse) для подтверждения согласия Клиентом-ФЛ. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом-ФЛ, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

4. По мере поступления ЭС, ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse) Клиенту-ФЛ;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

5. Клиент формирует и направляет ЭС "Запрос на управление согласиями" (cbdc.112 AuthManagementRequest) ФП, для всех видов согласий, за исключением сценария предоставления согласия вида "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП

(привязка)", которое Клиент-ФЛ получает из эталона ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse).

6. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на управление согласиями" (cbdc.112 AuthManagementRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

7. РОРД осуществляет входные контроли, при успешном прохождении которых осуществляет дальнейшую обработку ЭС "Запрос на управление согласиями" (cbdc.112 AuthManagementRequest).

Для каждого предоставляемого согласия в РОРД осуществляются контроли:

- контроль того, что СЦР сторон согласия (Клиент/ФП) находятся в статусе «Активен»;
- контроль того, что ФП, выступающий стороной согласия, совпадает с ФП, через которого Клиент предоставляет согласие (направляет ЭС);
- контроль дублирования действующих согласий, привязанных к СЦР Клиента-инициатора. К конкретному СЦР Клиента-ЮЛ/ИП/ФЛ не может быть привязано более одного действующего согласия на совершение одной и той же операции (с тем же типом согласия), где стороной согласия будет выступать один и тот же ФП. Для вида согласия "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)" допустимо одновременно несколько действующих согласий, где одной стороной согласия будет выступать Клиент-ФЛ, а другой, один и тот же Клиент-ЮЛ/ИП.

В случае положительных результатов контроля на предоставление согласия в ПлЦР заносится информация о предоставлении согласия.

Для каждого отзываемого согласия в РОРД осуществляются контроли:

- Контроль того, что отзываемое согласие существует и является действующим.

В случае положительных результатов контроля на отзыв согласия в ПлЦР заносится информация об отзыве согласия.

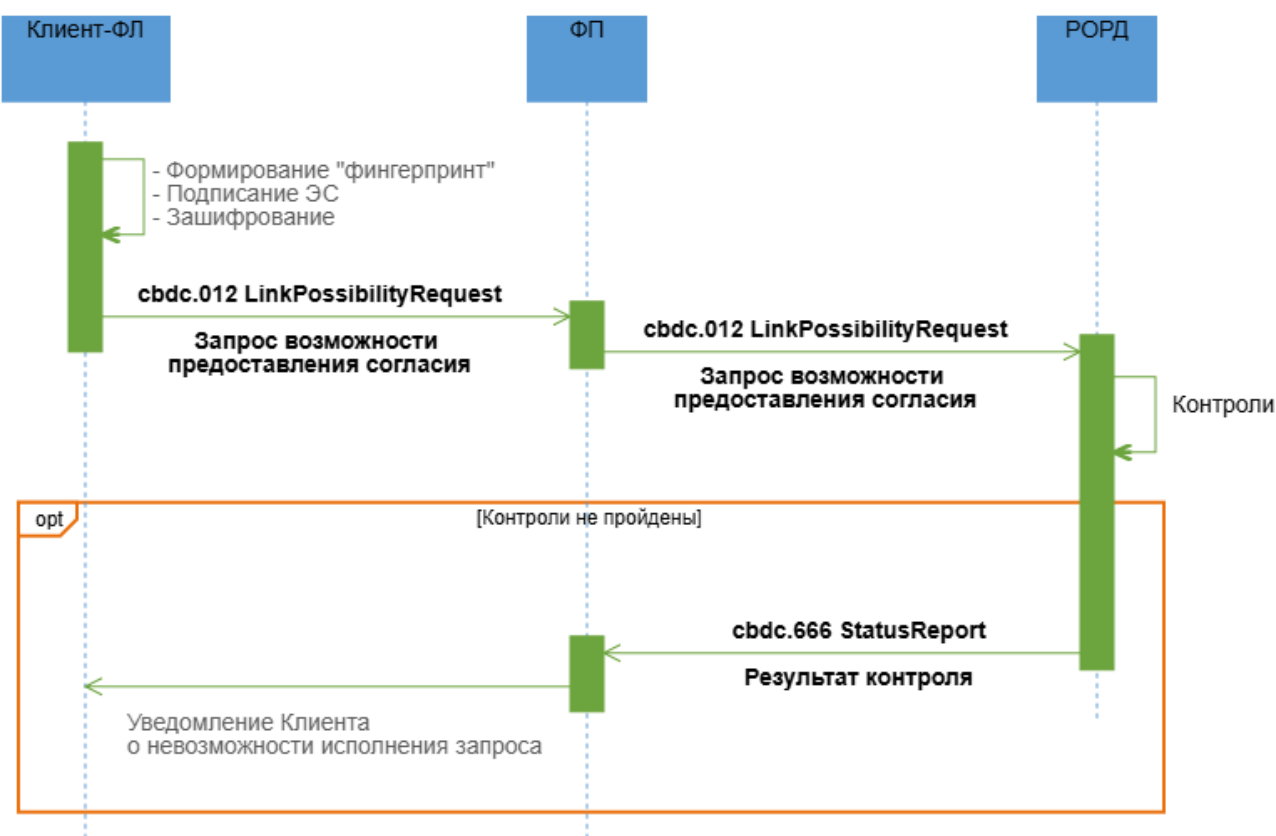
По результатам обработки ЭС "Запрос на управление согласиями" (cbdc.112 AuthManagementRequest), РОРД формирует ЭС "Уведомление о результатах управления согласиями" (cbdc.113 AuthManagementNotification), включив в него результат обработки всех записей по предоставлению/отзыву согласий. После формирования ЭС РОРД направляет его ФП в ответ на запрос.

8. Если происходит отзыв согласия, стороной которого является ФП, отличный от того, через которого Клиент инициировал запрос, то РОРД для каждого такого ФП, формирует и направляет ЭС "Уведомление о результатах управления согласиями (ФП)" (cbdc.113 AuthManagementFINotification).

9. ФП, через которого Клиент направлял ЭС (cbdc.112 AuthManagementRequest), осуществляет входные контроли полученного от РОРД ЭС "Уведомление о результатах управления согласиями" (cbdc.113 AuthManagementNotification). В случае успешного результата контролей ФП передает ЭС Клиенту.

10. Для вида согласия "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)", при успешном предоставлении или отмене такого согласия, в адрес Клиента-ЮЛ/ИП, направляется ЭС "Уведомление о результатах управления согласиями (ЮЛ/ИП)" (cbdc.113 AuthManagementBusinessNotification), всем ФП, через которых Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к ПлЦР.

#### 4.61.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса на управление согласиями.

## Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности предоставления согласия (cbdc.012 LinkPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

## Условие применения

Клиент имеет действующий СЦР на ПлЦР.

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет ЭС "Запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.012 LinkPossibilityRequest) в адрес ФП.

2. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.012 LinkPossibilityRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли, при успешном прохождении которых, выполняются следующие логические контроли:

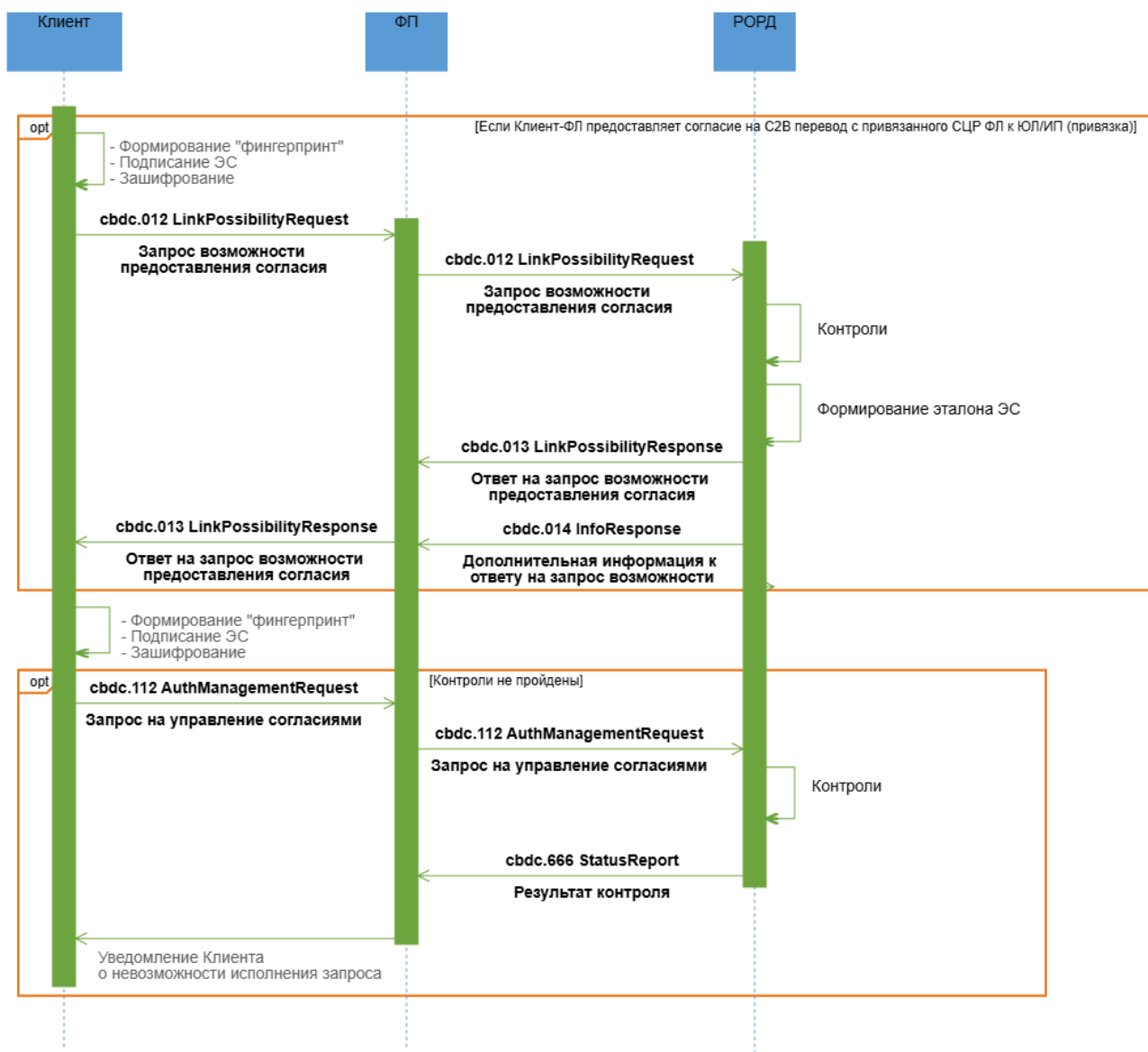
- контроль наличия Клиента-инициатора (ФЛ) и Клиента-получателя (ЮЛ/ИП) в РК в соответствии с переданным идентификатором;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-инициатора (ФЛ) и Клиента-получателя (ЮЛ/ИП). СЦР должны находиться в статусе «Активен»;
- контроль ограничений на СЦР Клиента-инициатора.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ, направившего запрос, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ, направившего запрос, о невозможности его исполнения.



#### 4.61.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса на управление согласиями.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности предоставления согласия (cbdc.012 LinkPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности предоставления согласия (cbdc.013 LinkPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse);

- Запрос на управление согласиями (cbdc.112 AuthManagementRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

Клиент имеет действующий СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. В случае, если необходимо предоставить согласие вида "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)", Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.012 LinkPossibilityRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.012 LinkPossibilityRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли, при успешном прохождении которых, выполняются следующие логические контроли:

- контроль наличия Клиента-инициатора (ФЛ) и Клиента-получателя (ЮЛ/ИП) в РК в соответствии с переданным идентификатором;
- контроль наличия и текущего статуса СЦР Клиента-инициатора (ФЛ) и Клиента-получателя (ЮЛ/ИП). СЦР должны находиться в статусе «Активен»;
- контроль ограничений на СЦР Клиента-инициатора.

В случае успешного прохождения проверок РОРД, на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse), в который инкапсулирует ЭС "Запрос на управление согласиями" (cbdc.112 AuthManagementRequest) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse). РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse) для подтверждения согласия Клиентом-ФЛ. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом-ФЛ, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);

- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль).

ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

4. По мере поступления ЭС, ФП проводит входной контроль и, в случае успешного прохождения контроля:

- перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse) Клиенту-ФЛ;
- получает из ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности" (cbdc.014 InfoResponse) дополнительные реквизиты для проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (онлайн-контроль) операции.

5. Клиент формирует и направляет ЭС "Запрос на управление согласиями" (cbdc.112 AuthManagementRequest) ФП, для всех видов согласий, за исключением вида "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)", которое Клиент-ФЛ получает из эталона ЭС "Ответ на запрос возможности предоставления согласия" (cbdc.013 LinkPossibilityResponse).

6. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на управление согласиями" (cbdc.112 AuthManagementRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

7. РОРД осуществляет входные контроли, и, в случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, направившего запрос, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

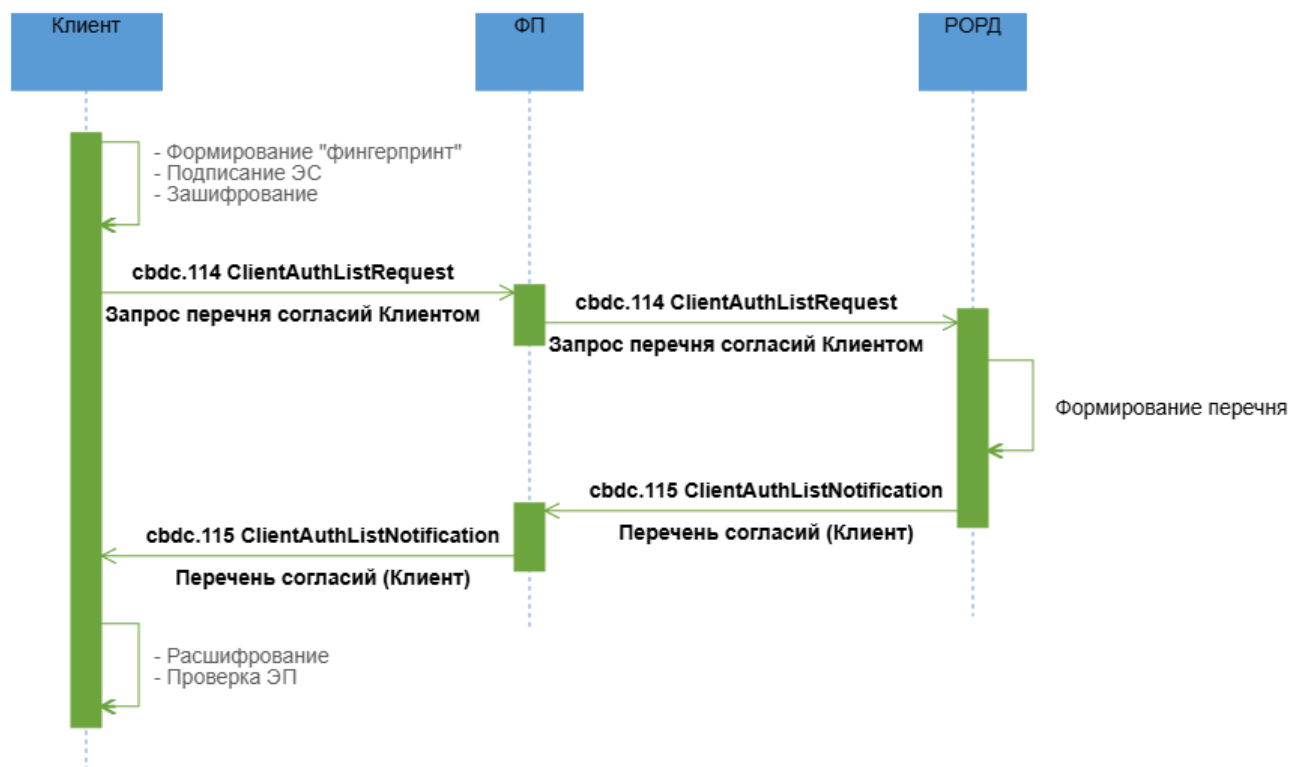
6. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента, направившего запрос, о невозможности его исполнения.

## 4.62 Запрос Клиента информации по согласиям

### 4.62.1 Область применения

Получение информации по действующим согласиям Клиента, владеющего СЦР на ПлЦР.

### 4.62.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса перечня действующих согласий.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос перечня согласий Клиентом (cfdc.114 ClientAuthListRequest);
- Перечень согласий (Клиент) (cfdc.115 ClientAuthListNotification).

#### Условие применения

Клиент имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент формирует ЭС "Запрос перечня согласий Клиентом" (cbdc.114 ClientAuthListRequest) и направляет ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос перечня согласий Клиентом" (cbdc.114 ClientAuthListRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос перечня согласий Клиентом" (cbdc.114 ClientAuthListRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Перечень согласий (Клиент)" (cbdc.115 ClientAuthListNotification) с актуальной информацией о действующих согласиях, инициатором которых является Клиент.

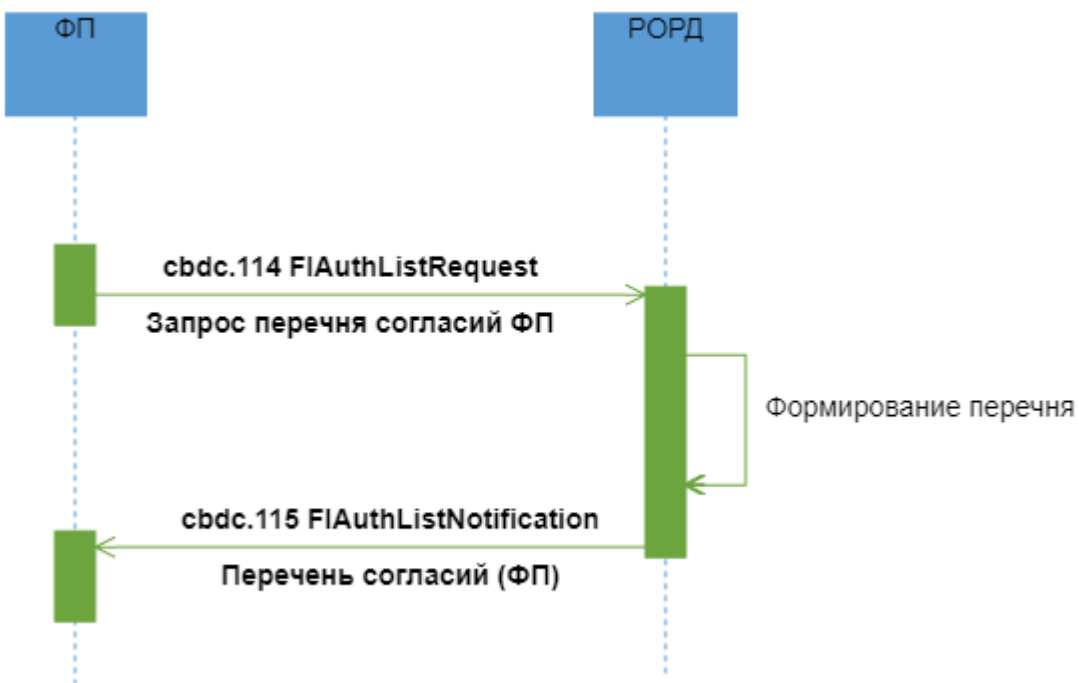
4. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Перечень согласий (Клиент)" (cbdc.115 ClientAuthListNotification) и в случае положительного результата передает ЭС далее Клиенту.

## 4.63 Запрос ФП информации по согласиям

### 4.63.1 Область применения

Получение информации по действующим согласиям, стороной которых является ФП.

### 4.63.2 Основной сценарий обмена



**Описание**

Успешное исполнение запроса перечня действующих согласий.

**Применяемые форматы сообщений**

- Запрос перечня согласий ФП (cbdc.114 FIAuthListRequest);
- Перечень согласий (ФП) (cbdc.115 FIAuthListNotification).

**Условие применения**

ФП имеет активный СЦР на ПлЦР.

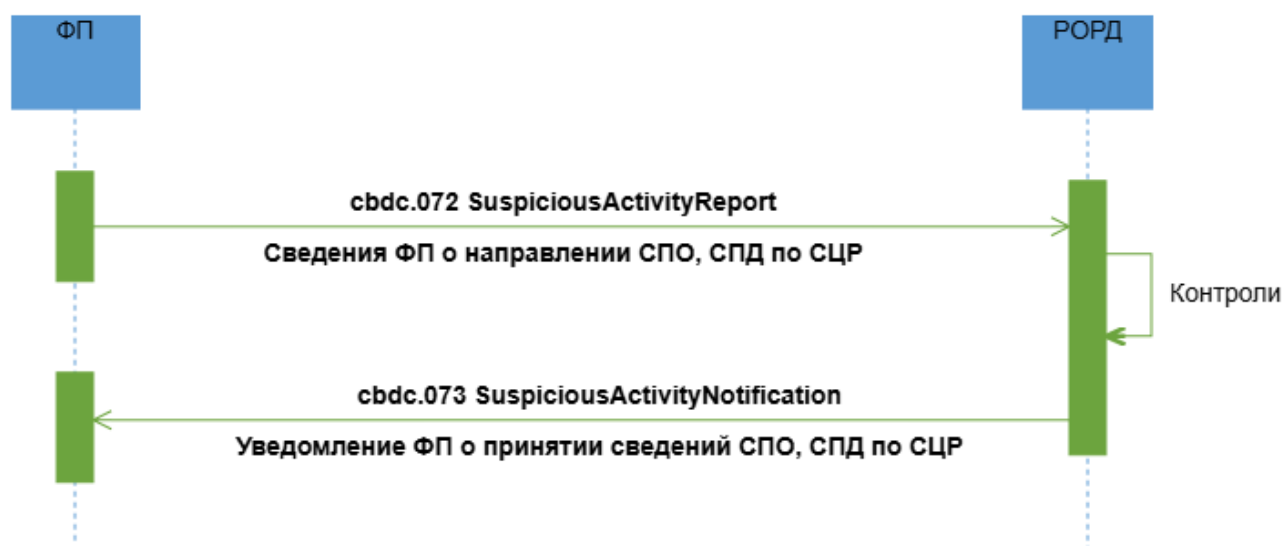
**Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос перечня согласий ФП" (cbdc.114 FIAuthListRequest) и направляет РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Перечень согласий (ФП)" (cbdc.115 FIAuthListNotification) с актуальной информацией о действующих согласиях, стороной которых является ФП.

**4.64 Получение от ФП информации о направлении СПО, СПД по СЦР****4.64.1 Область применения**

Получение от ФП информации о направлении сведений (об отзыве сведений) о СПО, СПД по СЦР в Росфинмониторинг

#### 4.64.2 Основной сценарий обмена



##### Описание

Получение от ФП информации о направлении сведений СПО, СПД по СЦР в РФМ.

##### Применяемые форматы сообщений

- Сведения ФП о направлении СПО, СПД по СЦР (cbdc.072 SuspiciousActivityReport);
- Уведомление ФП о принятии сведений СПО, СПД по СЦР (cbdc.073 SuspiciousActivityNotification).

##### Условие применения

По итогам отправки в РФМ информации о СПО, СПД по СЦР либо по итогам отзыва информации из РФМ о СПО, СПД по СЦР ФП направляет сведения ПлЦР.

##### Последовательность обмена

1. ФП направляет ПлЦР ЭС "Сведения ФП о направлении СПО, СПД по СЦР" (cbdc.072 SuspiciousActivityReport) о факте передачи в РФМ сведений о СПО, СПД после получения от РФМ квитанции о принятии ФЭС о СПО, СПД.

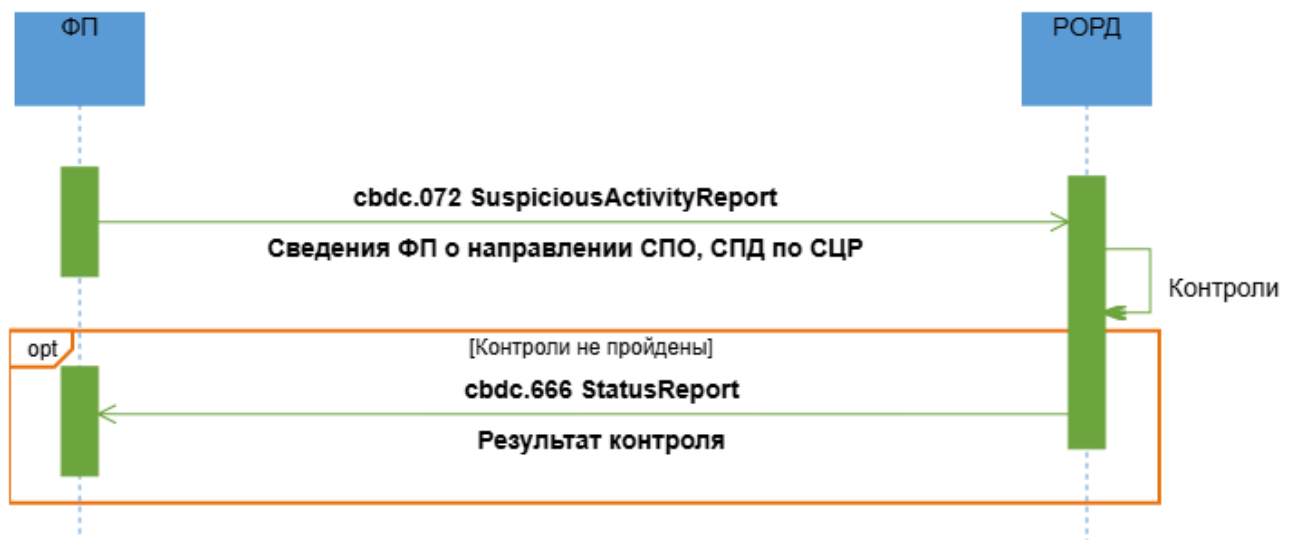
ФП, в случае направления в РФМ сведений об удалении ранее направленных СПО, СПД, на которые от РФМ была получена квитанция об их принятии, должен так же направить ПлЦР сведения о факте удаления информации о таких СПО, СПД.

ФП направляет ПлЦР сведения о факте передачи в РФМ сведений о СПД только в случае, если в состав сведений об СПД включены операции клиента ПлЦР, совершенные на ПлЦР, которые ФП признаны подозрительными.

2. РОРД выполнены контроли на соответствие форматам ЭС и на наличие на ПлЦР Клиента. Если указан неверный ID Клиента и (или) ID ЕСИА, то ПлЦР отбраковывает только те записи, которые не прошли контроли, записи, прошедшие контроли, принимаются.

РОРД направляет ФП ЭС "Уведомление ФП о принятии сведений СПО, СПД по СЦР" (cbdc.073 SuspiciousActivityNotification). По непринятым записям ФП направляется информация о причинах неприятия. ФП должен направить скорректированные записи повторно в составе новой ЭС.

#### 4.64.3 Неуспешный сценарий обмена



##### Описание

Информация от ФП о направлении сведений о СПО, СПД по СЦР в РФМ не принята ПлЦР.

##### Применяемые форматы сообщений

- Сведения ФП о направлении СПО, СПД по СЦР (cbdc.072 SuspiciousActivityReport);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

##### Условие применения



По итогам отправки в РФМ информации о СПО, СПД по СЦР либо по итогам отзыва информации из РФМ о СПО, СПД по СЦР, ФП направляет сведения ПлЦР.

#### **Последовательность обмена**

1. ФП направляет ПлЦР ЭС "Сведения ФП о направлении СПО, СПД по СЦР" (cbdc.072 SuspiciousActivityReport) о факте передачи в РФМ сведений о СПО, СПД после получения от РФМ квитанции о принятии ФЭС о СПО, СПД.

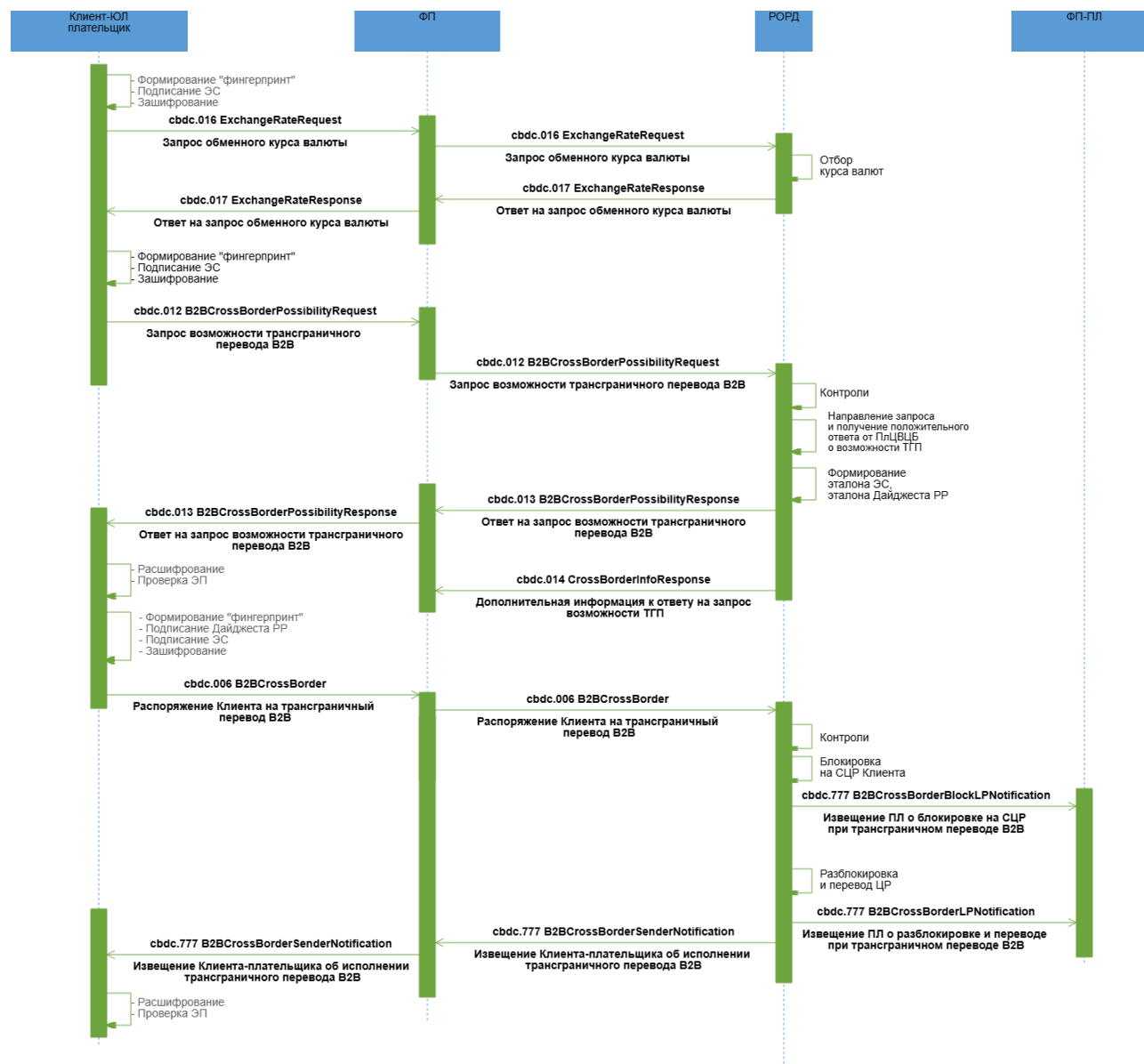
2. РОРД выполняет контроли на соответствие форматам ЭС. Если контроли завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

### **4.65 Трансграничный исходящий перевод В2В**

#### **4.65.1 Область применения**

Трансграничный исходящий перевод средств от Клиента-ЮЛ ПлЦР Клиенту-ЮЛ ПлЦВЦБ.

## 4.65.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный исходящий трансграничный перевод ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ ПлЦР на счет Клиента-ЮЛ иностранной ПлЦВЦБ.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос обменного курса валюты (cbbc.016 ExchangeRateRequest);
- Ответ на запрос обменного курса валюты (cbbc.017 ExchangeRateResponse);
- Запрос возможности трансграничного перевода B2B (cbbc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest);

- Ответ на запрос возможности трансграничного перевода B2B (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности ТГП (cbdc.014 CrossBorderInfoResponse);
- Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B (cbdc.006 B2BCrossBorder);
- Извещение ФП-Пл о блокировке на СЦР при трансграничном переводе B2B (cbdc.777 B2BCrossBorderBlockLPNotification);
- Извещение Клиента-плательщика об исполнении трансграничного перевода B2B (cbdc.777 B2BCrossBorderSenderNotification);
- Извещение Пл о разблокировке и переводе при трансграничном переводе B2B (cbdc.777 B2BCrossBorderLPNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-плательщик ПлЦР в ДБО ФП инициирует направление в адрес ФП ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest) для проведения B2B трансграничного перевода в сторону Клиента-получателя ПлЦВЦБ.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.
3. После входного контроля ЭС РОРД осуществляет отбор курса валют, формирует и направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос обменного курса валюты" (cbdc.017 ExchangeRateResponse).
4. При поступлении ЭС ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС "Ответ на запрос обменного курса валюты" (cbdc.017 ExchangeRateResponse) Клиенту-ЮЛ-плательщику.
5. Клиент-плательщик ПлЦР в ДБО ФП инициирует B2B трансграничный перевод в сторону Клиента-получателя ПлЦВЦБ, заполняет реквизиты операции и получателя средств. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest).

6. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности трансграничного перевода В2В" (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.

7. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода (на текущем этапе пункт не актуален):

- контроль доступного остатка по СЦР Клиента-плательщика;
- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
- контроль ограничений на операции по СЦР Клиента-плательщика;
- контроль наличия и текущий статус СЦР Клиента-плательщика (Активен);
- контроль наличия и текущий статус СЦР ФП-плательщика (Активен);
- контроль соответствия реквизита «Сумма в валюте списания», если оно было указано, в ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest);
- контроль соответствия реквизита «Сумма в валюте зачисления», если оно было указано, в ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest).

8. В случае успешного прохождения проверок РОРД осуществляет обращение к ПлЦВЦБ за подтверждением возможности осуществления трансграничного перевода. После получения положительного ответа от ПлЦВЦБ РОРД на основе данных, полученных в ЭС "Запрос возможности трансграничного перевода В2В" (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest), и ответа от ПлЦВЦБ формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод В2В" (cbdc.006 B2BCrossBorder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, и инкапсулирует его в формируемый ЭС "Ответ на запрос возможности трансграничного перевода В2В" (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse).

9. РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности трансграничного перевода В2В" (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse) для подтверждения перевода ЮЛ-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности ТГП" (cbdc.014 CrossBorderInfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для осуществления процедур онлайн-контроля ПОД/ФТ, X-Compliance (по 281-ФЗ) и валютного контроля.

ЭС "Ответ на запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности ТПП" (cbdc.014 CrossBorderInfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

10. При поступлении ЭС ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse) Клиенту-ЮЛ-плательщику.

11. Клиент-ЮЛ-плательщик посредством ДБО ФП проводит входной контроль полученного ЭС, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ЮЛ-плательщик подтверждает реквизиты полученного эталона "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ-плательщик направляет подписанное ЭС "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder) в адрес ФП.

12. При получении ЭС "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder) ФП проводит входной контроль и перенаправляет в РОРД.

13. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
- контроль ограничений на операции по СЦР Клиента-плательщика;
- контроль наличия и текущий статус СЦР Клиента-плательщика перевода (Активен);
- контроль наличия и текущий статус СЦР ФП-плательщика перевода (Активен);
- контроль достаточности ЦР на СЦР Клиента-плательщика;
- контроль не превышения установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- блокирует средства в размере суммы операции к списанию на СЦР Клиента-плательщика;
- направляет ЭС "Извещение ПЛ о блокировке на СЦР при трансграничном переводе B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderBlockLPNotification) в адрес ФП-ПЛ;
- направляет на ПлЦВЦБ запрос на блокировку средств, необходимых для исполнения трансграничного перевода на стороне ПлЦВЦБ.

14. В случае получения подтверждения от ПлЦВЦБ об успешной блокировке средств, необходимых для осуществления трансграничного перевода на стороне ПлЦВЦБ РОРД:

- разблокирует средства на СЦР Клиента-плательщика и осуществляет перевод в размере суммы операции с СЦР Клиента-плательщика на СЦР ФП-ПЛ;
- направляет на ПлЦВЦБ запрос на финализацию исполнения трансграничного перевода на стороне ПлЦВЦБ.

15. В случае получения подтверждения от ПлЦВЦБ о финализации исполнения трансграничного перевода на стороне ПлЦВЦБ РОРД:

- направляет ЭС "Извещение Клиента-плательщика об исполнении трансграничного перевода B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderSenderNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ-плательщика;
- направляет ЭС "Извещение ПЛ о разблокировке и переводе при трансграничном переводе B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderLPNotification) в адрес ФП-ПЛ.

16. ФП Клиента-плательщика после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента-плательщика об исполнении трансграничного перевода B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ-плательщику.

17. ФП Клиента-плательщика для осуществления по операции процедур пост-контроля ПОД/ФТ используют дополнительные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности ТГП" (cbdc.014 CrossBorderInfoResponse).



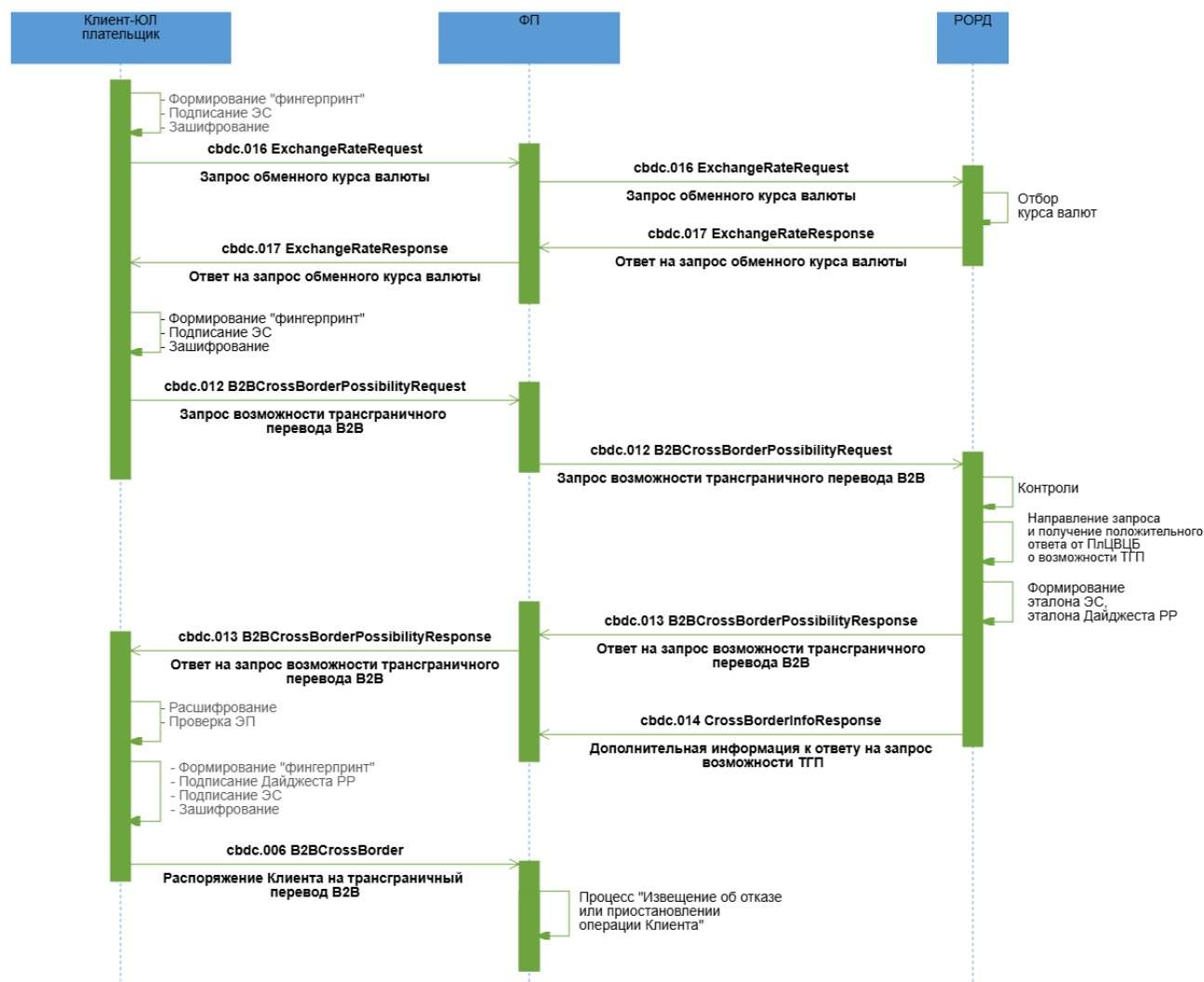
1. Клиент-платательщик ПлЦР в ДБО ФП инициирует направление в адрес ФП ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest) для проведения B2B трансграничного перевода в сторону Клиента-получателя ПлЦВЦБ.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.
3. После входных контролей ЭС РОРД осуществляет отбор курса валют, формирует и направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос обменного курса валюты" (cbdc.017 ExchangeRateResponse).
4. При поступлении ЭС ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС "Ответ на запрос обменного курса валюты" (cbdc.017 ExchangeRateResponse) Клиенту-ЮЛ-плательщику.
5. Клиент-платательщик ПлЦР в ДБО ФП инициирует B2B трансграничный перевод в сторону Клиента-получателя ПлЦВЦБ, заполняет реквизиты операции и получателя средств. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest).
6. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.
7. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода (на текущем этапе пункт не актуален):
  - контроль доступного остатка по СЦР Клиента-плательщика;
  - контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
  - контроль ограничений на операции по СЦР Клиента-плательщика;
  - контроль наличия и текущий статус СЦР Клиента-плательщика (Активен);
  - контроль наличия и текущий статус СЦР ФП-плательщика (Активен);
  - контроль соответствия реквизита «Сумма в валюте списания», если оно было указано, в ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest);
  - контроль соответствия реквизита «Сумма в валюте зачисления», если оно было указано, в ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest).
8. В случае успешного прохождения проверок РОРД осуществляет обращение к ПлЦВЦБ за подтверждением возможности осуществления трансграничного перевода.



9. В случае получения отрицательного ответа от ПлЦВЦБ РОРД останавливает исходящий транграничный перевод. В случае, если ПлЦВЦБ сообщает о том, что клиент-получатель не найден на ПлЦВЦБ, РОРД формирует и направляет в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с соответствующим кодом ошибки.

10. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-плательщика о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.65.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный исходящий транграничный перевода ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ ПлЦР на счет Клиента-ЮЛ иностранной ПлЦВЦБ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос обменного курса валюты (cbdc.016 ExchangeRateRequest);
- Ответ на запрос обменного курса валюты (cbdc.017 ExchangeRateResponse);
- Запрос возможности трансграничного перевода B2B (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности трансграничного перевода B2B (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse);
- Дополнительная информация к ответу на запрос возможности ТГП (cbdc.014 CrossBorderInfoResponse);
- Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B (cbdc.006 B2BCrossBorder);

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-платательщик ПлЦР в ДБО ФП инициирует направление в адрес ФП ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest) для проведения B2B трансграничного перевода в сторону Клиента-получателя ПлЦВЦБ.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.
3. После входных контролей ЭС РОРД осуществляет отбор курса валют, формирует и направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос обменного курса валюты" (cbdc.017 ExchangeRateResponse).
4. При поступлении ЭС ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС "Ответ на запрос обменного курса валюты" (cbdc.017 ExchangeRateResponse) Клиенту-ЮЛ-плательщику.
5. Клиент-платательщик ПлЦР в ДБО ФП инициирует B2B трансграничный перевод в сторону Клиента-получателя ПлЦВЦБ, заполняет реквизиты операции и получателя средств. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest).
6. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.

7. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода (на текущем этапе пункт не актуален):

- контроль доступного остатка по СЦР Клиента-плательщика;
- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
- контроль ограничений на операции по СЦР Клиента-плательщика;
- контроль наличия и текущий статус СЦР Клиента-плательщика (Активен);
- контроль наличия и текущий статус СЦР ФП-плательщика (Активен);
- контроль соответствия реквизита «Сумма в валюте списания», если оно было указано, в ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest);
- контроль соответствия реквизита «Сумма в валюте зачисления», если оно было указано, в ЭС "Запрос обменного курса валюты" (cbdc.016 ExchangeRateRequest).

8. В случае успешного прохождения проверок РОРД осуществляет обращение к ПлЦВЦБ за подтверждением возможности осуществления трансграничного перевода. После получения положительного ответа от ПлЦВЦБ РОРД на основе данных, полученных в ЭС "Запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.012 B2BCrossBorderPossibilityRequest), и ответа от ПлЦВЦБ формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, и инкапсулирует его в формируемый ЭС "Ответ на запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse).

9. РОРД направляет в адрес ФП:

- ЭС "Ответ на запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse) для подтверждения перевода ЮЛ-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.);
- ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности ТГП" (cbdc.014 CrossBorderInfoResponse), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для существования процедур онлайн-контроля ПОД/ФТ, X-Compliance (по 281-ФЗ) и валютного контроля.

ЭС "Ответ на запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse) и ЭС "Дополнительная информация к ответу на запрос возможности ТГП" (cbdc.014 CrossBorderInfoResponse) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок

действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

10. При поступлении ЭС ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС "Ответ на запрос возможности трансграничного перевода B2B" (cbdc.013 B2BCrossBorderPossibilityResponse) Клиенту-ЮЛ-плательщику.

11. Клиент-ЮЛ-плательщик посредством ДБО ФП проводит входной контроль полученного ЭС, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения PP. Клиент-ЮЛ-плательщик подтверждает реквизиты полученного эталона "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения PP, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест PP"). Клиент-ЮЛ-плательщик направляет подписанное ЭС "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder) в адрес ФП.

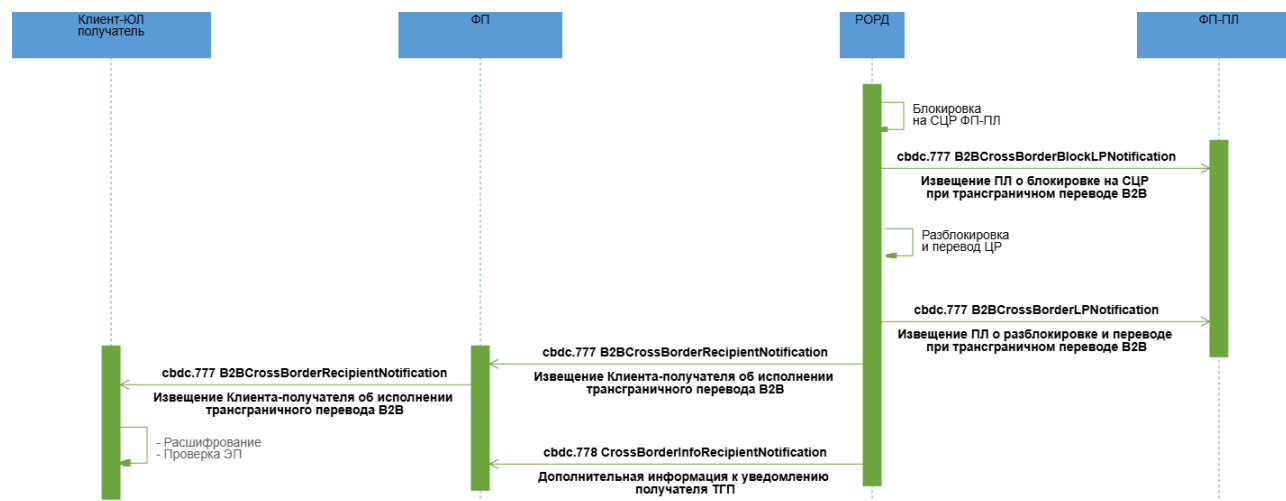
12. При получении ЭС "Распоряжение Клиента на трансграничный перевод B2B" (cbdc.006 B2BCrossBorder) ФП проводит входной контроль. Если при проведении процедур контроля по ПОД/ФТ, X-Compliance (онлайн-контроль) ФП выявил риски и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски и операция должна быть направлена на ручной контроль, ФП выполняет процесс "Извещение об отказе или приостановлении операции Клиента". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

## **4.66 Трансграничный входящий перевод B2B**

### **4.66.1 Область применения**

Трансграничный входящий перевод средств от Клиента-ЮЛ ПлЦВЦБ Клиенту-ЮЛ ПлЦР.

## 4.66.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный входящий трансграничный перевод ЦР со счета Клиента-ЮЛ иностранной ПлЦВЦБ на СЦР Клиента-ЮЛ ПлЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Извещение ПЛ о блокировке на СЦР при трансграничном переводе B2B (cbdc.777 B2BCrossBorderBlockLPNotification);
- Извещение Клиента-получателя об исполнении трансграничного перевода B2B (cbdc.777 B2BCrossBorderRecipientNotification);
- Извещение ПЛ о разблокировке и переводе при трансграничном переводе B2B (cbdc.777 B2BCrossBorderLPNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя ТГП (cbdc.778 CrossBorderInfoRecipientNotification).

### Условие применения

От ПлЦВЦБ поступил запрос на блокировку средств на СЦР ФП-ПЛ, необходимых для осуществления входящего трансграничного перевода на стороне ПлЦР.

### Последовательность обмена

1. РОРД осуществляет контроль возможности осуществления входящего трансграничного перевода. В случае успешного завершения проверок РОРД:

- блокирует средства в размере суммы операции к зачислению на СЦР ФП-ПЛ;

- направляет ЭС "Извещение ПЛ о блокировке на СЦР при трансграничном переводе B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderBlockLPNotification) в адрес ФП-ПЛ;
- направляет на ПлЦВЦБ подтверждение об успешной блокировке средств, необходимых для осуществления входящего трансграничного перевода на стороне ПлЦР.

2. В случае получения от ПлЦВЦБ запроса на финализацию исполнения входящего трансграничного перевода на стороне ПлЦР РОРД:

- разблокирует средства и осуществляет списание в размере суммы операции к списанию с СЦР ФП-ПЛ на СЦР Клиента-получателя;
- направляет ЭС "Извещение Клиента-получателя об исполнении трансграничного перевода B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderRecipientNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя;
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя ТГП" (cbdc.778 CrossBorderInfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента-получателя об исполнении трансграничного перевода B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderRecipientNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ, X-Compliance, валютного контроля (пост-контроль), в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя;
- направляет ЭС "Извещение ПЛ о разблокировке и переводе при трансграничном переводе B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderLPNotification) в адрес ФП-ПЛ.

3. ФП Клиента-получателя после получения ЭС "Извещение Клиента-получателя об исполнении трансграничного перевода B2B" (cbdc.777 B2BCrossBorderRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ-получателю.

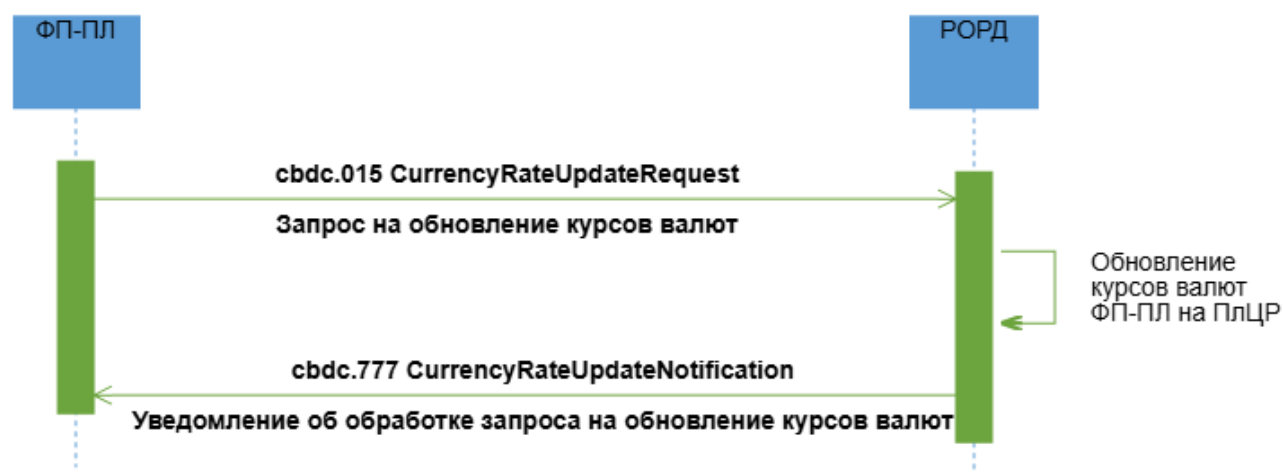
4. ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур проверок ПОД/ФТ, X-Compliance, валютного контроля (пост-контроль) используют дополнительные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя ТГП" (cbdc.778 CrossBorderInfoRecipientNotification). Процедуры пост-контроля валютного контроля осуществляются на стороне Банка ВК.

## **4.67 Обновление курсов валют на ПлЦР**

### **4.67.1 Область применения**

Передача на ПлЦР данных о курсах валют ФП-ПЛ

## 4.67.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное обновление курсов валют на ПлЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на обновление курсов валют (cbdc.015 CurrencyRateUpdateRequest);
- Уведомление об обработке запроса на обновление курсов валют (cbdc.777 CurrencyRateUpdateNotification).

### Условие применения

ФП-ПЛ необходимо передать на ПлЦР актуальный курс валют.

### Последовательность обмена

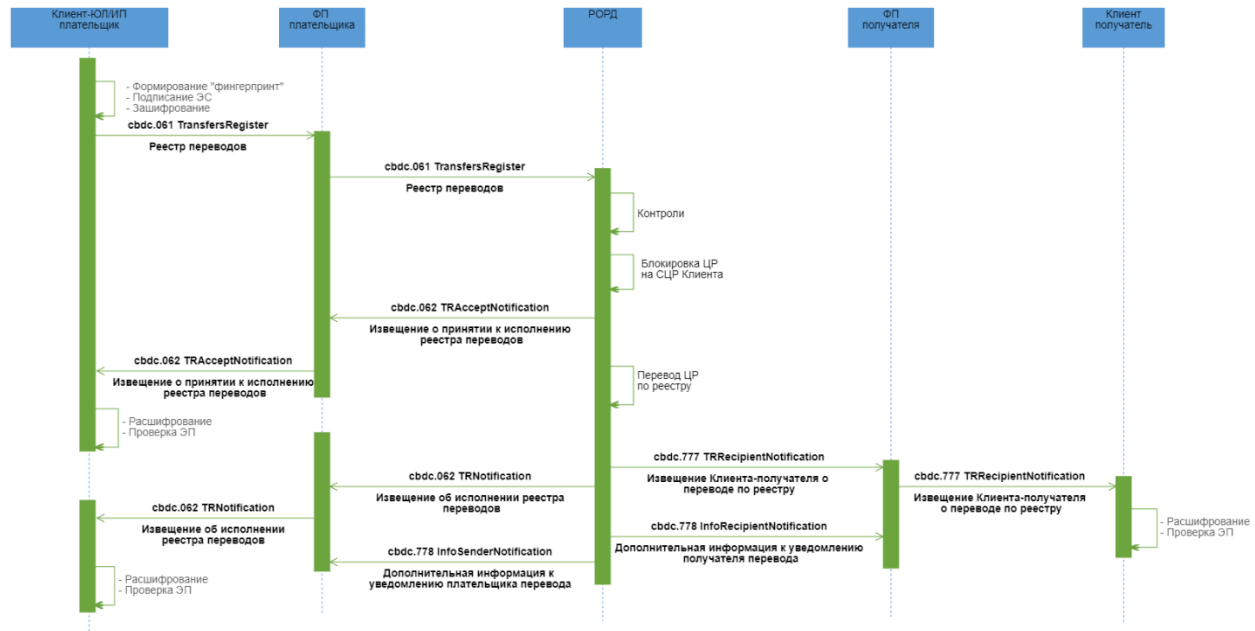
1. ФП-ПЛ формирует и направляет в адрес РОРД ЭС "Запрос на обновление курсов валют" (cbdc.015 CurrencyRateUpdateRequest).
2. После входных контролей ЭС РОРД осуществляет обновление курсов ФП-ПЛ на ПлЦР.
3. РОРД формирует и направляет в адрес ФП-ПЛ ЭС "Уведомление об обработке запроса на обновление курсов валют" (cbdc.777 CurrencyRateUpdateNotification).

## 4.68 Операции В2С, переводы по реестрам (выплата заработной платы)

### 4.68.1 Область применения

При необходимости Клиенту-ЮЛ/ИП совершать выплаты заработной платы, включая выплату пособий, командировочных, социальных и прочих выплат с кодом вида дохода от «1» до «5» в ЦР одному/нескольким получателям Клиентам-ФЛ формируется ЭС, содержащее реестр переводов.

### 4.68.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс перевода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика на СЦР Клиента-ФЛ-получателя по реестру.

#### Применяемые форматы сообщений

- Реестр переводов (cbdc.061 TransfersRegister);
- Извещение о принятии к исполнению реестра переводов (cbdc.062 TRAcceptNotification);
- Извещение об исполнении реестра переводов (cbdc.062 TRNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода (cbdc.778 InfoSenderNotification);



- Извещение Клиента-получателя о переводе по реестру (cbdc.777 TRRecipientNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ/ИП имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Реестр переводов" (cbdc.061 TransfersRegister).
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Реестр переводов" (cbdc.061 TransfersRegister). Процедуры онлайн-контроля ПОД/ФТ и X-Compliance (281-ФЗ) осуществляются на стороне ФП-плательщика до направления ЭС на ПлЦР. В случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.
3. РОРД при получении ЭС проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности принятия реестра к исполнению:
  - составитель ЭС имеет роль в соответствии с типом операции;
  - итоговая сумма реестра должна совпадать с кумулятивной суммой по всем записям реестра;
  - значение "тип выплат" соответствует "B2C";
  - обязательное заполнение реквизита "код вида дохода" с учетом возможных значений (от "1" до "5");
  - количество записей в реестре должно быть не менее 1 и не более 10 000 штук;
  - наличие и текущий статус СЦР Клиента-ЮЛ/ИП;
  - отсутствие ограничений на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП;
  - контроль достаточности ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.
4. В случае успешного прохождения проверок РОРД осуществляет холдирование суммы ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП в размере общей суммы реестра (сумма холдированных средств).
5. В случае успешной блокировки средств на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП РОРД формирует ЭС "Извещение о принятии к исполнению реестра переводов" (cbdc.062 TRAcceptNotification) и направляет в адрес ФП-плательщика и приступает к исполнению реестра переводов.
6. ФП проводит входной контроль полученного ЭС и, в случае успеха, перенаправляет в адрес Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика.

7. При исполнении каждой записи реестра РОРД осуществляет контроли на:

- наличие и текущий статус СЦР Клиента-получателя;
- соответствие типа Клиента-получателя типу выплаты, указанному в реестре;
- наличие ограничений на СЦР Клиента-получателя;
- реквизит "взысканная сумма" может быть заполнен только при значении "код вида дохода" = "1";
- не превышения установленных лимитов (при наличии).

8. Перевод ЦР с СЦР Клиента-плательщика на СЦР Клиента-получателя в рамках исполнения каждой записи реестра осуществляется из ранее холдированной под этот реестр суммы ЦР на СЦР Клиента-плательщика (сумма холдированных средств при этом уменьшается).

9. При успешном исполнении каждой записи по реестру РОРД:

- формирует и направляет ЭС "Извещение Клиента-получателя о переводе по реестру" (cbdc.777 TRRecipientNotification) в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ - получатель имеет доступ к СЦР;
- формирует и направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "ЭС "Извещение Клиента-получателя о переводе по реестру" (cbdc.777 TRRecipientNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ - получатель имеет доступ к СЦР.

ЭС "Извещение Клиента-получателя о переводе по реестру" (cbdc.777 TRRecipientNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. Порядок действий при неполучении одного из сообщений будет приведен в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

10. ФП Клиента-получателя после получения ЭС "Извещение Клиента-получателя о переводе по реестру" (cbdc.777 TRRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-получателю.

11. ФП Клиента-получателя для осуществления по операции процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) используют атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

12. По итогам обработки всех записей в реестре на СЦР Клиента-плательщика рахолдируется сумма ЦР в размере общей суммы ЦР по неисполненным записям.

13. РОРД формирует и направляет в адрес ФП-плательщика.

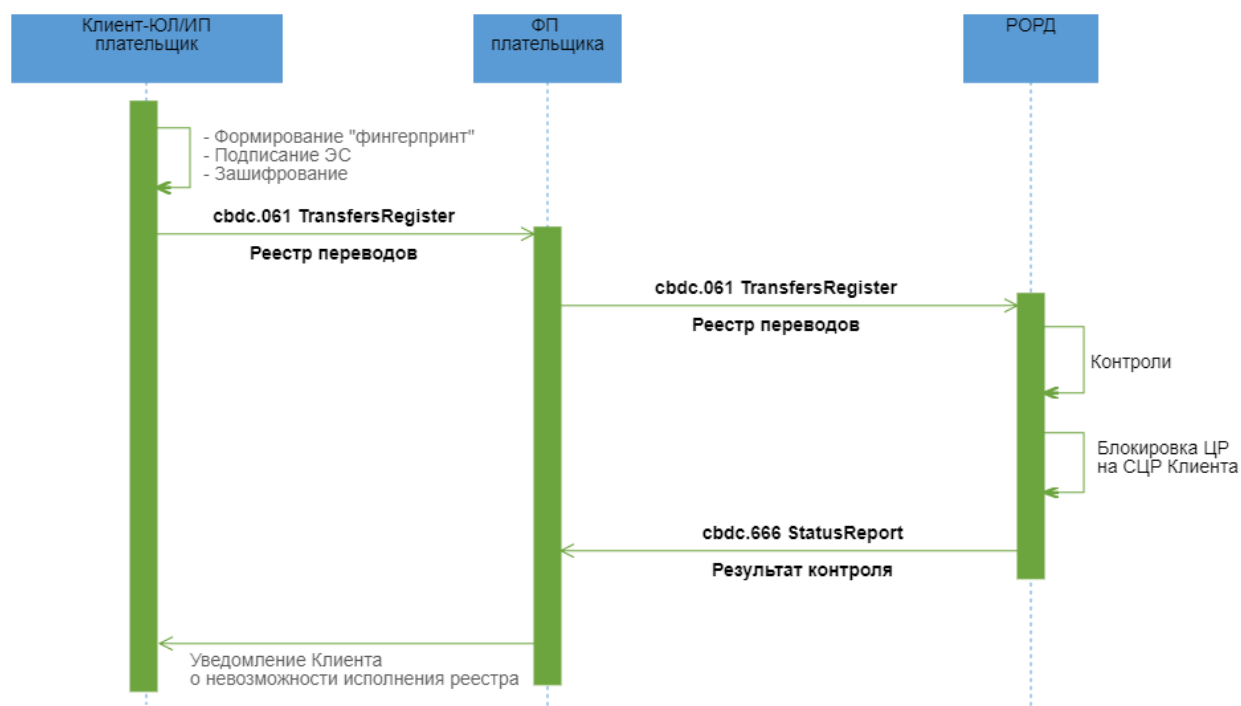
- ЭС "Извещение об исполнении реестра переводов" (cbdc.062 TRNotification), которое содержит итоговый реестр с указанием для каждой записи статуса «исполнено»/«не исполнено»;
- ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), в состав которого входят дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль).

ЭС "Извещение об исполнении реестра переводов" (cbdc.062 TRNotification) и ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification) направляются в адрес ФП независимо друг от друга и могут поступить к ФП в произвольном порядке. При неполучении одного из ЭС необходимо руководствоваться процедурами, изложенными в документе «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля».

14. ФП проводит входной контроль полученного ЭС "Извещение об исполнении реестра переводов" (cbdc.062 TRNotification) и в случае успеха перенаправляет в адрес Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика.

15. ФП Клиента-плательщика для осуществления по операции процедур пост-контроля использует расширенные атрибуты, полученные в ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification).

### 4.68.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика на СЦР Клиента-ФЛ-получателя по реестру.

#### Применяемые форматы сообщений

- Реестр переводов (cbdc.061 TransfersRegister);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Реестр переводов" (cbdc.061 TransfersRegister).
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Реестр переводов" (cbdc.061 TransfersRegister). Процедуры онлайн-контроля ПОД/ФТ и X-Compliance (281-ФЗ) осуществляются на стороне

ФП-плательщика до направления ЭС на ПлЦР. В случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.

3. РОРД при получении ЭС проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности принятия реестра к исполнению:

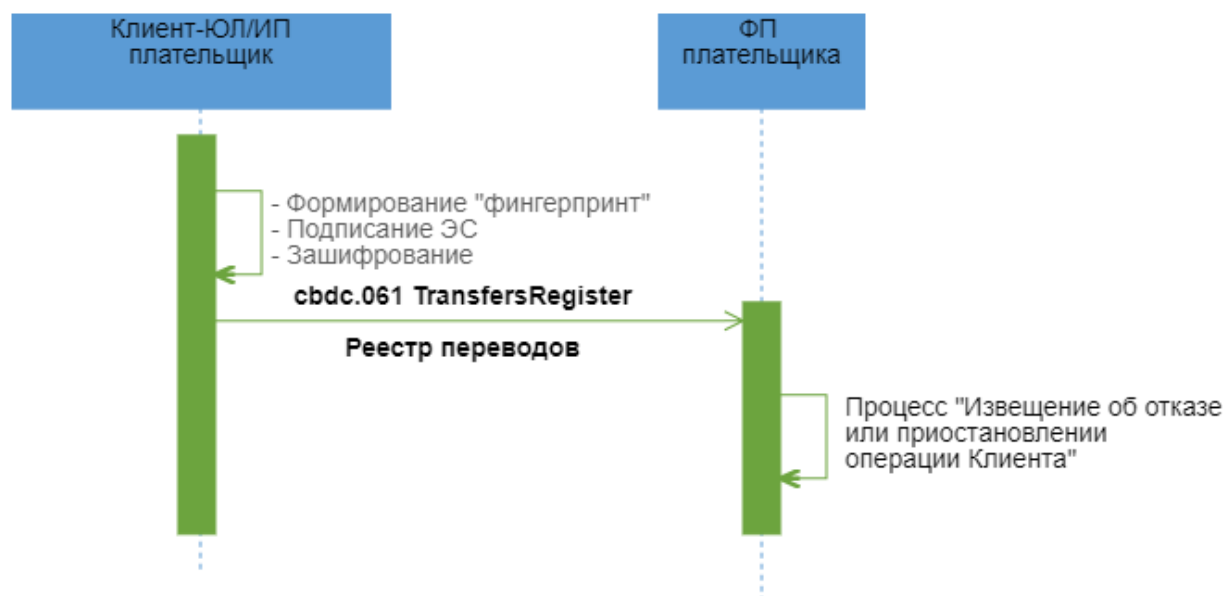
- составитель ЭС имеет роль в соответствии с типом операции;
- итоговая сумма реестра должна совпадать с кумулятивной суммой по всем записям реестра;
- значение "тип выплат" соответствует "B2C";
- обязательное заполнение реквизита "код вида дохода" с учетом возможных значений (от "1" до "5");
- количество записей в реестре должно быть не менее 1 и не более 10 000 штук;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ЮЛ/ИП;
- отсутствие ограничений на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП;
- контроль достаточности ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП.

4. В случае успешного прохождения проверок РОРД осуществляет холдирование суммы ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП в размере общей суммы реестра (сумма холдированных средств).

5. При неуспешном прохождении проверок реестра ЭС "Извещение о принятии к исполнению реестра переводов" (cbdc.062 TRAcceptNotification) или неуспешном холдировании средств на СЦР Клиента-ЮЛ/ИП РОРД формирует и направляет в адрес ФП-плательщика ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

6. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента -плательщика о невозможности исполнения реестра.

#### 4.68.4 Неуспешный сценарий обмена 2



##### Описание

Неуспешный процесс перевода средств с СЦР Клиента-ЮЛ/ИП-плательщика на СЦР Клиента-ФЛ-получателя по реестру.

##### Применяемые форматы сообщений

- Реестр переводов (cbdc.061 TransfersRegister).

##### Условие применения

Клиент-ЮЛ/ИП имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

##### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ/ИП направляет в адрес ФП ЭС "Реестр переводов" (cbdc.061 TransfersRegister).
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Реестр переводов" (cbdc.061 TransfersRegister). Процедуры онлайн-контроля ПОД/ФТ и X-Compliance (281-ФЗ) осуществляются на стороне ФП-плательщика до направления ЭС на ПлЦР.
3. Если при проведении процедур онлайн-контролей ФП выявил риски, и операция не может быть выполнена, или выявил потенциальные риски, и операция должна быть направлена на ручной контроль, ФП выполняет процесс "Извещение об отказе или приостановлении

операции Клиента". При этом в каждом сообщении, формируемом Финансовым посредником в рамках этого процесса должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

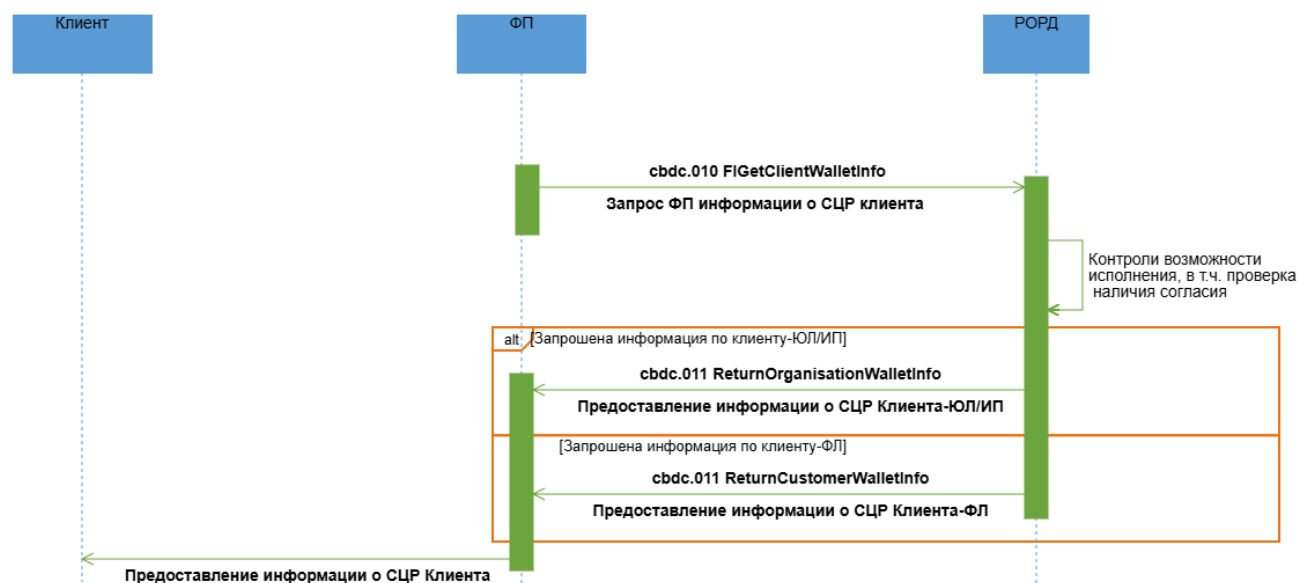
Решение об отказе по итогам проведения онлайн-контроля может быть принято ФП только по реестру в целом (невозможен частичный отказ в исполнении отдельных записей реестра).

## 4.69 Запрос ФП баланса/истории операций СЦР Клиента

### 4.69.1 Область применения

Запрос данной информации предусмотрен для возможности в Приложении Клиента, ДБО ФП предоставить Клиенту информацию о его СЦР, в том числе закрытых СЦР.

### 4.69.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса ФП информации о балансе/истории операций СЦР клиента.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП информации о СЦР клиента (cbdc.010 FIGetClientWalletInfo);
- Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo);
- Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo).

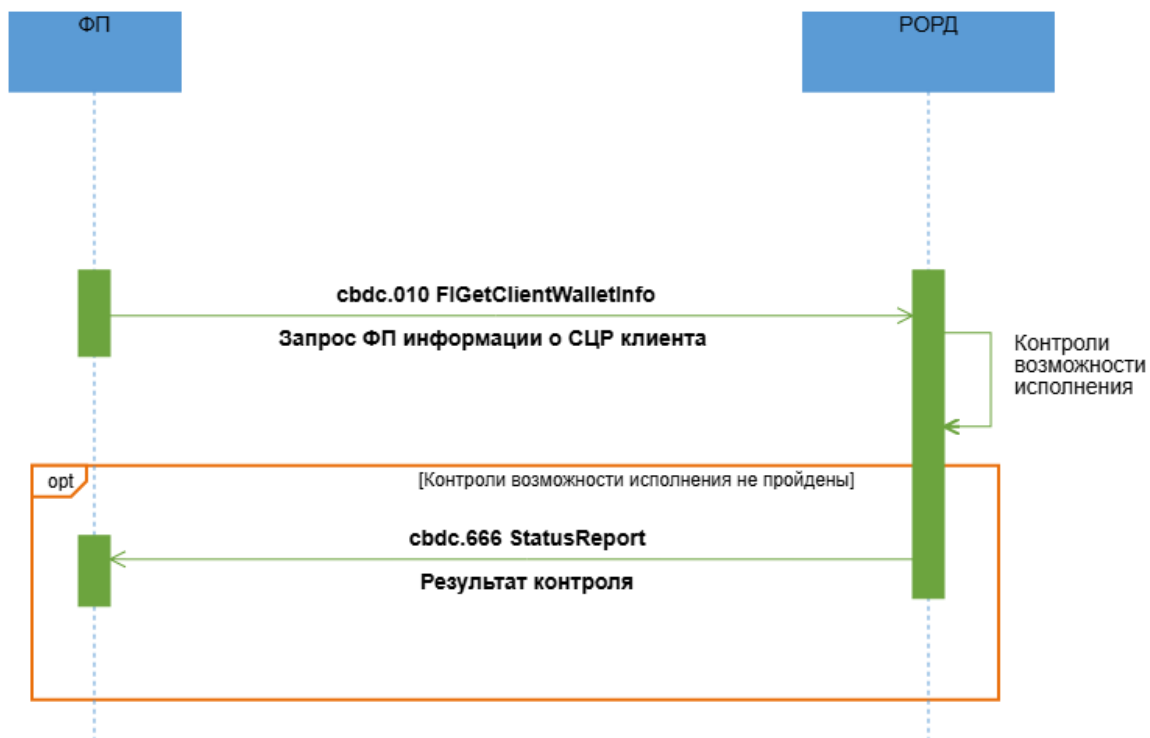
## Условие применения

ФП предварительно получено согласие Клиента вида «Согласие на запрос баланса/истории операций по СЦР Клиента».

## Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП информации о СЦР клиента" (cbdc.010 FIGetClientWalletInfo) и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса (в т.ч. проверка наличия согласия от клиента на получении ФП информации по его СЦР). При положительных результатах направляет ФП актуальную информацию о СЦР клиента - ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo) или "Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo).
3. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo) или "Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ/ИП" (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo) и в случае положительного результата передает ЭС далее Клиенту.

### 4.69.3 Неуспешный сценарий обмена





**Описание**

Исполнение Запроса ФП информации о балансе/истории операций СЦР клиента завершилось неуспешно.

**Применяемые форматы сообщений**

- Запрос ФП информации о СЦР клиента (cbdc.010 FIGetClientWalletInfo);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

**Условие применения**

ФП зарегистрирован на ПлЦР.

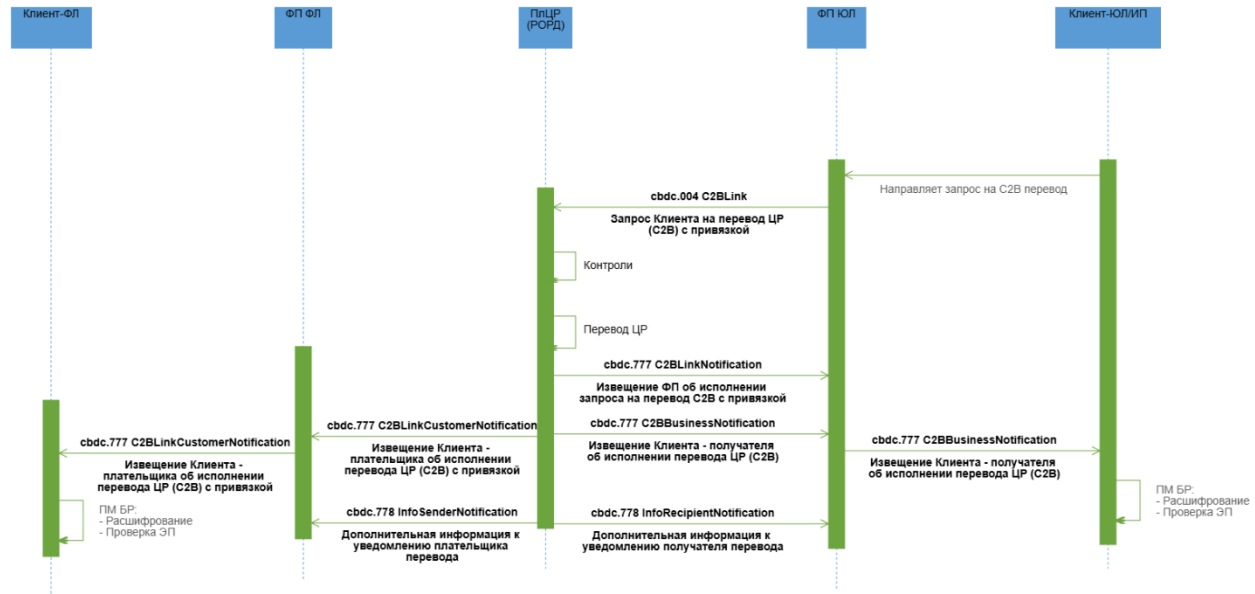
**Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП информации о СЦР клиента (cbdc.010 GetFIWalletInfo) и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

## 4.70 Перевод C2B с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП

### 4.70.1 Область применения

### 4.70.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс перевода средств C2B с привязанного СЦР ФЛ на СЦР ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос Клиента на перевод ЦР (C2B) с привязкой (cbdc.004 C2BLink);
- Извещение ФП об исполнении запроса на перевод C2B с привязкой (cbdc.777 C2BLinkNotification);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B) (cbdc.777 C2BBusinessNotification);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B) с привязкой (cbdc.777C2BLinkCustomerNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода (cbdc.778 InfoSenderNotification);
- Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода (cbdc.778 InfoRecipientNotification).

#### Условие применения

На ПлЦР должны быть зарегистрированы действующие Соглашения, предоставленные Клиентом-ЮЛ/ИП Финансовому посреднику, через которого Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к своему СЦР, а также согласие Клиента-ФЛ, выданное этому же ЮЛ/ИП на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ/ИП-получатель направляет запрос в адрес ФП информацию по С2В переводу.

2. ФП Клиента-ЮЛ/ИП-получателя формирует и направляет ЭС "Запрос Клиента на перевод ЦР (С2В) с привязкой" (cbdc.004 C2BLink) в РОРД, которое содержит в том числе ID согласия, выданное ЮЛ/ИП Клиентом-ФЛ.

3. РОРД при получении ЭС "Запрос Клиента на перевод ЦР (С2В) с привязкой" (cbdc.004 C2BLink) проводит входной контроль и следующие контроли для определения возможности перевода:

- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с требованиями бизнес-процесса;
- контроль реквизитов динамического платежного УПК;
- контроль наличия действующих согласий.
- контроль наличия и текущий статус СЦР плательщика и получателя перевода в РК;
- контроль ограничений на операции по СЦР плательщика и получателя перевода;
- отсутствие совпадения СЦР отправителя СЦР получателя;
- контроль достаточности ЦР на СЦР плательщика;
- контроль не превышения установленных лимитов для данного типа операции (при наличии), в том числе контроль лимита максимальной суммы остатка ЦР на СЦР получателя перевода;
- проведение антифрод проверок.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

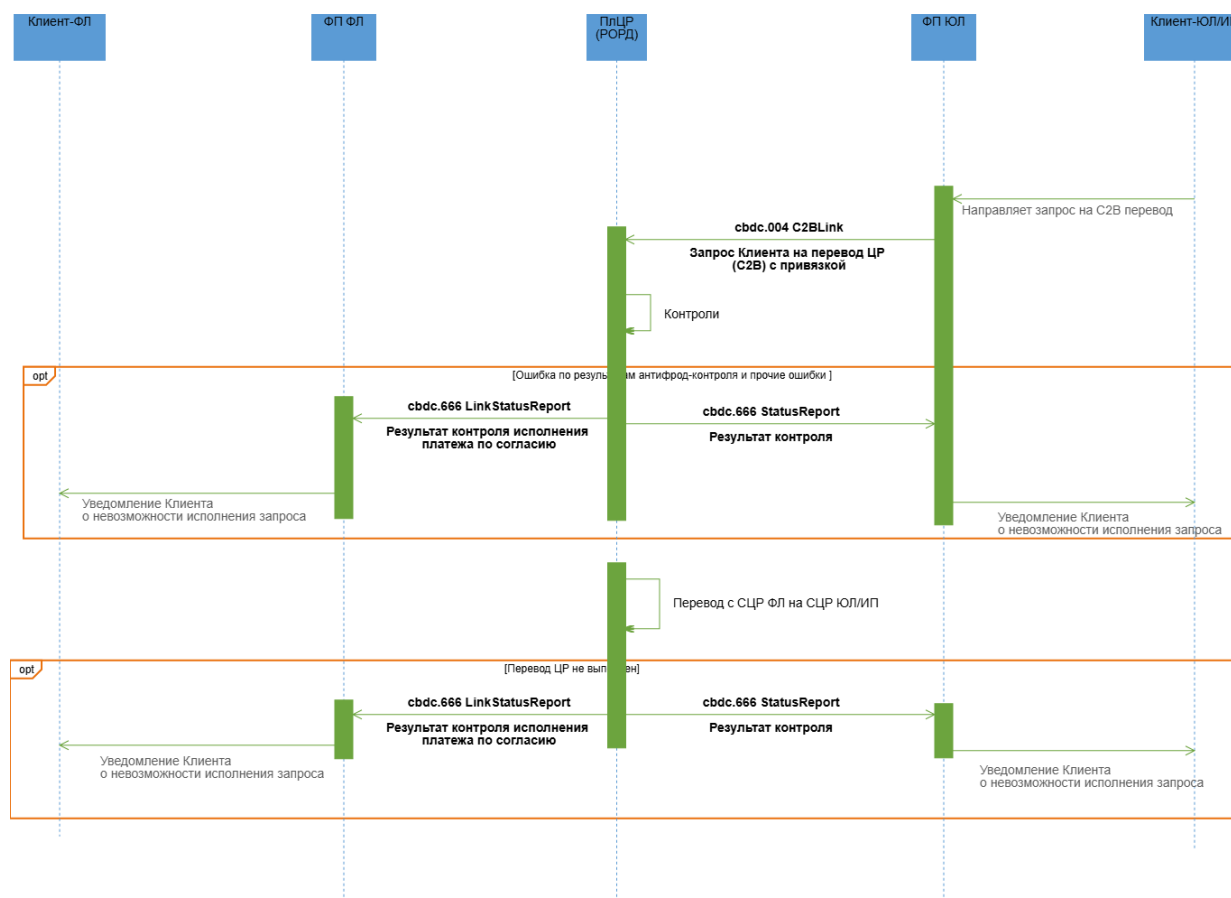
- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций;
- направляет ЭС "Извещение ФП об исполнении запроса на перевод С2В с привязкой (cbdc.777 C2BLinkNotification)", в адрес ФП Клиента-ЮЛ/ИП; отправившего запрос на перевод;
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (С2В) с привязкой (cbdc.777C2BLinkCustomerNotification) в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ - плательщик имеет доступ к СЦР;

- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению получателя перевода" (cbdc.778 InfoRecipientNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BBusinessNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ/ИП – получатель имеет доступ к СЦР;
- направляет ЭС "Дополнительная информация к уведомлению плательщика перевода" (cbdc.778 InfoSenderNotification), в состав которого входят все реквизиты, включенные в ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B) с привязкой" (cbdc.777C2BLinkCustomerNotification) и дополнительные атрибуты, необходимые ФП для проведения контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), в адрес ФП, через которого Клиент-ФЛ регистрировал согласие.

4. ФП Клиента-ЮЛ/ИП-получателя после получения ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР" (C2B) (cbdc.777 C2BBusinessNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ/ИП.

5. ФП Клиента-ФЛ-плательщика после получения ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР" (C2B) с привязкой (cbdc.777C2BLinkCustomerNotification) и успешного проведения входного контроля перенаправляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BCustomerNotification) Клиенту-ФЛ.

### 4.70.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств С2В с привязанного СЦР ФЛ на СЦР ЮЛ/ИП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос Клиента на перевод ЦР (С2В) с привязкой" (cbdc.004 C2BLink);
- Результат контроля исполнения платежа по согласию (cbdc.666 LinkStatusReport);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

На ПлЦР должны быть зарегистрированы действующие Соглашения, предоставленные Клиентом-ЮЛ/ИП Финансовому посреднику, через которого Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к своему СЦР, а также согласие Клиента-ФЛ, выданное этому же ЮЛ/ИП на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ/ИП-получатель направляет запрос в адрес ФП информацию по С2В переводу.

2. ФП Клиента-ЮЛ/ИП-получателя формирует и направляет ЭС "Запрос Клиента на перевод ЦР (С2В) с привязкой" (cbdc.004 C2BLink), которое содержит в том числе ID согласия, выданное ЮЛ/ИП Клиентом-ФЛ.

3. ФП Клиента-ЮЛ/ИП-получателя направляет в РОРД ЭС "Извещение ФП об исполнении запроса на перевод С2В с привязкой" (cbdc.777 C2BLinkNotification).

4. РОРД при получении ЭС "Запрос Клиента на перевод ЦР (С2В) с привязкой" (cbdc.004 C2BLink) проводит входной контроль и следующие контроли для определения возможности перевода:

- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с требованиями бизнес-процесса;
- контроль реквизитов динамического платежного УПК;
- контроль наличия действующих согласий.
- контроль наличия и текущий статус СЦР плательщика и получателя перевода в РК;
- контроль ограничений на операции по СЦР плательщика и получателя перевода;
- отсутствие совпадения СЦР отправителя СЦР получателя;
- контроль достаточности ЦР на СЦР плательщика;
- контроль не превышения установленных лимитов для данного типа операции (при наличии), в том числе контроль лимита максимальной суммы остатка ЦР на СЦР получателя перевода;
- проведение антифрод проверок.

В случае неуспешного прохождения проверок, РОРД направляет в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ФЛ - плательщика, ЭС "Результат контроля исполнения платежа по согласию" (cbdc.666 LinkStatusReport) с указанием кода ошибки. Также РОРД направляет в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ЮЛ/ИП - получателя, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

5. ФП, обслуживающие Клиента-ФЛ, после получения ЭС "Результат контроля исполнения платежа по согласию" (cbdc.666 LinkStatusReport) информируют Клиента-ФЛ о невозможности исполнения Запроса.

6. ФП, обслуживающие Клиента-ЮЛ/ИП, после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информируют Клиента-ЮЛ/ИП о возникновении ошибки исполнения Запроса.

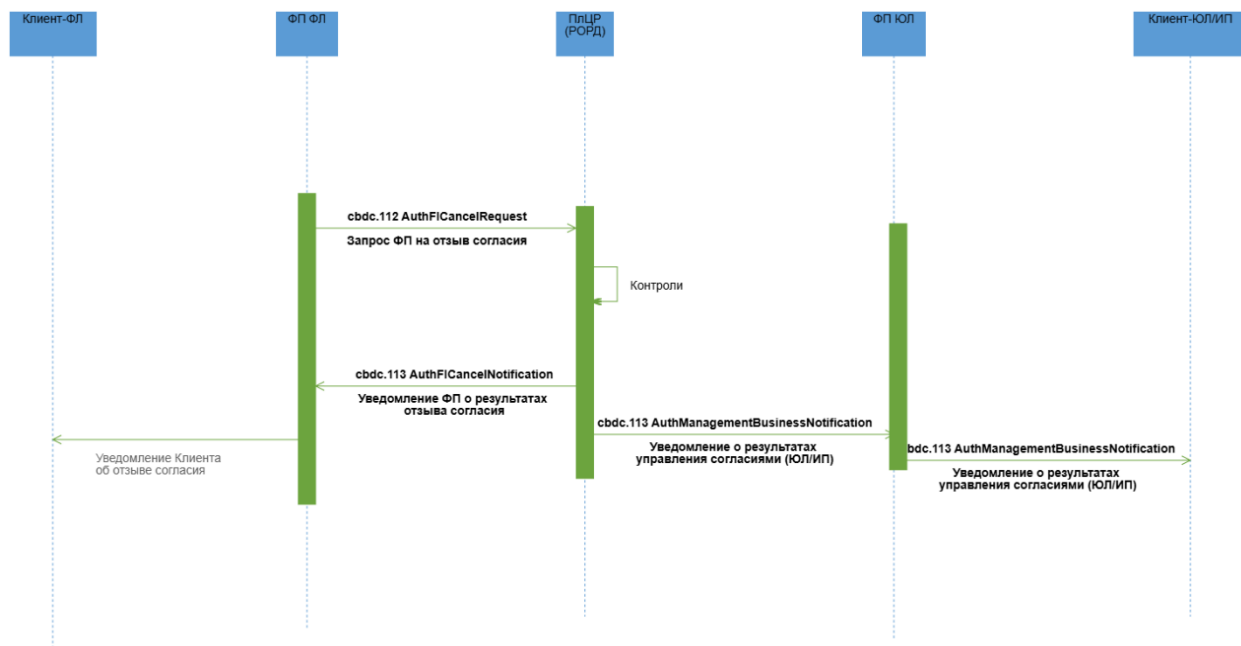
7. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить перевод ЦР. Если исполнить перевод не удастся, РОРД формирует в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ - плательщик имеет доступ к СЦР, ЭС "Результат контроля исполнения платежа по согласию" (cbdc.666 LinkStatusReport) с указанием кода ошибки. ФП, обслуживающие Клиента-ФЛ, после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информируют Клиента-ФЛ о невозможности исполнения перевода. Также РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) и направляет в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ/ИП - получатель имеет доступ к СЦР. После получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) ФП, обслуживающие Клиента-ЮЛ/ИП, информируют его о возникновении ошибки исполнения Запроса.

## 4.71 Отзыв согласия по основаниям ПОД/ФТ по инициативе ФП

### 4.71.1 Область применения

Проводится после проведения процедур контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль), для согласия - "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)".

### 4.71.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс отзыва вида согласия "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)" по основаниям ПОД/ФТ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на отзыв согласия (cbdc.112 AuthFICancelRequest);
- Уведомление ФП о результатах отзыва согласия (cbdc.113 AuthFICancelNotification);
- Уведомление о результатах управления согласиями (ЮЛ/ИП) (cbdc.113 AuthManagementBusinessNotification).

### **Условие применения**

Процедуры контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) не пройдены, требуется отзыв согласия (привязки).

### **Последовательность обмена**

1. ФП направляет в РОРД, ЭС "Запрос ФП на отзыв согласия" (cbdc.112 AuthFICancelRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции.

2. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности отзыва согласия, а именно:

- контроль наличия и статуса согласия типа "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП" (согласие должно быть в статусе "действующее");
- ФП-отправитель запроса совпадает с ФП, через которого было предоставлено отзываемое согласие.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

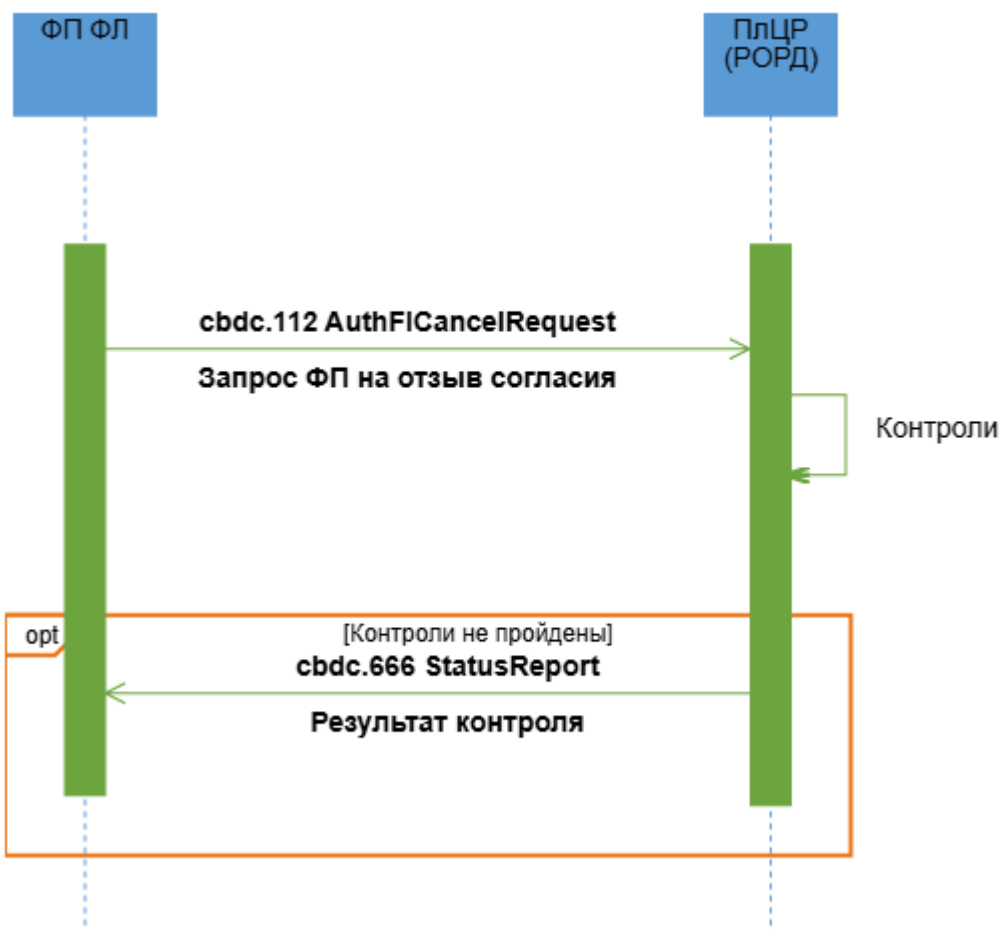
- Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка), отзывается. Статус согласия меняется на "Прекратившее действие";
- РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП о результатах отзыва согласия" (cbdc.113 AuthFICancelNotification) в адрес ФП, инициировавшего отзыв согласия.

3. ФП, инициировавший отзыв согласия, после получения подтверждения в виде ЭС "Уведомление ФП о результатах отзыва согласия" (cbdc.113 AuthFICancelNotification) уведомляет Клиента об отзыве согласия.

4. РОРД, через всех ФП, к которым Клиент-ЮЛ/ИП имеет доступ к ПлЦР, направляет ЭС Уведомление о результатах управления согласиями (ЮЛ/ИП) (cbdc.113 AuthManagementBusinessNotification) уведомление об отзыве согласия (привязки).



### 4.71.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешный процесс отзыва вида согласия "Согласие на С2В перевод с привязанного СЦР ФЛ к ЮЛ/ИП (привязка)" по основаниям ПОД/ФТ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на отзыв согласия (cbdc.112 AuthFICancelRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Процедуры контроля по ПОД/ФТ (пост-контроль) не пройдены.

#### Последовательность обмена

1.ФП направляет в РОРД, ЭС "Запрос ФП на отзыв согласия" (cbdc.112 AuthFICancelRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции.

2. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности отзыва согласия

3.В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, инициировавшего отзыв согласия, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

## **4.72 Подтверждение прекращения доступа по основаниям ПОД/ФТ**

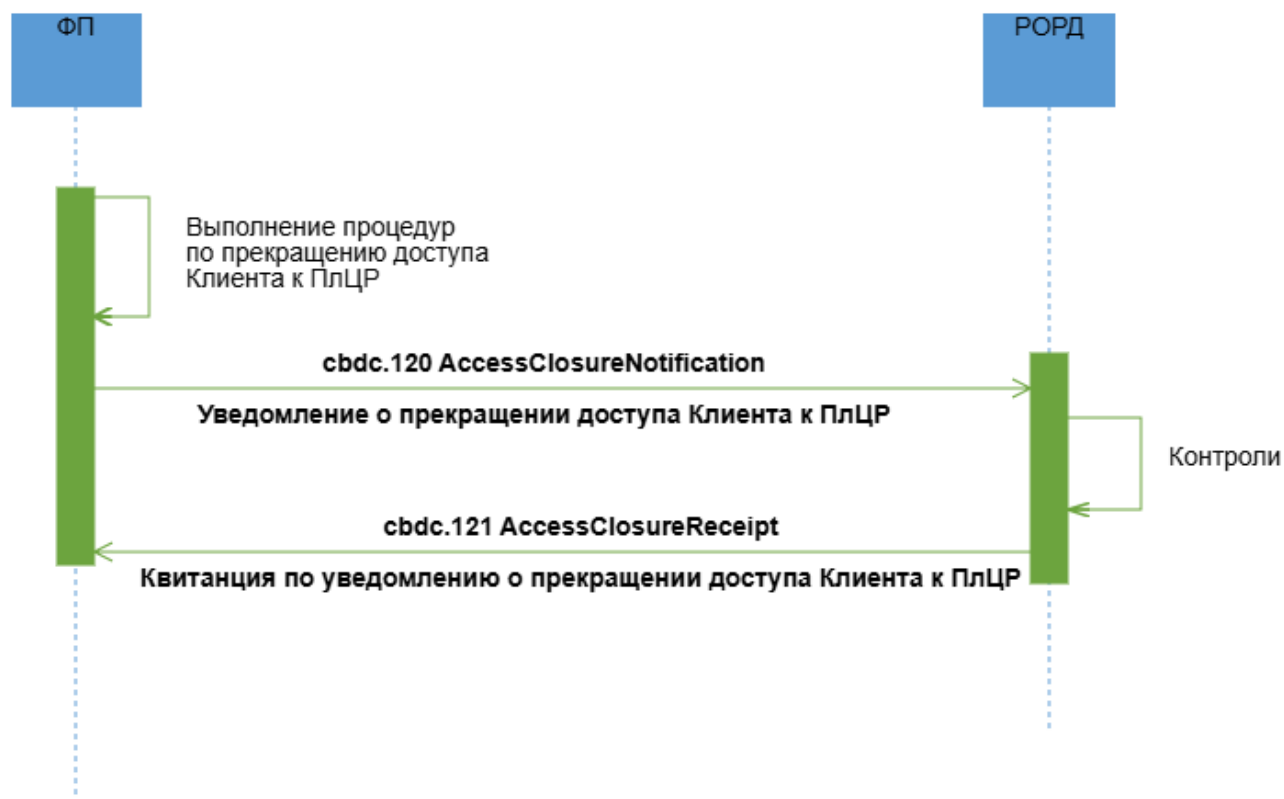
### **4.72.1 Область применения**

Применяется после успешного выполнения процесса "Расторжение договора СЦР по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ". ФП выполняет процедуры, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (исполнение участником платформы обязанности, предусмотренной подпунктом 5 пункта 2 статьи 7.11 Федерального закона № 115-ФЗ), и инициирует отправку уведомления на ПлЦР об исполнении.

Подтверждение прекращения доступа осуществляется ФП после получения от Оператора информации, указанной в подпункте 11 пункта 1 статьи 7.9 Федерального закона № 115-ФЗ, в составе ЭС «Уведомление Клиента о расторжении договора СЦР» (cbdc.077 TerminationClientNotification) и ЭС «Уведомление ФП Клиента о необходимости прекращения доступа к СЦР Клиента» (cbdc.077 TerminationFINotification). После прекращения предоставления доступа Клиенту к ПлЦР на основании подпункта 5 пункта 2 статьи 7.11 Федерального закона № 115-ФЗ ФП направляет оператору платформы подтверждение о прекращении доступа Клиенту к ПлЦР в составе ЭС (cbdc.120 AccessClosureNotification).

Техническая реализация прекращения доступа пользователя платформы к платформе цифрового рубля с использованием приложения клиента участника платформы определяется участником платформы самостоятельно.

## 4.72.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный процесс подтверждение прекращения доступа Клиента к ПлЦР после расторжения договора по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ.

### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление о прекращении доступа Клиента к ПлЦР (cbdc.120 AccessClosureNotification);
- Квитанция по уведомлению о прекращении доступа Клиента к ПлЦР (cbdc.121 AccessClosureReceipt).

### Условия применения

ФП выполнил процедуры прекращения доступа владельца СЦР по основаниям ПОД/ФТ и инициирует отправку уведомления на ПлЦР об исполнении обязанностей по Федеральному закону № 115-ФЗ.

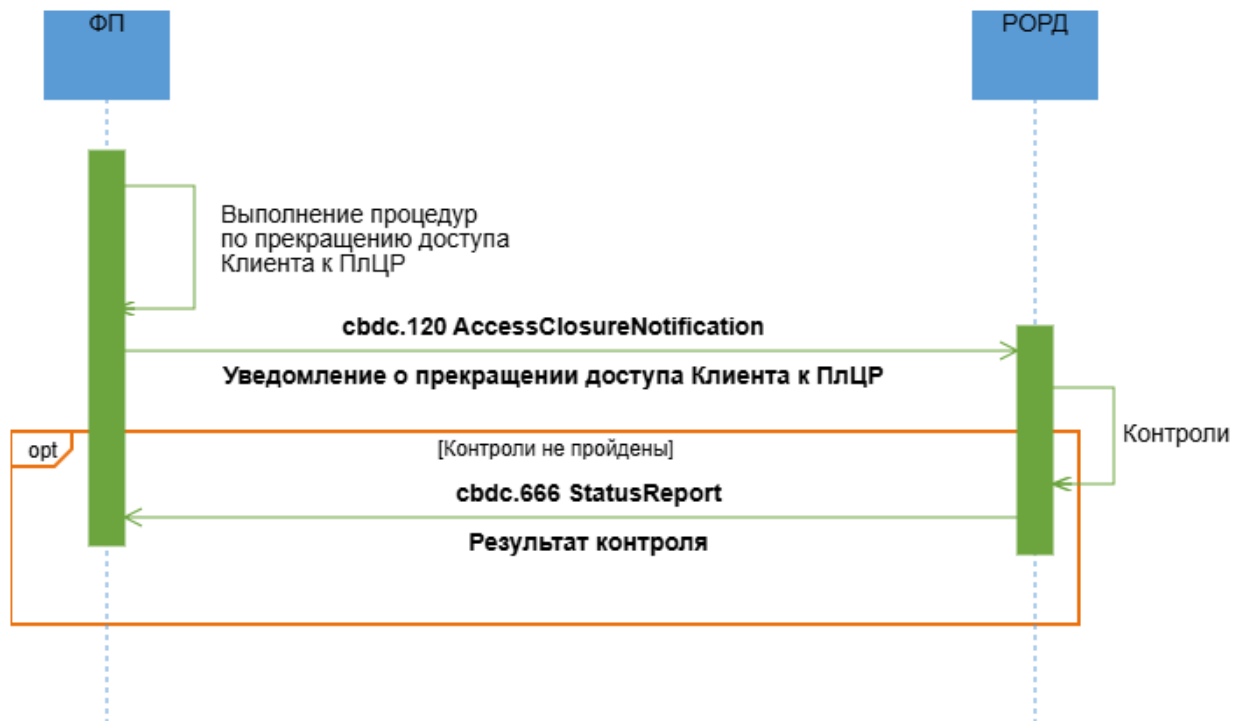
### Последовательность обмена

1. ФП после выполнения действий по прекращению доступа пользователя к платформе цифрового рубля:

- формирует в адрес Оператора ПлЦР сообщение о прекращении доступа к ПлЦР Клиента, которому ранее был расторгнут договор по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ, ЭС "Уведомление о прекращении доступа Клиента к ПлЦР" (cbdc.120 AccessClosureNotification).

2. РОРД осуществляет контроли, в том числе, что ранее был направлен такой OperationID в "Уведомление ФП Клиента о необходимости прекращения доступа к СЦР Клиента" (cbdc.077 TerminationFINotification), если контроли пройдены успешно, то РОРД направляет ФП ЭС "Квитанция по уведомлению о прекращении доступа Клиента к ПлЦР" (cbdc.121 AccessClosureReceipt).

### 4.72.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Контроли ЭС "Уведомление о прекращении доступа Клиента к ПлЦР" (cbdc.120 AccessClosureNotification) на стороне Оператора не пройдены.

**Применяемые форматы сообщений:**

- Уведомление о прекращении доступа Клиента к ПлЦР (cbdc.120 AccessClosureNotification);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условия применения**

РОРД получил от ФП Уведомление о прекращении доступа Клиента к ПлЦР (cbdc.120 AccessClosureNotification).

### **Последовательность обмена**

1. ФП направляет в РОРД ЭС "Уведомление о прекращении доступа Клиента к ПлЦР" (cbdc.120 AccessClosureNotification);

2. РОРД осуществляет контроли, в том числе, что ранее был направлен такой OperationID в "Уведомление ФП Клиента о необходимости прекращения доступа к СЦР Клиента" (cbdc.077 TerminationFINotification). В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

ФП в случае получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) повторно формирует "Уведомление о прекращении доступа Клиента к ПлЦР" (cbdc.120 AccessClosureNotification), исправленное с учетом полученного "Результата контроля".