

СТО БР НПС-14.0-2024



Банк России

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-14.0-2024

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС.
ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2024-01-09

**Москва
2024**

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 25.12.2023 № ОД-2244 “О введении в действие стандартов Банка России СТО БР НПС-14.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. Модели связей”, СТО БР НПС-15.0-2024 “Финансовые сообщения в НПС. Торговые операции. 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	4
2. Термины и определения	4
3. Правила представления Моделей связей	5
4. Модель связей при выставлении (отмене выставления) на оплату счетов	5
4.1. Обзорный уровень	5
4.2. Концептуальный уровень	7

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее — НПС) при осуществлении торговых операций — выставлении на оплату электронных счетов на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями для обмена финансовыми сообщениями при осуществлении торговых операций.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников торговых операций;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

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

Настоящий Стандарт представляет описание обмена финансовыми сообщениями при осуществлении торговых операций в НПС. По предложениям участников рынка торговых операций настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”, а также следующие термины.

Продавец	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), осуществляющая продажу товаров, выполнение работ или оказание услуг и выставяющая на оплату счета;
Покупатель	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), которая осуществляет перевод денежных средств по выставленным счетам или счетам-фактурам, подлежащим оплате;
Инициатор запроса на оплату	— сторона (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), осуществляющая запрос на оплату счета или отмену данного запроса, действующая от имени одного или нескольких Продавцов;
Банк Инициатора запроса на оплату	— кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет Инициатора запроса на оплату;
Банк Покупателя	— кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет Покупателя;
Модель связей	— модель обмена финансовыми сообщениями между участниками торговых операций в национальной платежной системе;
Процесс	— совокупность последовательных действий в рамках Модели связей;
Участник	— организация (лицо), непосредственно участвующая (участвующее) в Процессе, выполняющая (выполняющее) определенную роль или задачу;
Роль	— обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.

3. Правила представления Моделей связей

Формирование модели связей, используемой в торговых операциях, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации¹ и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022 (далее – документация ISO 20022).

Настоящий Стандарт содержит модель связей выставления на оплату счетов в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи с использованием финансовых сообщений, предусмотренных документацией ISO 20022.

Обмен необходимой информацией или документами при заключении торгового договора между Продавцом и Покупателем в настоящем Стандарте не рассматривается, в этой ситуации стороны могут взаимодействовать непосредственно друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

В представленных сценариях модели связей процесс осуществления перевода денежных средств отражен информационно; виды сообщений и действия, осуществляемые в рамках указанного процесса, в настоящем Стандарте не рассматриваются.

Процесс осуществления перевода денежных средств выполняется с учетом процессов моделей связей из Стандартов Банка России СТО БР НПС-2.3-2022 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей” и СТО БР НПС-3.3-2022 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей”.

При отражении обмена финансовыми сообщениями в Стандарте используются следующие типы линий.

ТАБЛИЦА 3.1. ТИПЫ ЛИНИЙ

ТИП ЛИНИИ	НАЧЕРТАНИЕ	НАЗНАЧЕНИЕ
Сплошная	—————	основной процесс обмена
Штриховая	-----	дополнительный процесс обмена (по договоренности сторон) / вспомогательный процесс / дополнительное действие / действие выполняется в отдельных случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации

4. Модель связей при выставлении (отмене выставления) на оплату счетов

4.1. Обзорный уровень

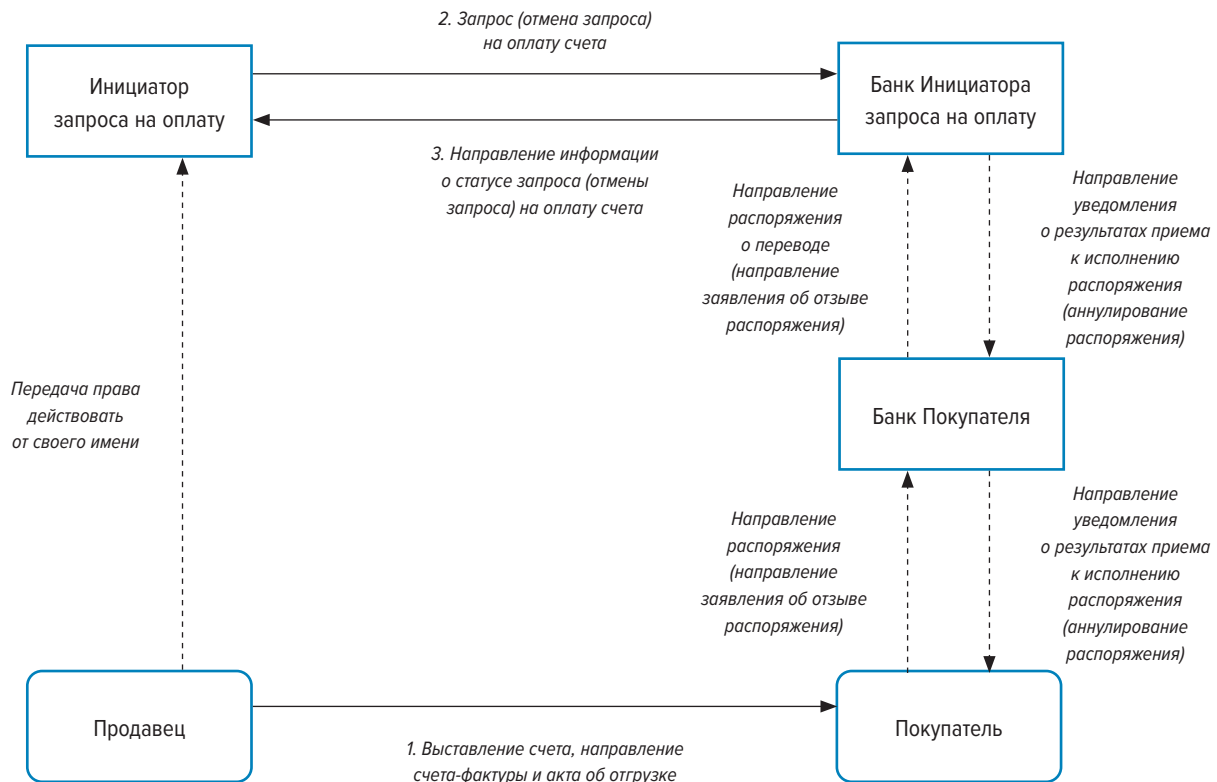
Модель связей при выставлении (отмене выставления) на оплату счетов включает в себя следующие процессы:

- выставление на оплату счета, счета-фактуры, а также в дальнейшем и акта об отгрузке;
- направление запроса на оплату счета;
- направление запроса на отмену ранее отправленного запроса на оплату счета.

Последовательность действий в модели связей при выставлении на оплату счетов с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на рисунке 4.1.

¹ В том числе: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями); Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изменениями); приказ Минфина России от 05.02.2021 № 14н “Об утверждении Порядка выставления и получения счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи”; приказ ФНС России от 08.06.2021 № ЕД-7-26/547@ “Об утверждении форматов журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж, дополнительных листов книги покупок и книги продаж в электронной форме”.

РИСУНОК 4.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ВЫСТАВЛЕНИИ НА ОПЛАТУ СЧЕТОВ



Продавец выставляет счет Покупателю в соответствии с договорными отношениями.

При направлении запроса на оплату счета Продавец может передавать право действовать от своего имени Инициатору запроса на оплату.

Инициатор запроса на оплату выставляет на оплату счет напрямую в Банк Инициатора запроса на оплату.

Банк Инициатора запроса на оплату осуществляет прием запроса на оплату счета и направляет информацию о статусе запроса на оплату счета Инициатору запроса на оплату.

Условия направления счета-фактуры предусмотрены договорными отношениями между Продавцом и Покупателем.

Направление акта об отгрузке осуществляется после оплаты счета, если иное не предусмотрено договорными отношениями между Продавцом и Покупателем.

Процесс направления запроса отмены ранее направленного запроса на оплату счета осуществляется аналогично процессу запроса на оплату счета. Инициатор запроса на оплату направляет запрос отмены ранее направленного запроса на оплату счета.

При получении запроса отмены ранее направленного запроса на оплату счета Банк Инициатора запроса на оплату направляет информацию о статусе запроса на оплату счета.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в таблице 4.1.

ТАБЛИЦА 4.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Выставление счета, направление счета-фактуры и акта об отгрузке	Покупатель Продавец
Запрос на оплату счета	Инициатор запроса на оплату Банк Инициатора запроса на оплату
Запрос отмены ранее отправленного запроса на оплату счета	Инициатор запроса на оплату Банк Инициатора запроса на оплату

4.2. Концептуальный уровень

4.2.1. Процесс выставления счета, направления счета-фактуры и акта об отгрузке

РИСУНОК 4.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

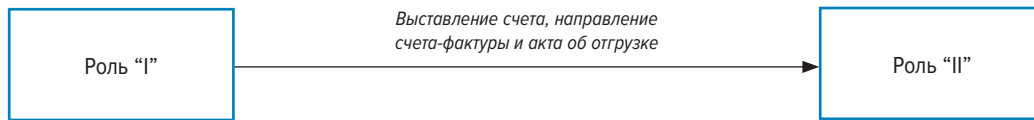


ТАБЛИЦА 4.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Продавец	Покупатель

4.2.2. Процесс направления запроса на оплату счета

РИСУНОК 4.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

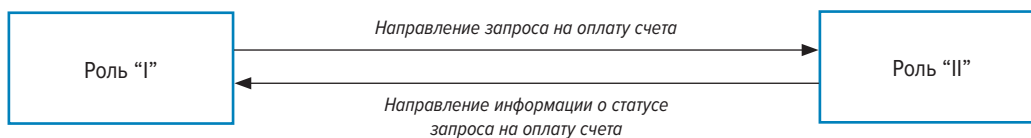


ТАБЛИЦА 4.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Инициатор запроса на оплату	Банк Инициатора запроса на оплату

4.2.3. Процесс направления запроса отмены ранее отправленного запроса на оплату счета

РИСУНОК 4.4. СВЯЗИ РОЛЕЙ

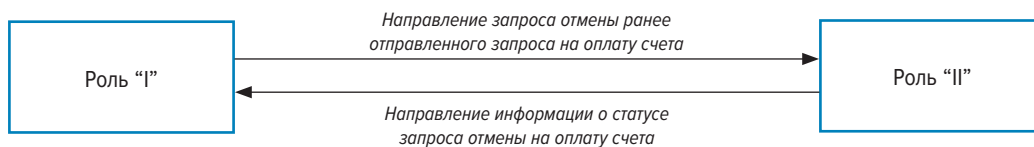


ТАБЛИЦА 4.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Инициатор запроса на оплату	Банк Инициатора запроса на оплату

4.2.4. Сообщения, используемые в модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при выставлении на оплату счетов используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 4.5. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Выставление счета /tsin.004/	выставление на оплату счета, направление счета-фактуры или акта об отгрузке Продавцом Покупателю
Счет-фактура /tsin.004/	направление счета-фактуры Продавцом Покупателю
Акт об отгрузке /tsin.004/	направление акта об отгрузке Продавцом Покупателю
Запрос на оплату счета /tsin.001/	направление Инициатором запроса на оплату запроса на оплату счета

СТО БР НПС-14.0-2024

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос на отмену оплаты счета /tsin.003/	направление Инициатором запроса на оплату запроса на отмену оплаты счета
Статус запроса на оплату счета /tsin.002/	направление информации о статусе запроса (отмены запроса) на оплату счета Банком Инициатора запроса на оплату

4.2.5. Основные сценарии модели связей при выставлении на оплату счета

Сценарий 1. Выставление счета на оплату. Поставщик товаров, работ и услуг выполняет роль Продавца, Заказчик выполняет роль Покупателя, Клиент Банка “А” выполняет роль Инициатора запроса на оплату, Банк “А” выполняет роль Банка Инициатора запроса на оплату.

РИСУНОК 4.5. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1

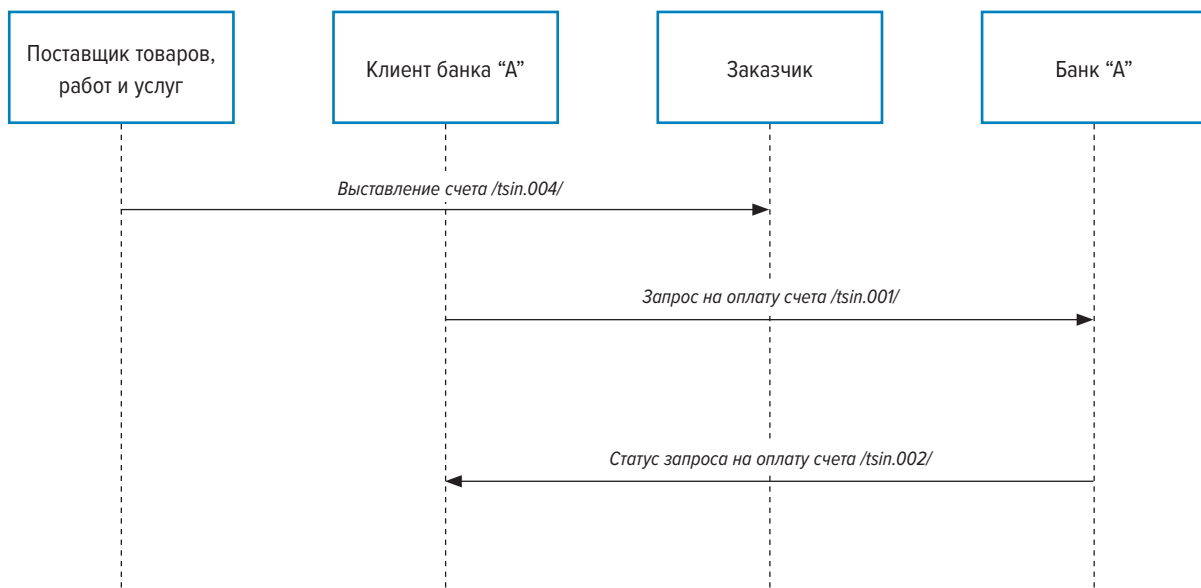


ТАБЛИЦА 4.6. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники выставления счета на оплату
Выставление счета, направление счета-фактуры или акта об отгрузке	Продавец	Поставщик товаров, работ и услуг
	Покупатель	Заказчик
Запрос на оплату счета	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка “А”
	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк “А”
Направление информации о статусе запроса на оплату счета	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк “А”
	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка “А”

Сценарий 2. Запрос отмены ранее отправленного запроса на оплату счета. Инициатор запроса на оплату выполняет роль Клиента Банка “А”, Банк “А” выполняет роль Банка Инициатора запроса на оплату.

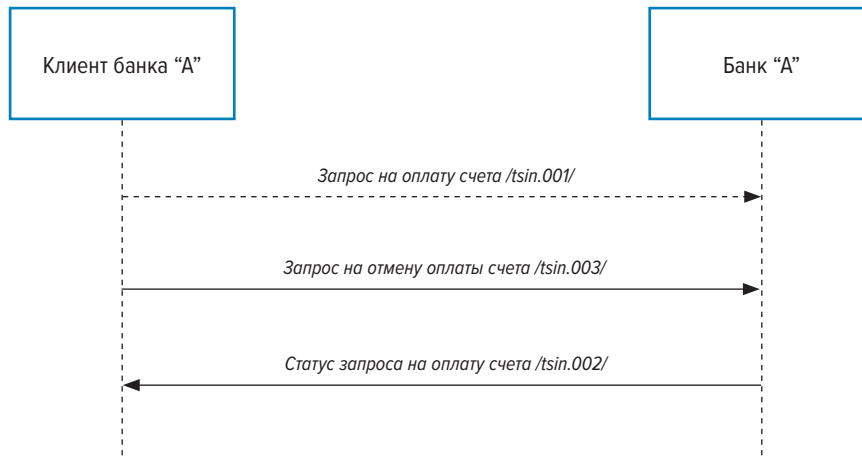
РИСУНОК 4.6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2²

ТАБЛИЦА 4.7. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники отмены выставленного на оплату счета
Запрос отмены ранее отправленного запроса на оплату счета	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка "А"
	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк "А"
Направление информации о статусе запроса на оплату счета	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк "А"
	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка "А"
Направление информации о статусе запроса на оплату счета	Банк Инициатора запроса на оплату	Банк "А"
	Инициатор запроса на оплату	Клиент Банка "А"

² Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального запроса на оплату счета.