



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-8.2-2023

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС.
ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ
В РАМКАХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

АЛЬБОМ СХЕМ

Дата введения: 2020-08-31

Издание официальное

**Москва
2023**

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 28.08.2020 № ОД-1406 «О введении в действие стандартов Банка России СТО БР НПС-7.0-2020 Банка России «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей», СТО БР НПС-8.0-2020 Банка России «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. 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) в рамках валютного контроля, в соответствии со Стандартами Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения» и СТО БР НПС-7.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей».

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В РАМКАХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

АЛЬБОМ СХЕМ

Дата введения: 2020-08-31

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями при представлении резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации в целях осуществления валютных операций.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- резидентов и уполномоченных банков при исполнении требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями);
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

В настоящий Стандарт могут включаться дополнительные форматы финансовых сообщений, принятые в международной практике, по предложениям участников отношений, возникающих в рамках валютного регулирования и валютного контроля.

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

Сообщения в формате стандарта ISO 20022, составляющие основу финансовых сообщений в рамках валютного контроля в НПС, разработаны с применением единых правил составления сообщений, которые обеспечивают использование единых реквизитов при обмене финансовыми сообщениями 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».

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 Стандартами Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения» и СТО БР НПС-7.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей», а также следующие термины с соответствующими определениями.

| | |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| XML ¹ | – расширяемый язык разметки структуры XML-документа. |
| XSD-файл | – файл с расширением *.xsd, содержащий XML-схему. |
| OCL ² | – объектный язык ограничений, устанавливающий правила формирования, правила структурного и логического контролей. |
| XSLT ³ | – язык преобразования XML-документов из одной XML - схемы в другую. |
| 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 отношений, возникающих в рамках валютного регулирования и валютного контроля, 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 обмена финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля в НПС описаны в Стандарте Банка России СТО БР НПС-7.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. 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 рамках валютного контроля в НПС (далее – Правила использования сообщений стандарта ISO 20022).

Формирование Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 осуществляется на основе сообщений стандарта ISO 20022 функциональной области auth (административные действия).

Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованные Банком России для использования в НПС при обмене финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля, приводятся 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: «auth.018.001.02 DealPassportOpeningRequest», где:

- «auth» – идентификатор функциональной области «Административные действия»,
- «018» – идентификатор сообщения «DealPassportOpeningRequest»,
- «001» – вариант,
- «02» – версия;
- «DealPassportOpeningRequest» – текстовое наименование.

В Правилах использования сообщений стандарта ISO 20022 указывается:

- полный реквизитный состав;
- типы данных и ограничения к ним;
- соответствующие XML-тэги;
- 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.

¹ XML – eXtensible Mark-up Language

² OCL – Object Constant Language

³ XSLT –eXtensible Stylesheet Language Transformations

**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 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.

**Таблица 2. Форма представления информации о размещении реквизитов распоряжений
в реквизитах Правил использования сообщений стандарта ISO 20022**

| Реквизит распоряжения | | Реквизит Правила использования сообщений стандарта ISO 20022 | |
|-----------------------|----------|--------------------------------------------------------------|---|
| № | название | название | № |
| | | | |

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 организацией – участником отношений, возникающих в рамках валютного регулирования и валютного контроля, 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 Банка России СТО БР НПС-7.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. 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 | auth.018.001.03 | DealPassportOpeningRequest | Сообщение о постановке на учет контракта (кредитного договора) |
| 2 | auth.019.001.03 | DealPassportOpeningConfirmation | Сведения о контракте (кредитном договоре) |
| 3 | auth.020.001.03 | RegisteredDealPassportRequest | Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) |
| 4 | auth.021.001.03 | DealPassportAmendmentRequest | Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК |
| 5 | auth.022.001.03 | RegisteredDealPassportReport | Ведомость банковского контроля |
| 6 | auth.023.001.03 | RegisteredDealPassportReportRequest | Запрос ведомости банковского контроля |
| 7 | auth.024.001.03 | CurrencyTransactionsCertificate | Сведения о валютной операции |
| 8 | auth.025.001.03 | ConfirmationDocumentsCertificate | Справка о подтверждающих документах |
| 9 | auth.026.001.03 | CurrencyControlRequestOrLetter | Письмо (с вложениями) |
| 10 | auth.027.001.03 | StatusesForCurrencyControlDocuments | Отчет о статусе документов ВК |

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 в рамках валютного регулирования и валютного контроля.