



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-10.1-2023

ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС

**Нестандартные ситуации и расследования
при переводе денежных средств**

АЛЬБОМ СХЕМ

Дата введения: 2021-03-30

Издание официальное

**Москва
2023**

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 30 марта 2021 года № ОД-498 «О введении в действие стандарта СТО БР НПС-10.0-2021 Банка России «Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Альбом схем».

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Область применения	5
2. Термины и определения	5
3. Порядок представления Правил использования сообщений стандарта ISO 20022	6
4. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022	7
5. Порядок сопровождения и актуализации Стандарта.....	8
Приложение 1. Правила использования сообщений стандарта ISO 20022 в виде архива XLSX-файлов.	
Приложение 2. Международные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений в виде архива XSD-файлов.	

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание форматов финансовых сообщений, рекомендованных Банком России к использованию в национальной платежной системе (далее – НПС) при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований при переводе денежных средств в соответствии со Стандартами Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения» и СТО БР НПС-9.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Модели связей».

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС

Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств

АЛЬБОМ СХЕМ

Дата введения: 2021-03-30

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований при переводе денежных средств.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников перевода денежных средств;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Настоящий Стандарт разработан в целях организации обмена финансовыми сообщениями в НПС в единых форматах, а также унификации средств взаимодействия автоматизированных систем участников перевода денежных средств, что позволяет обеспечить автоматизацию бизнес-процессов в НПС и автоматизированную сквозную обработку информации участников обмена финансовыми сообщениями.

Сообщения в формате стандарта ISO 20022, составляющие основу финансовых сообщений при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований при переводе денежных средств, разработаны с применением единых правил составления сообщений, которые обеспечивают использование единых реквизитов при осуществлении перевода денежных средств независимо от используемых каналов передачи данных. Рекомендации по реализации обмена данными в НПС в соответствии со стандартом ISO 20022 приведены в Стандарте Банка России СТО БР НПС-6.1-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными».

В настоящий Стандарт могут включаться дополнительные форматы финансовых сообщений по предложениям участников перевода денежных средств.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными актами Банка России или условиями договоров.

2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения», а также следующие термины с соответствующими определениями.

Правило контроля – формализованное на языке OCL правило проверки значений реквизитов.

3. Порядок представления Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

Методология стандарта ISO 20022 предусматривает отдельное описание бизнес-уровня и описание синтаксиса сообщений. На бизнес-уровне при описании модели, процессов, ролей и связей определяется информация, необходимая участникам перевода денежных средств для реализации соответствующих бизнес-процессов обмена финансовой информацией. На основе сформированного бизнес-процесса проектируются структура и реквизитный состав необходимых финансовых сообщений. Модели связей, роли и сценарии взаимодействия участников процессов обработки нестандартных ситуаций и проведения расследований при переводе денежных средств описаны в Стандарте Банка России СТО БР НПС-9.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Модели связей».

Настоящий Стандарт описывает структуру и реквизитный состав финансовых сообщений и представляет собой логический и физический уровни моделирования процессов обмена финансовыми сообщениями в соответствии с методологией стандарта ISO 20022.

Настоящий Стандарт содержит правила использования финансовых сообщений стандарта ISO 20022 с учетом требований законодательства о НПС и национальной практики обмена финансовыми сообщениями в НПС при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований при переводе денежных средств (далее – Правила использования сообщений стандарта ISO 20022).

Формирование Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 осуществляется на основе сообщений стандарта ISO 20022 функциональной области «camt» – управление денежными средствами.

Описание Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованных Банком России для использования в НПС при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований при переводе денежных средств, приводится в табличной форме – XLSX-файлы.

Каждое Правило использования сообщений стандарта ISO 20022 имеет собственное наименование в соответствии со стандартом ISO 20022, которое содержит идентификатор функциональной области, идентификатор сообщения из репозитория стандарта ISO 20022, идентификатор варианта, версию сообщения и текстовое наименование.

Пример наименования Правила использования сообщения стандарта ISO 20022: «camt.029.001.11 ResolutionOfInvestigation», где:

- «camt» – идентификатор функциональной области «Управление денежными средствами»,
- «029» – идентификатор сообщения «CustomerCreditTransferInitiation»,
- «001» – вариант,
- «11» – версия;
- «ResolutionOfInvestigation» – текстовое наименование.

В Правилах использования сообщений стандарта ISO 20022 указывается:

- полный реквизитный состав;
- типы данных и ограничения к ним;
- соответствующие XML-теги;
- XPath (место (путь) элемента в иерархии);
- правила заполнения реквизитов (приложение к настоящему Стандарту);
- описания MDR и их переводы на русский язык.

Структурный и реквизитный составы Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 полностью соответствуют структурному и реквизитному составам международных финансовых сообщений.

Представление реквизитов в составе Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 включает в себя уровень реквизита в иерархии, наименование реквизита англоязычное, XML-тег, кратность, формат реквизита, описание реквизита, ссылку на регулирование, порядок использования, путь реквизита в иерархии, наименование реквизита русскоязычное, MDR-описание реквизита русскоязычное, MDR-описание реквизита англоязычное.

Таблица 1. Форма представления реквизитов сообщений, включенных в Правила использования сообщений стандарта ISO 20022

Ур. реkv.	Наименование реkv. англ.	XML-тег	Кратность	Формат реkv.	Описание	Ссылка на регулирование	Порядок использования	Path	Наименование реkv. русск.	MDR-описание русск.	MDR-описание англ.

Для распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения) и Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, соответствие между которыми установлено на концептуальном уровне, указываются правила размещения реквизитов указанных распоряжений в составе реквизитов (полей) Правил использования сообщений стандарта ISO 20022.

При наличии реквизитов Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, используемых на национальном уровне, для которых не установлено соответствие реквизитам международных финансовых сообщений, используется блок реквизитов «Supplementary Data» («Дополнительные данные»).

Для осуществления структурного, логического и форматного контролей финансовых сообщений, включенных в настоящий Стандарт, указываются:

- международные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений (эталонные схемы – оригинальные XSD-файлы, размещенные на официальном сайте стандарта ISO 20022 в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.iso20022.org (далее – сайт стандарта ISO 20022));
- национальные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений (формализованные на языке OCL правила контроля).

Настоящий Стандарт содержит Правила использования сообщений стандарта ISO 20022 в виде архива XLSX-файлов (Приложение 1) и международные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений в виде архива XSD-файлов (Приложение 2).

В целях обеспечения соответствия Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, приведенных в настоящем Стандарте, внутренним процессам обмена финансовой информацией, пользователи настоящего Стандарта вправе использовать дополнительные ограничения на применение рекомендованных Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 для получения частных (сокращенных) схем финансовых сообщений.

В случае установления участником перевода денежных средств дополнительных требований к структурному и логическому контролю финансовых сообщений, рекомендуется оценить эти требования на соответствие правилам контроля, включенным в настоящий Стандарт.

4. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

В соответствии со стандартом СТО БР НПС-9.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Модели связей» для реализации перечисленных в нем финансовых сообщений используются следующие Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, приведенные в таблице.

Таблица 3. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

№	Идентификатор	Наименование (англ.)	Наименование (русск.)
1	camt.026.001.09	UnableToApply	Запрос в связи с невозможностью исполнения
2	camt.027.001.09	ClaimNoReceipt	Заявление о неполучении денежных средств
3	camt.028.001.11	AdditionalPaymentInformation	Дополнительная информация о платеже
4	camt.029.001.11	ResolutionOfInvestigation	Уведомление о результатах расследования
5	camt.030.001.05	NotificationOfCaseAssignment	Уведомление о передаче дела
6	camt.031.001.06	RejectInvestigation	Отказ от расследования
7	camt.032.001.04	CancelCaseAssignment	Отмена передачи дела
8	camt.033.001.06	RequestForDuplicate	Запрос дубликата
9	camt.034.001.06	Duplicate	Дубликат
10	camt.035.001.05	ProprietaryFormatInvestigation	Расследование собственного формата
11	camt.036.001.05	DebitAuthorisationResponse	Ответ на запрос об авторизации операции списания денежных средств
12	camt.037.001.09	DebitAuthorisationRequest	Запрос об авторизации операции списания денежных средств
13	camt.038.001.04	CaseStatusReportRequest	Запрос о предоставлении отчета о статусе дела
14	camt.039.001.05	CaseStatusReport	Отчет о статусе дела
15	camt.055.001.11	CustomerPaymentCancellationRequest	Запрос об отмене платежа клиента
16	camt.056.001.10	FIToFIPaymentCancellationRequest	Запрос об отзыве межбанковского распоряжения
17	camt.087.001.08	RequestToModifyPayment	Запрос об уточнении реквизитов распоряжения

5. Порядок сопровождения и актуализации Стандарта

Настоящий Стандарт с приложениями размещается на официальном сайте Банка России в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.cbr.ru в подразделе «Стандарт ISO 20022» раздела «Национальная платежная система» и актуализируется по мере необходимости.

Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованные Банком России к использованию в НПС, основаны на последней версии международных финансовых сообщений на момент разработки настоящего Стандарта, опубликованных на сайте стандарта ISO 20022.

Репозиторий стандарта ISO 20022 обновляется ежегодно, при этом возможность использования предыдущих версий международных финансовых сообщений стандарта ISO 20022 не прекращается.

Управление изменениями Стандарта осуществляется Банком России.

Настоящий Стандарт может обновляться при принятии решения Банком России и Техническим комитетом №122 «Стандарты финансовых операций» о необходимости новой версии на следующих основаниях:

- изменение законодательства;
- публикация новой версии репозитория стандарта ISO 20022 на сайте стандарта ISO 20022;
- инициатива профессиональных объединений участников отношений, возникающих при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований при переводе денежных средств.