



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-1.2-2018

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС.
ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В НПС
ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПО ИНИЦИАТИВЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2018-12-29

Издание официальное

**Москва
2018**

СТО БР НПС-1.2-2018

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 21 декабря 2018 года № ОД-3274 “О введении в действие стандарта СТО БР НПС-1.2-2018 Банка России “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей”.

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. Правила представления Моделей связей.....	6
4. Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта.....	7
4.1. Обзорный уровень.....	7
4.2. Концептуальный уровень.....	8
5. Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)	10
5.1. Обзорный уровень.....	10
5.2. Концептуальный уровень.....	11
6. Модель связей при аннулировании Платежного требования	19
6.1. Обзорный уровень.....	19
6.2. Концептуальный уровень.....	20
7. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями.....	24
7.1. Обзорный уровень.....	24
7.2. Концептуальный уровень.....	25
8. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе Получателя средств	30

СТО БР НПС-1.2-2018

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее – НПС) при переводе денежных средств по инициативе получателя средств на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В НПС ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНИЦИАТИВЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2018-12-29

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями, связанными с переводом денежных средств по инициативе получателя средств в валюте Российской Федерации.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников перевода денежных средств;
- 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 актами Банка России или условиями договоров.

Настоящий Стандарт представляет описание обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе получателя средств в НПС. По предложениям участников перевода денежных средств 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-1.0-2017, а также следующие термины.

Платательщик	– сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), которая должна осуществить перевод денежных средств (либо от имени которой осуществляется перевод денежных средств).
Получатель средств	– сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), в пользу которой осуществляется перевод денежных средств.
Банк плательщика	– кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет Плательщика.
Банк получателя	– кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет Получателя средств.
Посредник	– кредитная организация или ее филиал, не являющаяся Банком плательщика или Банком получателя средств; организация, оказывающая услуги по передаче сообщений; платежная система.
Платежное требование	– расчетный документ, содержащий требование со стороны Получателя средств о переводе денежных средств со счета Плательщика.
Инкассовое поручение	– расчетный документ, на основании которого осуществляется списание денежных средств без акцепта со счета Плательщика – при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств.
Модель связей	– модель обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных средств в национальной платежной системе.
Процесс	– совокупность последовательных действий в рамках модели.

СТО БР НПС-1.2-2018

Участник	– организация, лицо, непосредственно участвующая(-ее) в Процессе, выполняющая(-ее) определенную роль или задачу.
Роль	– обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.

3. Правила представления Моделей связей

Формирование Моделей связей, используемых при переводе денежных средств по инициативе Получателя средств¹, осуществляется в соответствии с законодательством о НПС и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022 (далее – документация ISO 20022), в том числе:

1) Законодательство о НПС включает в себя правила осуществления перевода денежных средств, включая процедуры приема к исполнению распоряжений (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений и контроль достаточности денежных средств, а также контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта плательщика и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно), исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

2) В соответствии с законодательством о НПС списание денежных средств с банковского счета Плательщика по требованию Получателя средств осуществляется с его согласия (акцепта плательщика). Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования Получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления в Банк плательщика. Акцепт плательщика может быть дан в виде договора между Банком плательщика и Плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

В настоящем Стандарте описаны модели связей с учетом получения акцепта Плательщика как до поступления, так и после поступления Платежного требования в Банк плательщика.

3) В настоящем Стандарте не рассматриваются ситуации направления заявления о заранее данном акцепте Плательщиком непосредственно Получателю средств, минуя Банк плательщика и Банк получателя, а также предварительного обмена необходимой информацией между Плательщиком и Получателем средств как с участием, так и без участия Банка плательщика и Банка получателя средств, при этом стороны могут взаимодействовать непосредственно друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

4) В соответствии с законодательством о НПС Платежное требование и Инкассовое поручение могут направляться непосредственно в Банк плательщика или через Банк получателя.

5) В соответствии с законодательством о НПС при отказе Плательщика от акцепта или неполучении акцепта Банком плательщика в установленный срок Платежное требование подлежит возврату (аннулированию) Получателю средств с указанием причины возврата.

6) Возврат денежных средств, списанных/зачисленных посредством прямого дебетования, при наступлении безотзывности перевода (после проведения расчетов Плательщиком) в настоящем Стандарте не рассматривается.

7) С учетом пунктов 1–6 настоящего раздела Стандарта представлены:

- Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта;
- Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании);
- Модель связей при аннулировании Платежного требования;
- Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями.

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

Таблица 3.1. Типы линий

ТИП ЛИНИИ	НАЧЕРТАНИЕ	НАЗНАЧЕНИЕ
Сплошная тонкая	—————	основной процесс обмена
Штриховая	- - - - -	дополнительный процесс обмена (по договоренности сторон) / вспомогательный процесс
Штрихпунктирная с двумя точками	- · - · - · - · - · - · -	процесс обмена между Плательщиком и Получателем средств без участия Банка плательщика и Банка получателя

¹ Статья 6 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” – осуществление безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

Глава 7 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П “Положение о правилах осуществления перевода денежных средств” – расчеты инкассовыми поручениями.

4. Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта

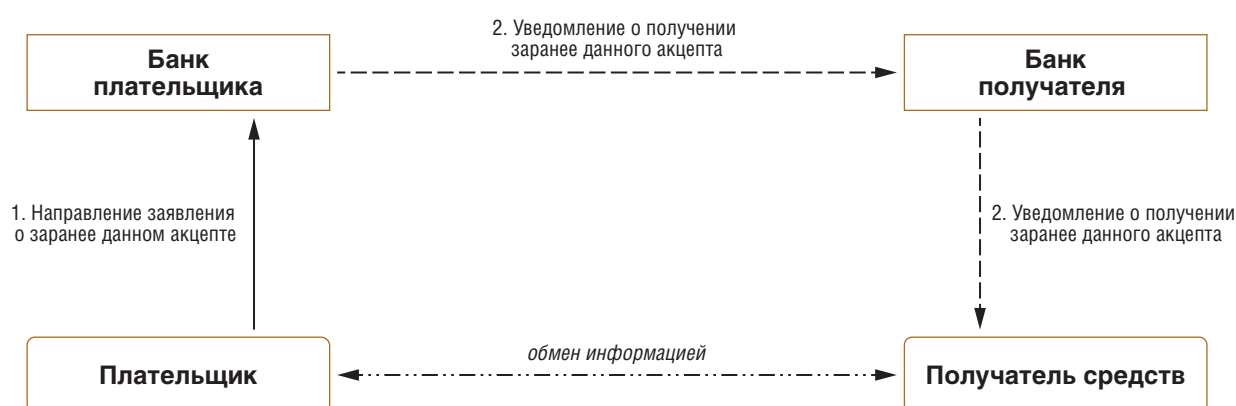
4.1. Обзорный уровень

Платательщик может инициировать акцепт самостоятельно до поступления Платежного требования (далее – заранее данный акцепт). В случае участия Банка плательщика и Банка получателя Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта включает в себя следующие процессы:

- направление заявления о заранее данном акцепте (внесение изменений в заранее данный акцепт, отмена заранее данного акцепта);
- уведомление о получении заранее данного акцепта (изменений в заранее данный акцепт, отмены заранее данного акцепта).

На рисунке 4.1 представлена Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта в зависимости от способа информирования с учетом используемых процессов и ролей.

Рисунок 4.1. Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта



Платательщик составляет и направляет в Банк плательщика заявление о заранее данном акцепте. Информация о получении заранее данного акцепта передается (по договоренности сторон) Банком плательщика в Банк получателя, уведомляющего, в свою очередь, Получателя средств.

Случаи направления заявления о заранее данном акцепте Платательщиком непосредственно Получателю средств, минуя Банк плательщика и Банк получателя, а также предварительного обмена необходимой информацией между Платательщиком и Получателем средств (как с участием, так и без участия Банка плательщика и Банка получателя средств) в настоящем Стандарте не рассматриваются, при этом стороны могут взаимодействовать друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта предусматривает возможность внесения изменений в заранее данный акцепт, отмену заранее данного акцепта. Данные процессы проходят аналогично Модели связей, представленной на рисунке 4.1, при этом Платательщик направляет в Банк плательщика заявление о внесении изменений в заранее данный акцепт / об отмене заранее данного акцепта.

В ходе выполнения процессов модели предусматриваются роли, представленные в Таблице 4.1.

Таблица 4.1. Роли

Процессы	Роли
Направление заявления о заранее данном акцепте	Платательщик Банк плательщика
Уведомление о получении заранее данного акцепта	Банк плательщика Банк получателя Получатель средств

СТО БР НПС-1.2-2018

4.2. Концептуальный уровень

4.2.1. Процесс направления заявления о заранее данном акцепте

Рисунок 4.2. Связи ролей

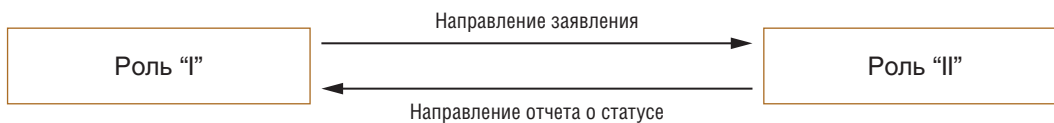


Таблица 4.2. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Платательщик	Банк платателя

4.2.2. Процесс уведомления о получении заранее данного акцепта

Рисунок 4.3. Связи ролей

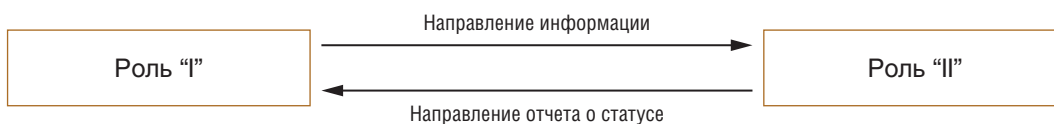


Таблица 4.3. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Банк платателя	Банк получателя
Банк получателя	Получатель средств

4.2.3. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при предоставлении заранее данного акцепта используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

Таблица 4.4. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Заявление о заранее данном акцепте /pain.009/	направление Платательщиком в Банк платателя заявления о заранее данном акцепте
Заявление об изменении заранее данного акцепта /pain.010/	направление Платательщиком в Банк платателя заявления об изменении заранее данного акцепта
Заявление об отмене заранее данного акцепта /pain.011/	направление Платательщиком в Банк платателя заявления об отмене заранее данного акцепта
Отчет о статусе заявления /pain.012/	направление Платателю Банком платателя отчета о статусе представленного им заявления

4.2.4. Основные сценарии Модели связей при предоставлении заранее данного акцепта

Сценарий 1. Предоставление заранее данного акцепта. Банк "А" выполняет роль Банка платателя, клиент банка "А" выполняет роль Платателя.

Рисунок 4.4. Связи, сценарий 1

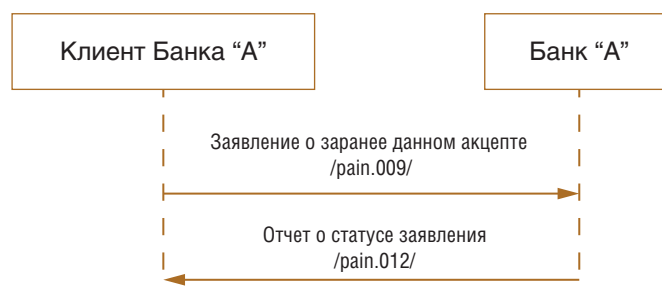


Таблица 4.5. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления о заранее данном акцепте	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"

Сценарий 2. Отмена заранее данного акцепта. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств, клиент банка "А" выполняет роль Плательщика.

Рисунок 4.5. Связи, сценарий 2

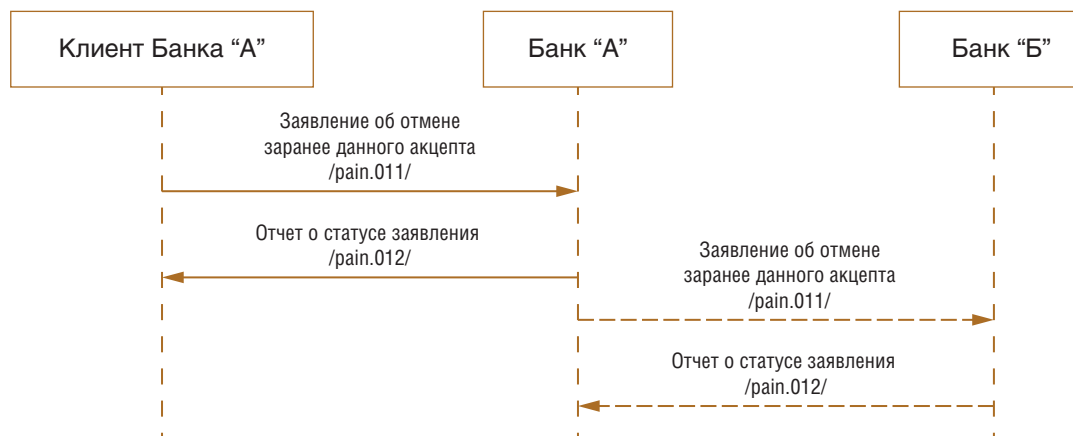


Таблица 4.6. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления об отмене заранее данного акцепта	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление об отмене заранее данного акцепта	Банк получателя средств	Банк "Б"

Сценарий 3. Внесение изменений в заранее данный акцепт. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, клиент банка "А" выполняет роль Плательщика.

Рисунок 4.6. Связи, сценарий 3

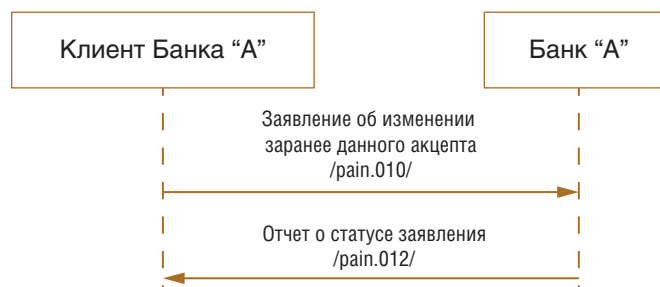


Таблица 4.7. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления об изменении заранее данного акцепта	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"

СТО БР НПС-1.2-2018

5. Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)

5.1. Обзорный уровень

Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании) предполагает положительное завершение всех видов процедур и состоит из следующих процессов:

- инициирование (формирование и направление) Платежного требования;
- передача Платежного требования;
- получение акцепта плательщика (при отсутствии заранее данного акцепта);
- исполнение Платежного требования;
- подтверждение исполнения Платежного требования.

В настоящем Стандарте использование финансовых сообщений рассматривается применительно к случаю направления Платежного требования через Банк получателя.

Последовательность действий в Модели связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании) с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 5.1.

Рисунок 5.1. Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)



Получатель средств направляет сформированное Платежное требование в Банк получателя, который передает полученное Платежное требование в Банк плательщика (напрямую или с участием Посредника – может присутствовать несколько Посредников). При поступлении Платежного требования участник перевода денежных средств направляет предыдущему участнику перевода денежных средств уведомление о результатах выполнения процедур приема к исполнению. Банк плательщика при отсутствии заранее данного акцепта плательщика направляет Платежное требование для акцепта Плательщику, который составляет заявление об акцепте и направляет его в Банк плательщика. Банк плательщика подтверждает получение заявления об акцепте плательщика, исполняет Платежное требование при наличии акцепта плательщика и направляет уведомление об исполнении Плательщику.

Исполненное Платежное требование Банк плательщика направляет в Банк получателя, после чего Банк получателя подтверждает исполнение Платежного требования Получателю средств.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 5.1.

² “Банк плательщика – Посредник”, “Посредник – Банк получателя” – в межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

Таблица 5.1. Роли

Процессы	Роли
Инициирование Платежного требования	Получатель средств Банк получателя
Передача Платежного требования	Банк получателя Посредник Банк плательщика
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика Плательщик
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика Посредник Банк получателя
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя Получатель средств Посредник Банк плательщика Плательщик

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода средств: Фактический плательщик, Фактический получатель средств, Пересылающая организация, Сторона, выставившая счет, если она отличается от Получателя средств или Фактического получателя средств, Сторона, которой выставлен счет, если она отличается от Плательщика или Фактического плательщика, Инструктирующий банк, Проинструктированный банк, Предыдущий инструктирующий банк, Банк, в котором открыт счет для комиссионных сборов.

5.2. Концептуальный уровень

5.2.1. Процесс инициирования Платежного требования

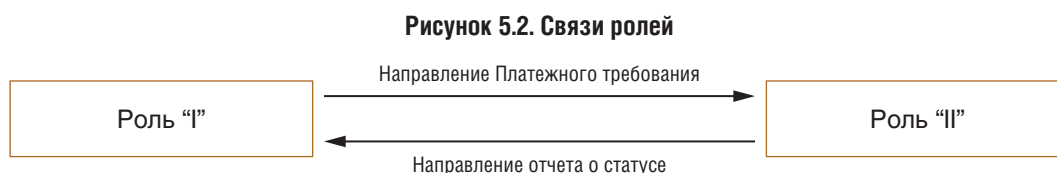
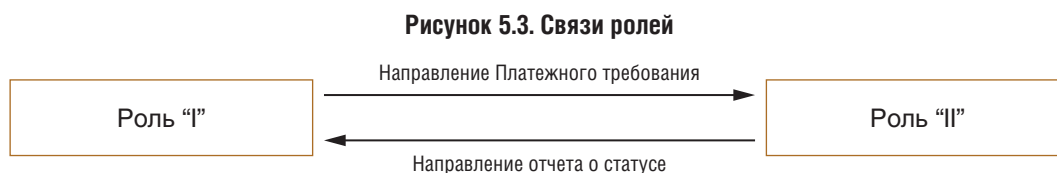


Таблица 5.2. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя

5.2.2. Процесс передачи Платежного требования

Таблица 5.3. Взаимодействующие роли³

Роль "I"	Роль "II"
Банк получателя	Посредник
	Банк плательщика
Посредник	Банк плательщика

³ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

СТО БР НПС-1.2-2018

5.2.3. Процесс получения акцепта плательщика (при отсутствии заранее данного акцепта)

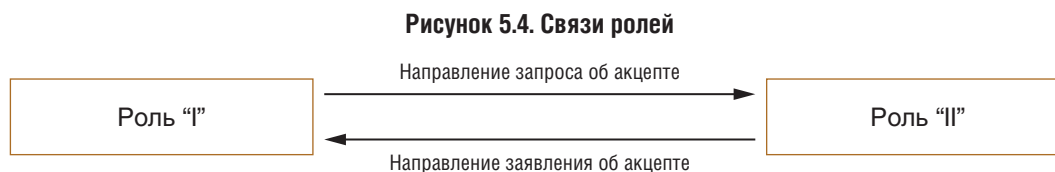
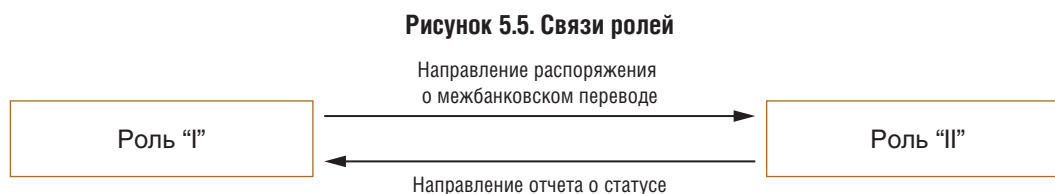


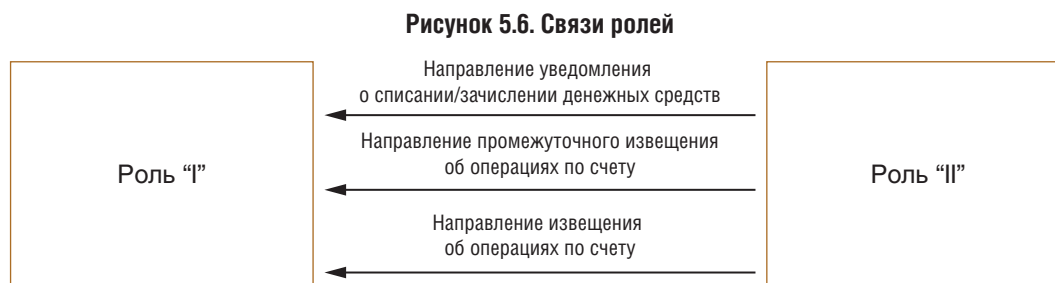
Таблица 5.4. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Плательщик

5.2.4. Процесс исполнения Платежного требования

Таблица 5.5. Взаимодействующие роли⁴

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Посредник
	Банк получателя
Посредник	Банк получателя

5.2.5. Процесс подтверждения исполнения Платежного требования⁵Таблица 5.6. Взаимодействующие роли⁶

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя
Банк плательщика	
Плательщик	Банк плательщика
Банк получателя	Посредник
Банк плательщика	

5.2.6. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании) используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

⁴ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

⁵ В процессе подтверждения исполнения Платежного требования полнота направления финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками.

⁶ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "II" и Роль "I" соответственно).

Таблица 5.7. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	направление Платежного требования от Получателя средств в Банк получателя, от Банка получателя в Банк плательщика
	направление Платежного требования от Банка плательщика Плательщику в качестве запроса об акцепте – при отсутствии заранее данного акцепта
Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения /rain.014/	направление отчета о статусе Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, от Банка получателя Получателю средств
	направление Плательщиком в Банк плательщика заявления об акцепте (отказе от акцепта) – при отсутствии заранее данного акцепта
Распоряжение о межбанковском прямом дебете /рас.010/	направление Платежного требования в случае, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /рас.002/	направление отчета о статусе Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями
	направление заявления об акцепте (отказе от акцепта) – при отсутствии заранее данного акцепта, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /рас.008/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/	направление промежуточного извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/	направление извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент /camt.054/	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента

5.2.7. Основные сценарии Модели связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)

Сценарий 1. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “А” выполняет роли Банка плательщика, Банка получателя и Получателя средств. Заранее данный акцепт присутствует.

Рисунок 5.7. Связи, сценарий 1

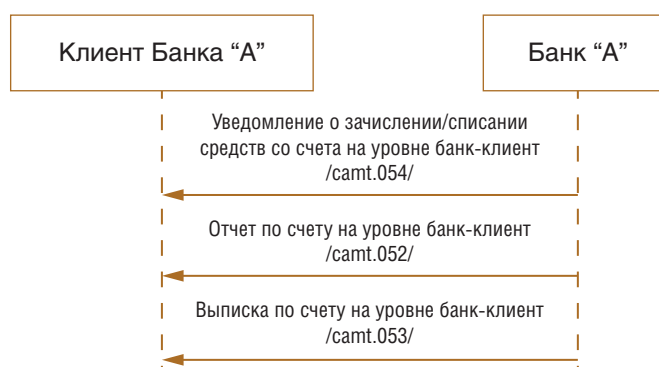


Таблица 5.8. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств Банк получателя	Банк "А"
Передача Платежного требования	Банк получателя Банк плательщика	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика Банк получателя	
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя Получатель средств Банк плательщика	
	Плательщик	Клиент банка "А"

Сценарий 2. Банк "А" выполняет роли Банка получателя и Банка плательщика. Клиент 1 банка "А" выполняет роль Получателя средств, клиент 2 банка "А" выполняет роль Плательщика. Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.8. Связи, сценарий 2



Таблица 5.9. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Клиент 1 банка "А"
	Банк получателя	
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "А"
	Банк плательщика	
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Клиент 2 банка "А"
	Плательщик	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя	
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя	Клиент 1 банка "А"
	Получатель средств	Банк "А"
	Плательщик	Клиент 2 банка "А"

Сценарий 3. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Банки "А" и "Б" не являются корреспондентами. Банк "В" выступает в роли Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б". Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.9. Связи, сценарий 3

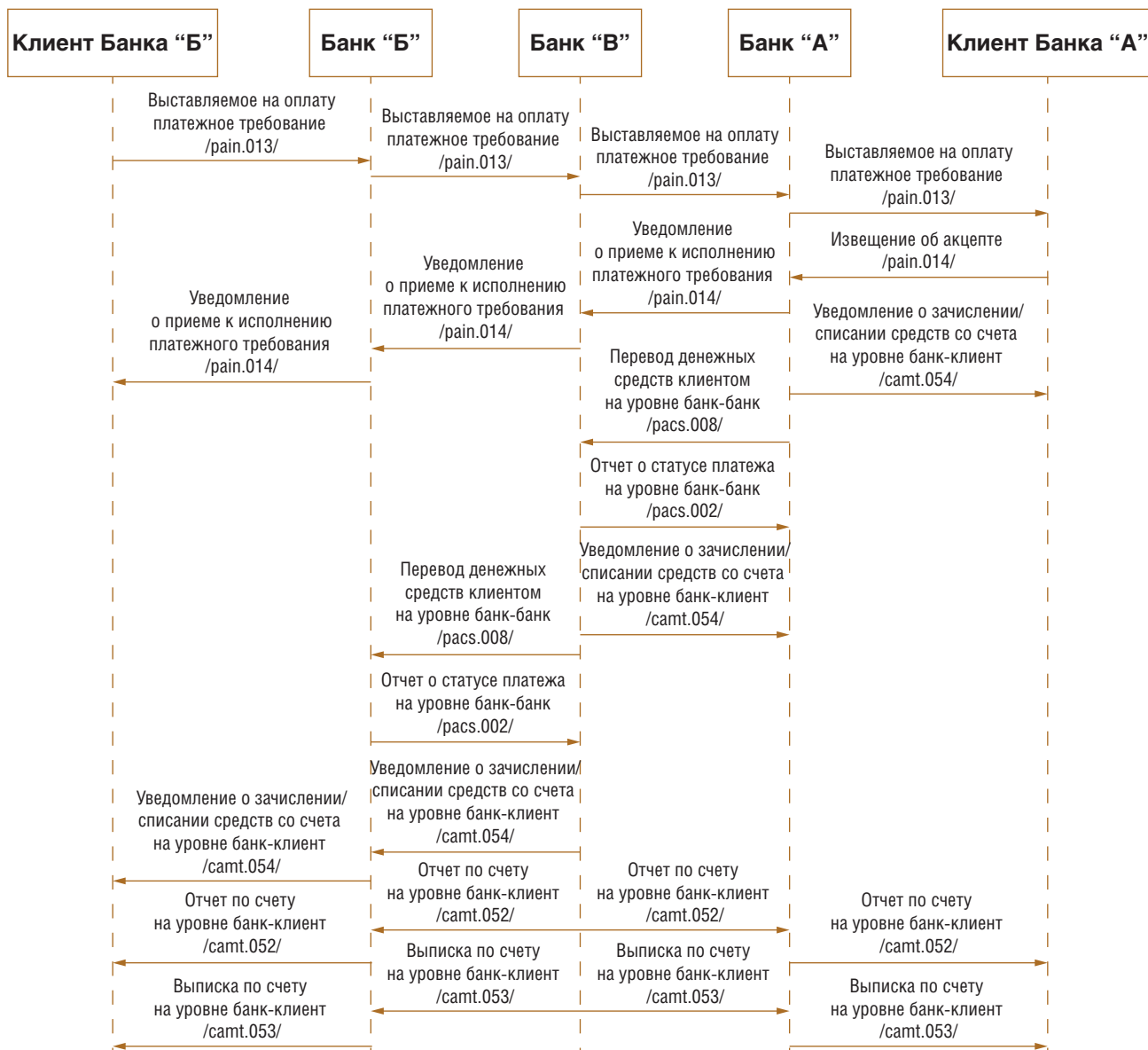


Таблица 5.10. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя	Банк "Б"
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Посредник	Банк "В"
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"

СТО БР НПС-1.2-2018

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Платательщик	Клиент банка "А"

Сценарий 4. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Банки "А" и "Б" не являются корреспондентами. Банк "В" выступает в роли Посредника, в нем открыт счет Банка "А", в Банке "Б" открыт счет Банка "В". Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.10. Связи, сценарий 4

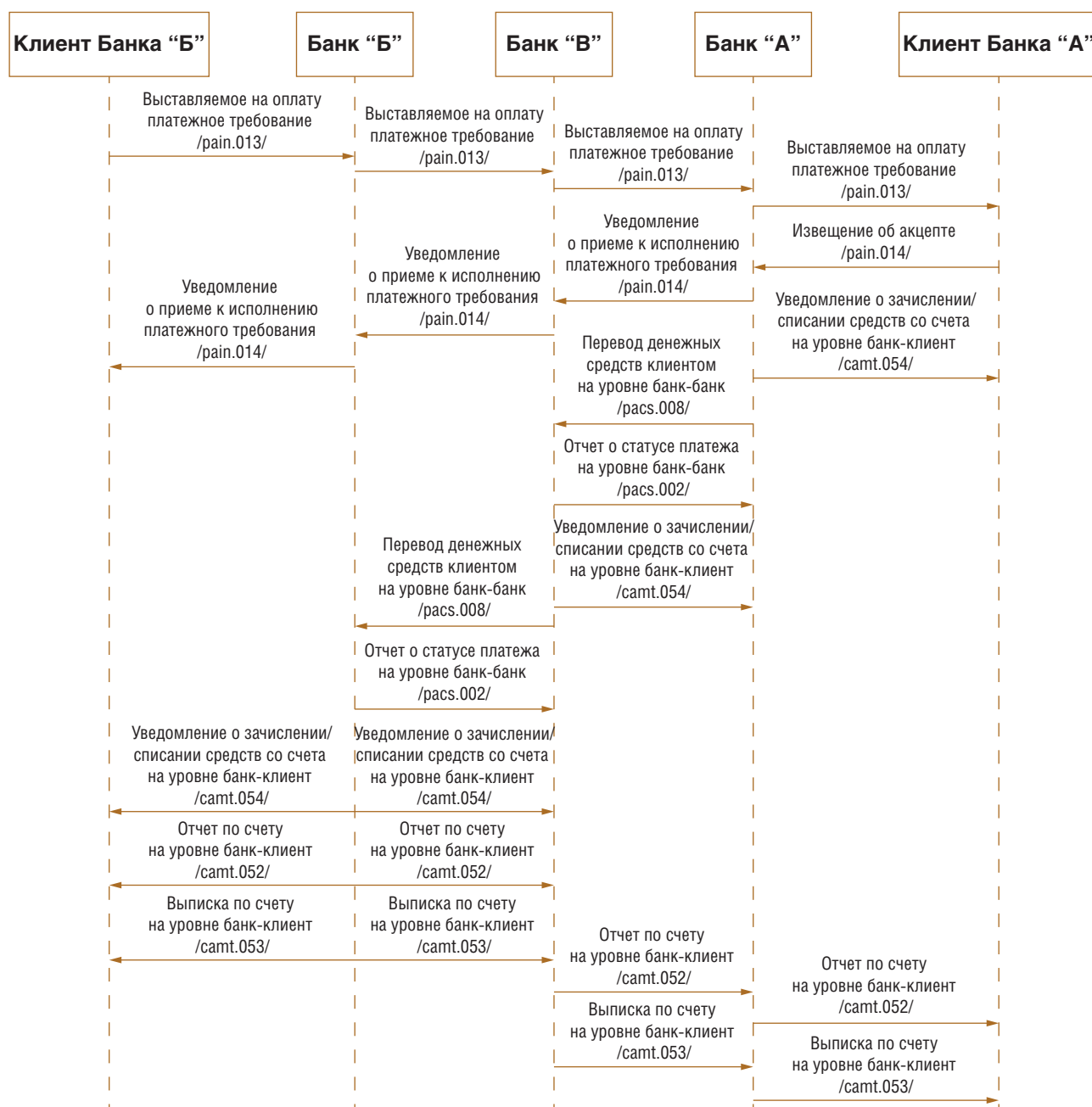


Таблица 5.11. Роли, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя	Банк "Б"
Передача Платежного требования	Банк получателя	
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"
Подтверждение исполнения Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

Сценарий 5. Банк "А" выполняет роли Банка плательщика и Плательщика. Банк "Б" выполняет роли Банка получателя и Получателя средств. Банк "В" выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б". Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.11. Связи, сценарий 5

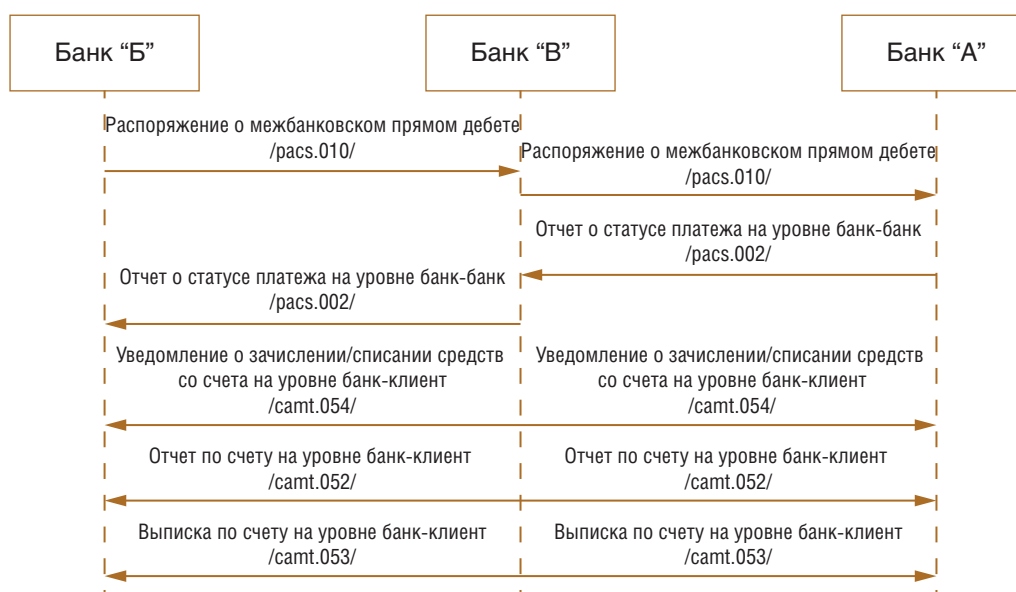


Таблица 5.12. Роли, сценарий 5

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Банк "Б"
	Банк получателя	
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "В"
	Посредник	
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "В"
	Посредник	

СТО БР НПС-1.2-2018

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	

Сценарий 6. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Банк "Б" выполняет роль Получателя средств и Банка получателя. Счет Банка "Б" открыт в Банке "А". Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.12. Связи, сценарий 6

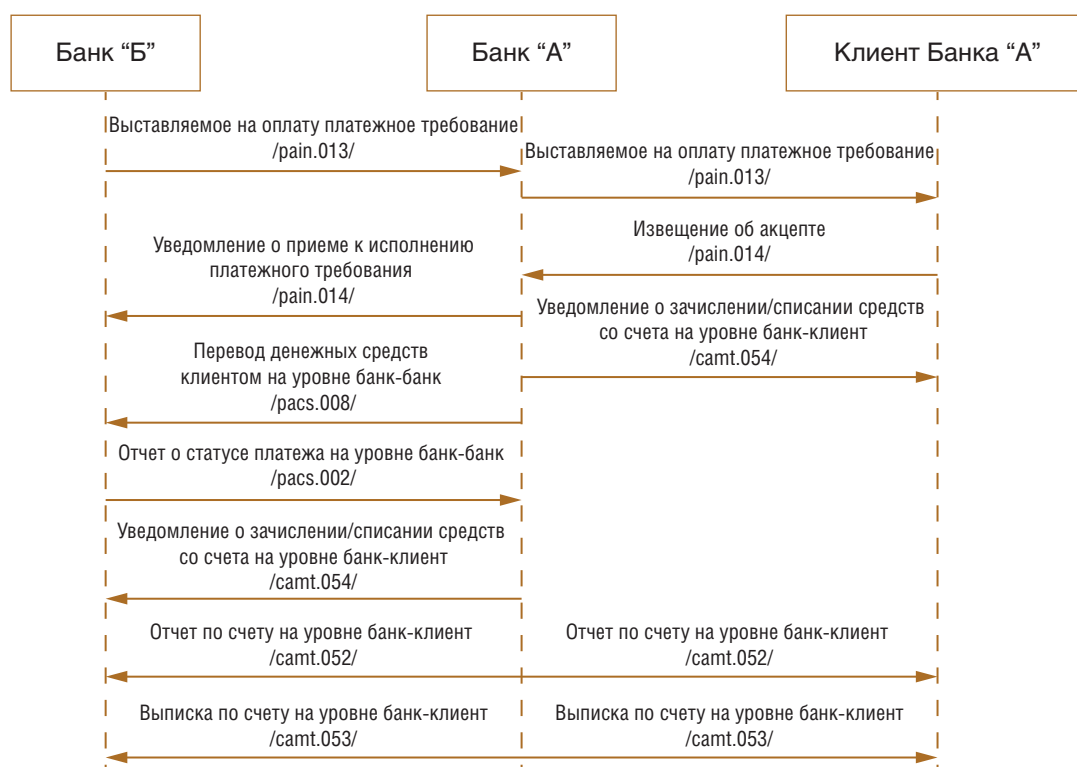


Таблица 5.13. Роли, сценарий 6

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Банк "Б"
	Банк получателя	
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "А"
	Банк плательщика	
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Клиент банка "А"
	Плательщик	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя	
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	

6. Модель связей при аннулировании Платежного требования

6.1. Обзорный уровень

Модель связей при аннулировании Платежного требования применяется до наступления безотзывности перевода по нему в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению в процессе передачи требования, представленном на Рисунке 5.1 Стандарта, включая отказ от акцепта со стороны Плательщика, а также в случае отзыва Платежного требования по инициативе Получателя средств. Модель связей состоит из следующих процессов:

- уведомление об аннулировании Платежного требования;
- направление заявления об отзыве Платежного требования.

На рисунке 6.1 представлены Модели связей при аннулировании Платежного требования в зависимости от стартового события с учетом используемых процессов и ролей.

Рисунок 6.1. Модель связей при аннулировании Платежного требования (завершение одной из процедур приема Платежного требования к исполнению с отрицательным результатом)



Процесс аннулирования Платежного требования инициируется Банком плательщика (путь 2-2-2) в следующих случаях:

- на основании полученного отказа Плательщика от акцепта;
- при неполучении акцепта в установленный срок;
- при отрицательном результате завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению;
- при положительном результате процедур приема к исполнению заявления об отзыве Платежного требования.

Отзыв Платежного требования инициируется Получателем средств посредством направления соответствующего сообщения в Банк получателя (путь 1-1-1).

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 6.1.

Таблица 6.1. Роли

Процессы	Роли
Направление заявления об отзыве Платежного требования	Получатель средств Банк получателя Посредник Банк плательщика
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика Посредник Банк получателя Получатель средств

СТО БР НПС-1.2-2018

6.2. Концептуальный уровень

6.2.1. Процесс направления заявления об отзыве Платежного требования

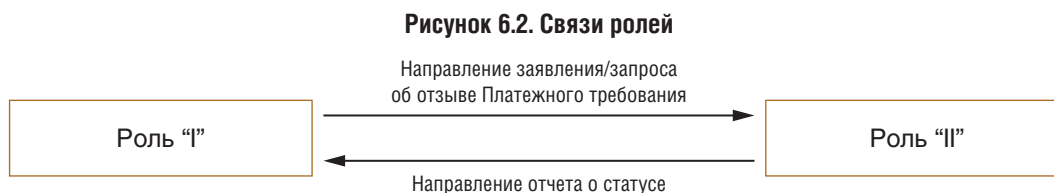


Таблица 6.2. Взаимодействующие роли⁷

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя
Банк получателя	Посредник
	Банк плательщика
Посредник	Банк плательщика

6.2.2. Процесс уведомления об аннулировании Платежного требования

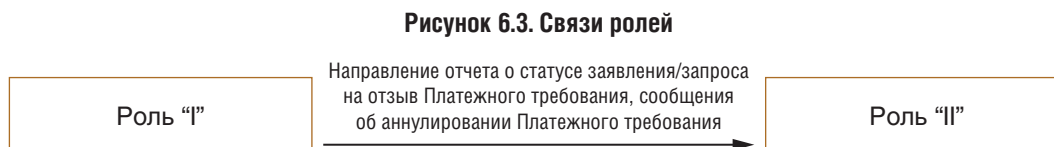


Таблица 6.3. Взаимодействующие роли⁸

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Посредник
	Банк получателя
Посредник	Банк получателя
Банк получателя	Получатель средств

6.2.3. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при аннулировании Платежного требования используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

Таблица 6.4. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос на отмену платежа клиента /camt.055/	направление Получателем средств заявления на отзыв неисполненного Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению
Запрос на отмену платежа на уровне банк-банк /camt.056/	направление заявления на отзыв неисполненного клиентского Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению от Банка получателя в Банк плательщика
	направление запроса от Банка получателя Посреднику, в Банк плательщика об отзыве неисполненного Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению – в случае, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковского прямого дебета)

⁷ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

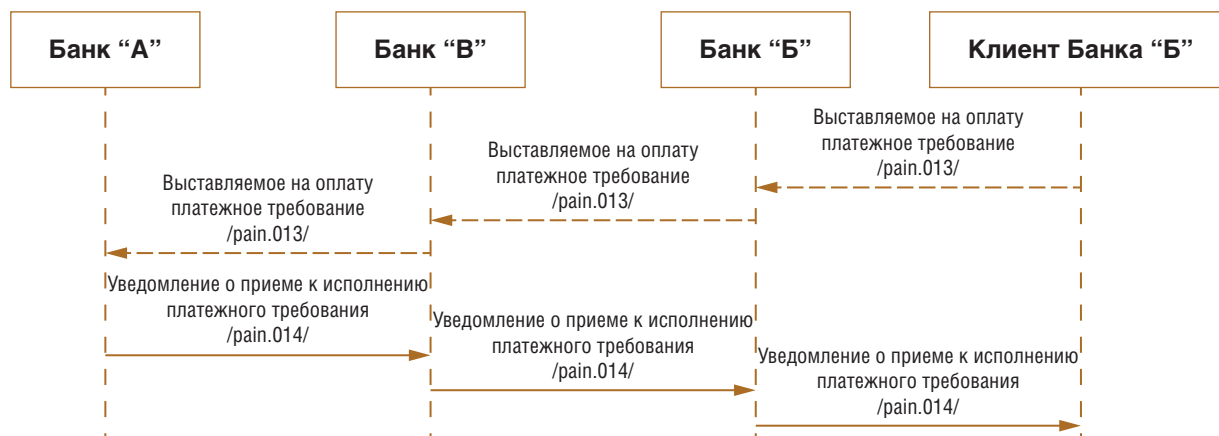
⁸ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "II" и Роль "I" соответственно).

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения /pain.014/	направление отчета о статусе Платежного требования / сообщения об аннулировании клиентского Платежного требования на основании полученного отказа Плательщика от акцепта / при неполучении акцепта плательщика в установленный срок – от Банка плательщика участнику перевода денежных средств, передавшему клиентское Платежное требование
	направление отчета о статусе Платежного требования / сообщения об аннулировании клиентского Платежного требования в случае завершения процедур приема к исполнению с отрицательным результатом (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок) участнику перевода денежных средств, передавшему клиентское Платежное требование
	направление сообщения от Банка получателя Получателю средств об аннулировании Платежного требования
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/	направление сообщения об аннулировании Платежного требования на основании полученного отказа Плательщика от акцепта / при неполучении акцепта плательщика в установленный срок в Банк получателя от участника перевода денежных средств, передавшему Платежное требование (при межбанковском прямом дебете)
	направление сообщения об аннулировании Платежного требования в случае завершения процедур приема к исполнению с отрицательным результатом (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок) в Банк получателя от участника перевода денежных средств, передавшему Платежное требование (при межбанковском прямом дебете)
Отчет о расследовании /camt.029/	направление банком отчета о статусе заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств, уведомления об аннулировании распоряжения
	направление отчета о статусе заявления на отзыв Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, от Банка получателя Получателю средств – для подтверждения успешного или неуспешного отзыва (отмены) ранее направленного клиентского Платежного требования, уведомления об аннулировании Платежного требования
	направление отчета о статусе на запрос об отзыве Платежного требования Банком плательщика Посреднику, в Банк получателя для подтверждения успешного или неуспешного отзыва (отмены) ранее направленного Платежного требования (при межбанковском прямом дебете), уведомления об аннулировании Платежного требования

6.2.4. Основные сценарии Модели связей при аннулировании Платежного требования

Сценарий 1. Аннулирование распоряжения при неполучении акцепта плательщика в установленный срок или при отрицательном результате завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок). Банк “Б” выполняет роль Банка получателя, Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Банк “В” выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка “А” и Банка “Б”.

Рисунок 6.4. Связи, сценарий 1⁹



⁹ Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального Платежного требования – с Рисунок 6.4 по Рисунок 6.7.

Таблица 6.5. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 2. Аннулирование распоряжения по причине отказа Плательщика от акцепта. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя, Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств, клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Счет Банка "А" открыт в Банке "Б", счет Банка "Б" открыт в Банке "А".

Рисунок 6.5. Связи, сценарий 2

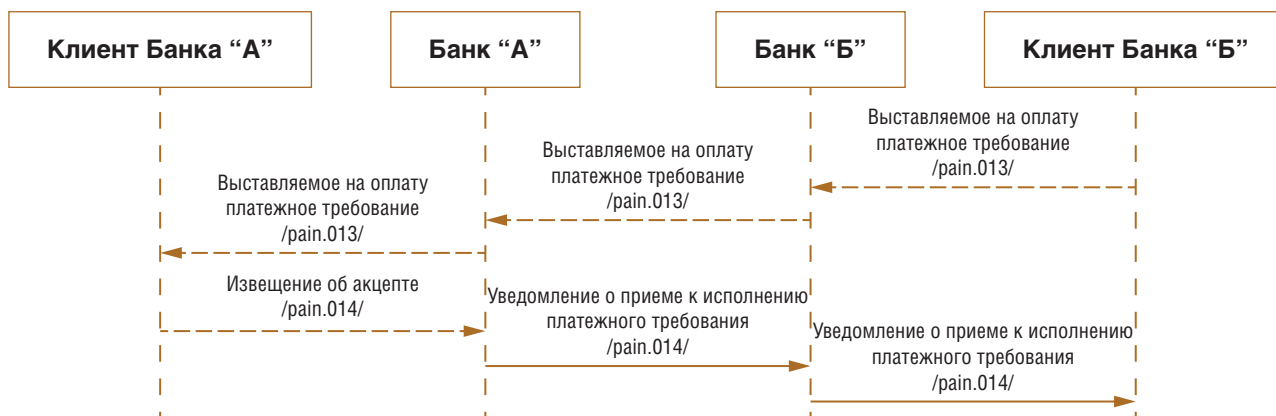


Таблица 6.6. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 3. Аннулирование распоряжения по причине отзыва Платежного требования Получателем средств. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Банк "В" выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б".

Рисунок 6.6. Связи, сценарий 3

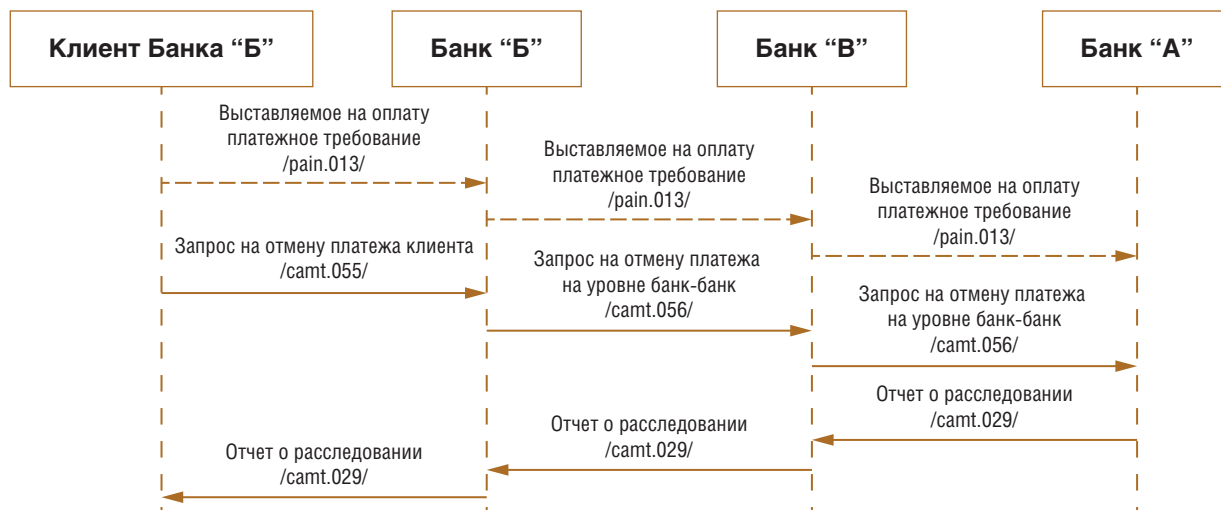


Таблица 6.7. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Направление заявления об отзыве Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя	Банк "Б"
	Посредник	Банк "В"
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 4. Аннулирование распоряжения по причине отзыва Платежного требования Получателем средств. Банк "А" выполняет роль Плательщика и Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя и Получателя средств. Банк "В" выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б".

Рисунок 6.7. Связи, сценарий 4

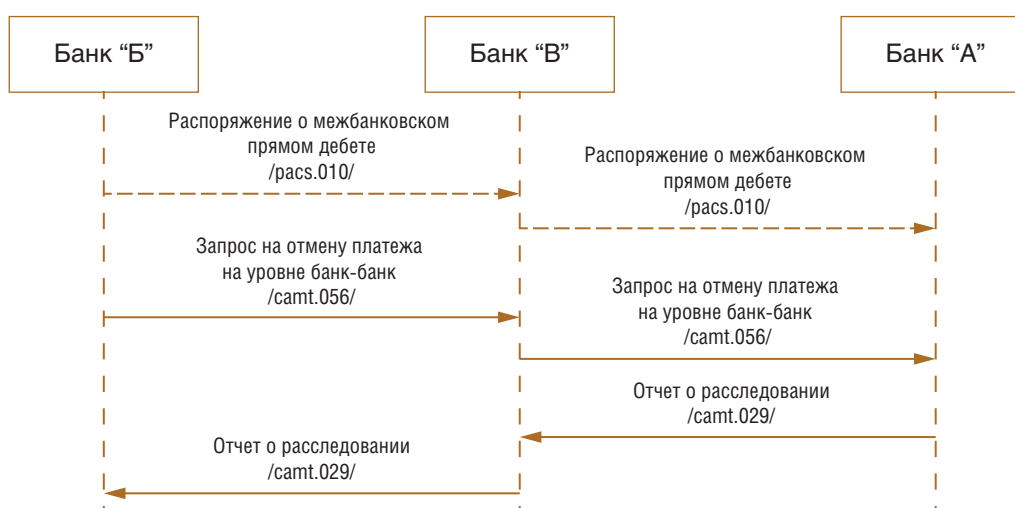


Таблица 6.8. Роли, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Направление заявления об отзыве Платежного требования	Получатель средств	Банк "Б"
	Банк получателя	
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Банк "В"
	Посредник	Банк "Б"
	Банк получателя	
	Получатель средств	

СТО БР НПС-1.2-2018

7. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями

7.1. Обзорный уровень

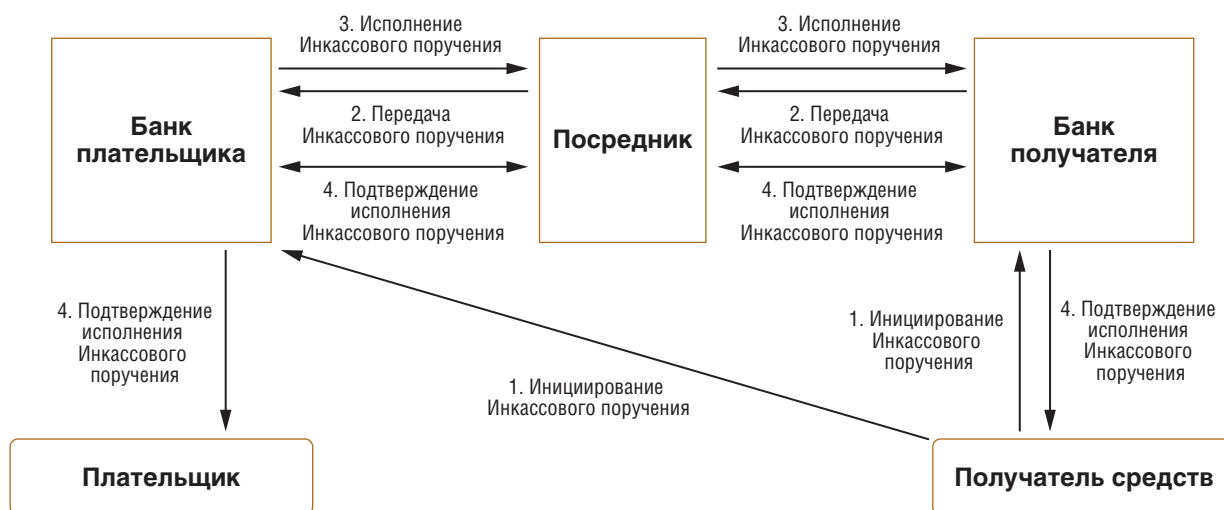
Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в Банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями предполагает положительное завершение всех видов процедур и состоит из следующих процессов¹⁰:

- инициирование (формирование и направление) Инкассового поручения;
- передача Инкассового поручения;
- исполнение Инкассового поручения;
- подтверждение исполнения Инкассового поручения.

Последовательность действий в Модели связей при расчетах инкассовыми поручениями с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 7.1.

Рисунок 7.1. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями



Получателем средств может являться банк, в том числе Банк плательщика. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в Банк плательщика через Банк получателя средств. Получатель средств направляет сформированное Инкассовое поручение в Банк получателя, который передает полученное Инкассовое поручение в Банк плательщика (напрямую или с участием Посредника – может присутствовать несколько Посредников). При поступлении Инкассового поручения участник перевода денежных средств направляет предыдущему участнику перевода денежных средств уведомление о результатах выполнения процедур приема к исполнению.

Банк плательщика проверяет соответствия применения данной формы расчетов договору банковского счета и иным требованиям законодательства, в случае полного соблюдения условий¹¹ исполняет Инкассовое поручение, извещает Плательщика о списании денежных средств с его счета, исполненное Инкассовое поручение Банк плательщика направляет в Банк получателя, после чего Банк получателя подтверждает исполнение Инкассового поручения Получателю средств.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 7.1.

¹⁰ Модель связей при аннулировании Инкассового поручения применяется до наступления безотзывности перевода по нему в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур приема Инкассового поручения к исполнению в процессе передачи поручения, представленном на Рисунке 7.1 Стандарта, а также в случае отзыва Инкассового поручения по инициативе Получателя средств – ее процессы аналогичны процессам Модели связей при аннулировании Платежного требования (раздел 6 Стандарта).

¹¹ В случае несоблюдения условий или отсутствия средств на счете Плательщика Банк плательщика уведомляет об этом Банк получателя, который извещает Получателя средств о невозможности произвести взыскание.

Таблица 7.1. Роли

Процессы	Роли
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств Банк получателя Банк плательщика ¹²
Передача Инкассового поручения	Банк получателя Посредник Банк плательщика
Исполнение Инкассового поручения	Банк плательщика Посредник Банк получателя
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Банк получателя Получатель средств Посредник Банк плательщика Плательщик

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода средств: Фактический плательщик, Фактический получатель средств, Пересылающая организация, Сторона, выставившая счет, если она отличается от Получателя средств или Фактического получателя средств, Сторона, которой выставлен счет, если она отличается от Плательщика или Фактического плательщика, Инструктирующий банк, Проинструктированный банк, Предыдущий инструктирующий банк, Банк, в котором открыт счет для комиссионных сборов.

7.2. Концептуальный уровень

7.2.1. Процесс инициирования Инкассового поручения

Рисунок 7.2. Связи ролей

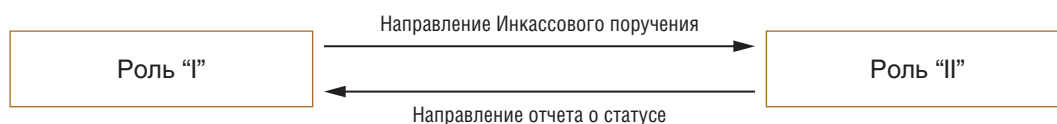
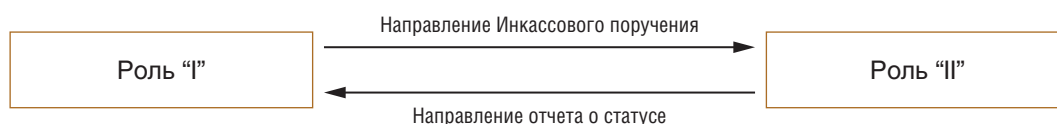


Таблица 7.2. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя Банк плательщика ¹³

7.2.2. Процесс передачи Инкассового поручения

Рисунок 7.3. Связи ролей

Таблица 7.3. Взаимодействующие роли¹⁴

Роль "I"	Роль "II"
Банк получателя	Посредник
	Банк плательщика
Посредник	Банк плательщика

¹² В случае распоряжения взыскателя средств, предъявленного непосредственно в Банк плательщика.

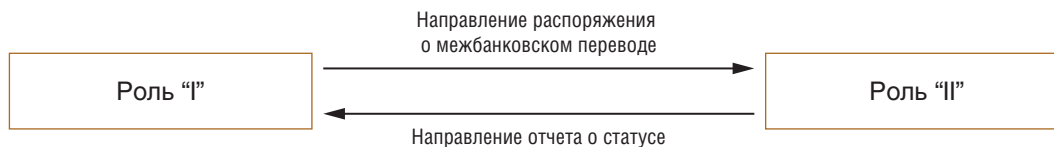
¹³ В случае распоряжения взыскателя средств, предъявленного непосредственно в Банк плательщика.

¹⁴ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

СТО БР НПС-1.2-2018

7.2.3. Процесс исполнения Инкассового поручения

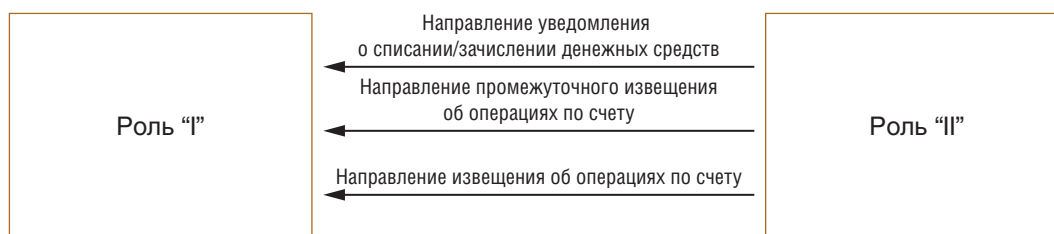
Рисунок 7.4. Связи ролей

Таблица 7.4. Взаимодействующие роли¹⁵

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Посредник
	Банк получателя
Посредник	Банк получателя

7.2.4. Процесс подтверждения исполнения Инкассового поручения¹⁶

Рисунок 7.5. Связи ролей

Таблица 7.5. Взаимодействующие роли¹⁷

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя
Банк плательщика	
Плательщик	Банк плательщика
Банк получателя	Посредник
Банк плательщика	

7.2.5. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при расчетах инкассовыми поручениями используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

Таблица 7.6. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	направление Инкассового поручения от Получателя средств в Банк получателя / в Банк плательщика, от Банка получателя в Банк плательщика
Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения /rain.014/	направление отчета о статусе Инкассового поручения участнику перевода денежных средств, передавшему Инкассовое поручение, от Банка получателя Получателю средств
	направление сообщения о невозможности исполнения Инкассового поручения (а также при помещении Инкассового поручения в очередь распоряжений, не исполненных в срок) участниками перевода денежных средств, Банком плательщика / Банком получателя в адрес Получателя средств

¹⁵ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

¹⁶ В процессе подтверждения исполнения Инкассового поручения полнота направления финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками.

¹⁷ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "II" и Роль "I" соответственно).

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/	направление промежуточного извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/	направление извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент /camt.054/	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/	направление отчета о статусе распоряжения о переводе денежных средств банку

7.2.6. Основные сценарии Модели связей при расчетах инкассовыми поручениями

Сценарий 1. Банк "А" выполняет роли Банка получателя и Банка плательщика. Клиент 1 банка "А" выполняет роль Получателя средств, клиент 2 банка "А" выполняет роль Плательщика.

Рисунок 7.6. Связи, сценарий 1

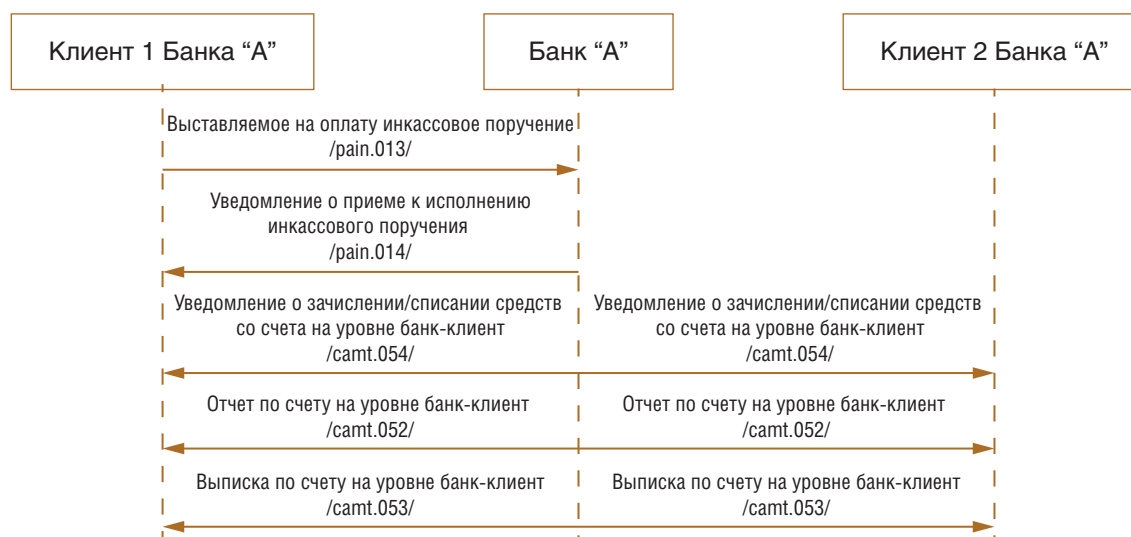


Таблица 7.7. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент 1 банка "А"
	Банк получателя	
Передача Инкассового поручения	Банк получателя	Банк "А"
	Банк плательщика	
Исполнение Инкассового поручения	Банк получателя	
	Банк плательщика	
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент 1 банка "А"
	Плательщик	Клиент 2 банка "А"

СТО БР НПС-1.2-2018

Сценарий 2. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “А” и Банк “Б” являются корреспондентами.

Рисунок 7.7. Связи, сценарий 2

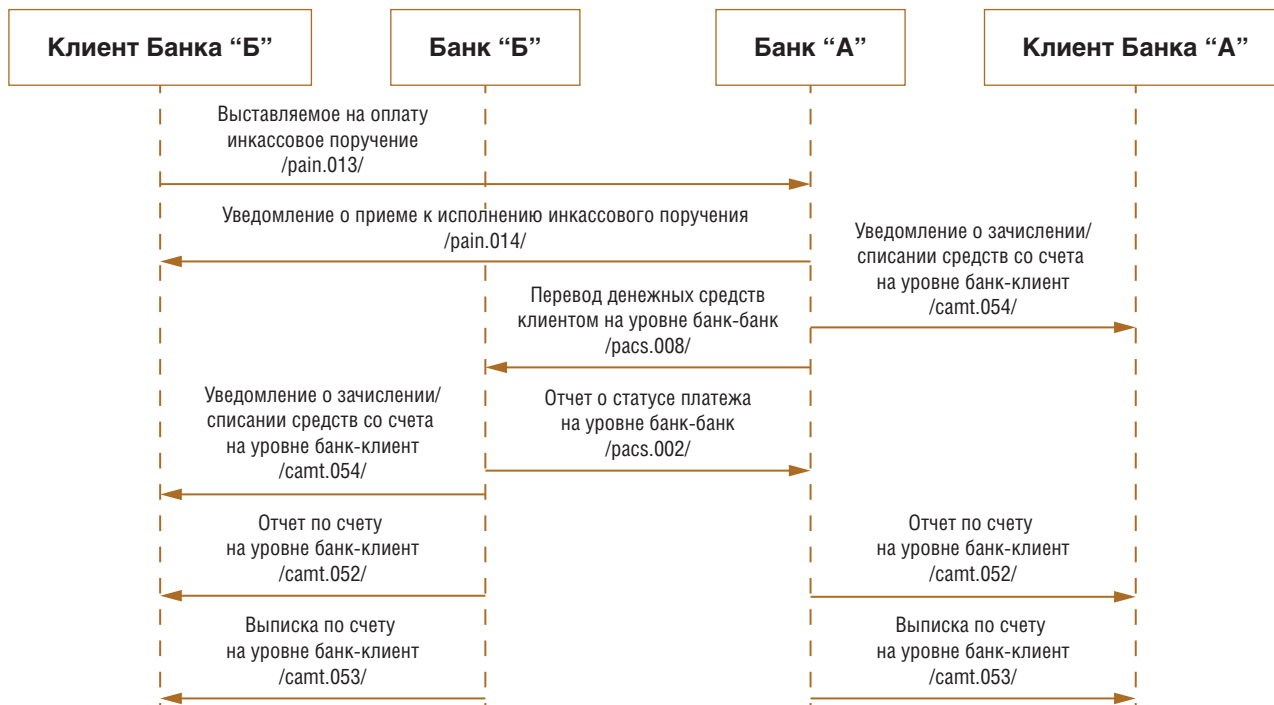


Таблица 7.8. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк плательщика	
Передача Инкассового поручения	Банк плательщика	Банк “А”
Исполнение Инкассового поручения	Банк плательщика	Банк “Б”
	Банк получателя	
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Банк получателя	Клиент банка “Б”
	Получатель средств	Банк “А”
	Плательщик	Клиент банка “А”

Сценарий 3. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя, Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств, клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “В” выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка “А” и Банка “Б”.

Рисунок 7.8. Связи, сценарий 3

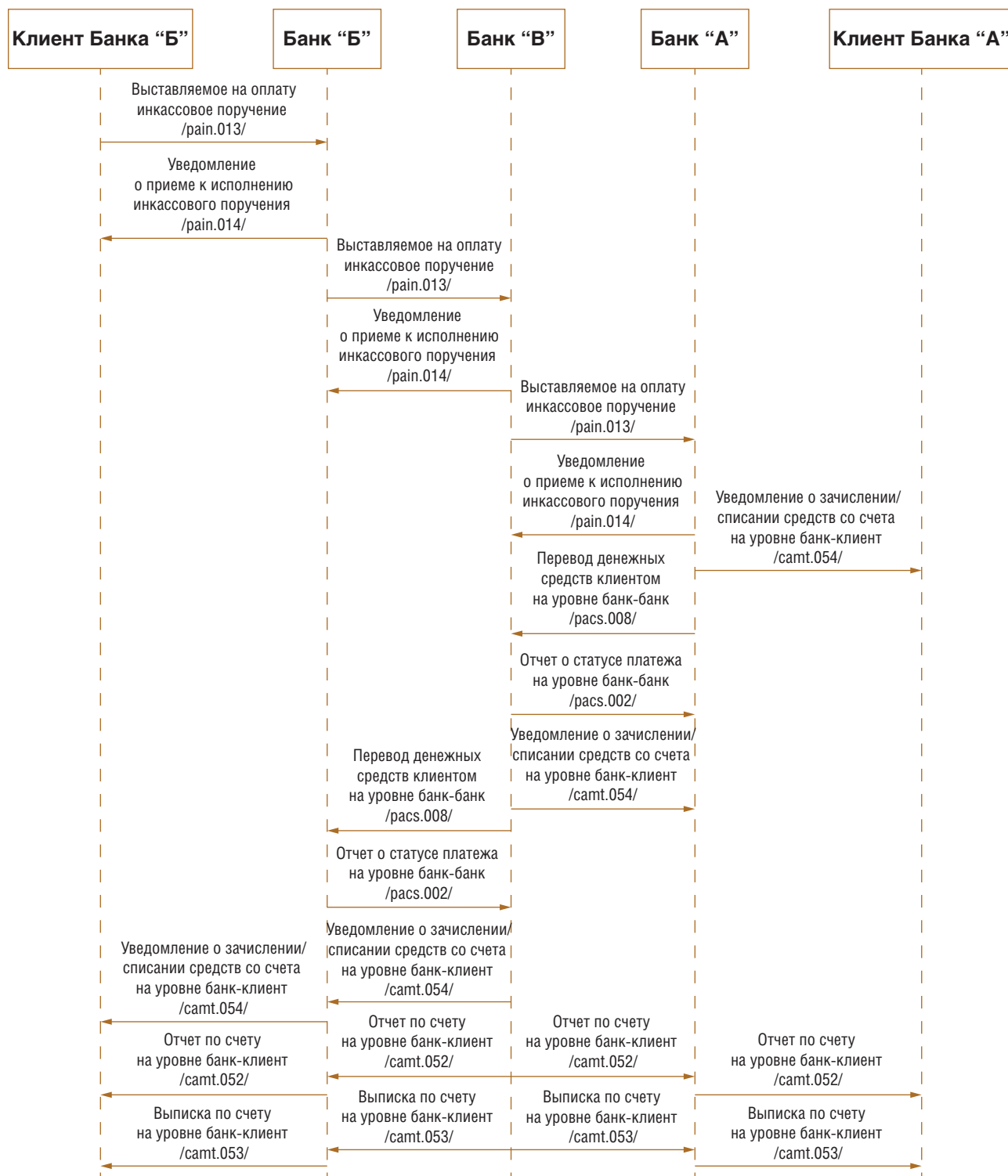


Таблица 7.9. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя	Банк "Б"
Передача Инкассового поручения	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
Исполнение Инкассового поручения	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

8. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе Получателя средств

Функциональное соответствие между распоряжениями, определенными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и финансовыми сообщениями в составе Стандартов ISO 20022 НПС, используемыми при переводе денежных средств по инициативе Получателя средств, представлено в Таблице 8.1.

Структура и реквизитный состав сообщений, а также правила размещения реквизитов указанных распоряжений в составе финансовых сообщений Стандартов ISO 20022 НПС формируются с использованием специализированной автоматизированной системы управления стандартами Банка России и публикуются на специализированном портале Банка России сети Интернет в открытом доступе¹⁸.

Таблица 8.1. Функциональное соответствие распоряжений и сообщений

Наименование распоряжения о переводе денежных средств	Перечень нормативных документов, устанавливающих в отношении данных распоряжений		Сообщения, включенные в Стандарты ISO 20022 НПС		
	Общие требования	Определение формы	в процессе инициирования распоряжения	в процессе исполнения распоряжения	в процессе подтверждения исполнения распоряжения
Платежное требование	383-П ¹⁹	383-П	Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/ Распоряжение о межбанковском прямом дебете /pacs.010/	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/ Перевод денежных средств финансовым учреждением /pacs.009/	Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения /rain.014/, Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/, Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/, Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/, Уведомление о зачислении/ списании средств со счета на уровне банк-клиент /camt.054/
Инкассовое поручение	383-П	383-П	Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	

¹⁸ Глава 7 Стандарта Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 "Финансовые сообщения в НПС. Общие положения".

¹⁹ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств".