

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

**Унифицированные форматы
электронных банковских сообщений**

**ОБМЕН С КЛИЕНТАМИ БАНКА РОССИИ.
ОБМЕН МЕЖДУ ВНЕШНЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ И
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ БАНКА РОССИИ**

Версия 2025.09.3

Москва

2025

Содержание

1	УЧАСТНИКИ ОБМЕНА.....	3
2	ЭЛЕКТРОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	4
3	ПРОЦЕССЫ В СОСТАВЕ ЭЛЕКТРОННОГО ОБМЕНА.....	5
3.1	Особенности обработки ЭС РКП при условии исполнения всех распоряжений из состава реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «все или ничего») без использования запроса о резервировании денежных средств.....	5
3.2	Особенности обработки ЭС РКП при условии исполнения всех распоряжений из состава реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «все или ничего») с использованием запроса о резервировании денежных средств.....	10
3.3	Особенности обработки и исполнения ЭС РКП путем индивидуального исполнения платежных распоряжений в составе реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «индивидуально») с использованием гарантийного фонда.....	13

1 Участники обмена

Участники обмена электронными сообщениями приведены в таблице ниже (см. т а б л и ц а 1).

Т а б л и ц а 1 – Стороны обмена

Название	Краткая характеристика
ПС БР	Централизованная компонента платежной системы Банка России
ВПС	Внешняя платежная система. Порядок, установленный настоящим документом в отношении внешней платежной системы, распространяется также на процесс обмена электронными сообщениями между Банком России и клиринговой организацией.
УЧАСТНИК	Участник платежной системы Банка России

2 Электронные сообщения

Перечни ЭСИС с указанным назначением приведены ниже (см. т а б л и ц а 2, т а б л и ц а 3 соответственно).

Пространства имен:

“urn:cbr-ru:ed:v2.0” (префикс ed)

П р и м е ч а н и е – префикс пространства имен не несет смысловой нагрузки и используется только для привязки имен элементов и атрибутов к названию пространства имен.

Т а б л и ц а 2 – Электронные сообщения

Обозначение	Название
ed:ED101	Платежное поручение
ed:ED201	Извещение о результатах контроля ЭС (пакета ЭС)
ed:ED205	Извещение о состоянии ЭПС (пакета ЭПС)
ed:ED208	Информация о состоянии ЭС
ed:ED232	Реестр клиринговых позиций от ВПС
ed:ED233	Результат обработки реестра клиринговых позиций
ed:ED291	Запрос о резервировании денежных средств по банковскому счету
ed:ED294	Запрос о снятии резервирования денежных средств по банковскому счету
ed:ED295	Извещение о состоянии резервирования денежных средств
ed:ED816	Сообщение о подтверждении первоначального условного распоряжения

Т а б л и ц а 3 – Перечень ЭСИС с указанием назначения

Обозначение	Название и назначение
ED201	Извещение о результатах контроля ЭС (пакета ЭС) с отказом в приеме ЭС к исполнению и указанием причины отказа.
ED205	Извещение о состоянии ЭПС (пакета ЭПС) Формируется ПС БР и содержит информацию о состоянии ЭПС
ED208	Информация о состоянии ЭС формируется ПС БР и содержит информацию о состоянии, переданного в ПС БР сообщения.
ED232	Реестр клиринговых позиций от ВПС формируется ВПС в адрес ПС БР.
ED233	Реестр результатов обработки клиринговых позиций формируется ПС БР в адрес ВПС в ответ на ED232.
ED291	Запрос о резервировании денежных средств по банковскому счету Направляется в адрес ПС БР от ВПС, уполномоченной направлять запросы о резервировании денежных средств по банковскому счету
ED294	Запрос о снятии резервирования денежных средств по банковскому счету Направляется в адрес ПС БР от ВПС, для снятия резервирования денежных средств по банковскому счету
ED295	Извещение о состоянии резервирования денежных средств Направляется от ПС БР в адрес ВПС и содержит результат обработки запроса о резервировании
ED816	Сообщение о подтверждении первоначального условного распоряжения может быть составлено ВСП ранее направившим ЭС РКП по принципу «все или ничего» с использованием гарантийного фонда

3 Процессы в составе электронного обмена

В данном подразделе приводится порядок осуществления расчетов с использованием реестра клиринговых позиций, направляемых внешней платежной системой, клиринговой организацией (далее **при совместном упоминании - ВПС**), являющимися участниками платежной системы Банка России. Описания процессов проиллюстрированы с использованием диаграмм последовательности UML.

Для осуществления расчетов с использованием реестра клиринговых позиций, применяется ЭС ED232, содержащее распоряжения или нетто позиции, оформленные в формате распоряжений ED101, ED103, ED104 (далее - ЭС РКП).

ЭС РКП направляется с применением сервиса срочного перевода.

В течение операционного дня ВПС может направить несколько ЭС РКП.

При получении ED232 ПС БР проводит входной контроль поступившего ЭС РКП: контроль подлинности, структурный контроль, контроль на уникальность.

В случае обнаружения ошибок ПС БР направляет участнику – составителю ЭС ED201 с соответствующим кодом ошибки и исключает ЭС из обработки.

3.1 Особенности обработки ЭС РКП при условии исполнения всех распоряжений из состава реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «все или ничего») без использования запроса о резервировании денежных средств.

В случае успешного завершения входного контроля ЭС РКП проходит процедуры логического контроля реквизитов ЭС РКП, при этом проводятся проверки как реквизитов самого ED232, так и реквизитов всех ЭПС в составе РКП.

При выявлении ошибок в реквизитах самого РКП в адрес ВПС направляется ЭС ED201 с указанием причины ошибки.

Если в результате проведения контроля значений реквизитов распоряжений, включенных в состав ЭС РКП, выявлены несоответствия или ошибки, ПС БР направляет участнику – составителю ЭС ED233 с признаком «окончательный» с соответствующими кодами ошибок и исключает ЭС РКП из обработки.

В случае успешного прохождения всех видов контроля ЭС РКП принимается в обработку. В адрес ВПС направляется ЭС ED233 с признаком «первоначальный».

Для ЭС РКП с признаком исполнения «все или ничего» для ЭПС из состава РКП осуществляется контроль на возможность расчета по принципу совместного исполнения всех распоряжений из состава реестра.

При успешном прохождении контроля, осуществляется резервирование средств для ЭПС из состава ЭС РКП, предназначенных для списания денежных средств со счетов участников ПС БР (далее – ЭПС для дебетового перевода).

При наличии ЭПС для дебетового перевода из состава ЭС РКП, которые не могут быть исполнены, то ЭПС, по которым успешно завершена процедура резервирования, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих выполнения условия к счетам участников ВПС - плательщиков, а распоряжения, по которым не пройден контроль достаточности денежных средств - во внутридневную очередь. В адрес ВПС формируется ED233 (с признаком «в течение дня»), в адрес участника ВПС – ED205 с информацией о статусах ЭПС.

В случае установки ареста на счет, распоряжения, помещенные в очередь распоряжений, ожидающих выполнения условия по результатам процедуры резервирования, подлежат переносу во внутридневную очередь, при этом снимается резервирование (разблокируется сумма зарезервированных денежных средств) по счету (в пуле ликвидности). В адрес ВПС формируется ED233 (с признаком «в течение дня»), в адрес участника ВПС (а также главному участнику пула

ликвидности в случае, если плательщиком является подчиненный участник пула) – ED205 («ЭПС помещено во внутридневную очередь») с информацией о статусах ЭПС.

Повторная попытка резервирования денежных средств по ЭПС из состава ЭС РКП, выполняется при каждом изменении чистой доступной ликвидности на счете (в пуле ликвидности) участника ВПС-плательщика, а также в начале каждого регламентного рейса.

В случае успешного осуществления процедуры резервирования денежных средств по распоряжениям из состава ЭС РКП, в адрес ВПС из ЦК ПС формируется и направляется извещение в виде ЭС ED233 с признаком времени формирования «в течение дня», содержащее информацию только по распоряжениям, статус которых изменился в течение дня после резервирования денежных средств по ранее отложенным распоряжениям во внутридневную очередь.

3.1.1 Особенности исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») без использования гарантийного фонда.

После успешного резервирования денежных средств по всем распоряжениям из состава ЭС РКП для списания денежных средств со счетов участников ВПС плательщиков осуществляется исполнение всех распоряжений из состава ЭС РКП с одновременным аннулированием суммы резервирования ликвидности для исполнения распоряжений о дебетовом переводе по соответствующему ЭС РКП.

В адрес ВПС формируется направляется ED233 (с признаком «окончательный»), в адрес участников ВПС передаются копии исполненных ЭПС.

ЭС РКП может быть отозвано ВПС до исполнения распоряжений из состава реестра. Отзыв отдельных ЭПС не допускается.

ЭПС из состава ЭС РКП, помещенные в течение операционного дня в очередь распоряжений, ожидающих выполнения условия по причине невозможности исполнения всех распоряжений из состава ЭС РКП, и не исполненные до конца операционного дня, подлежат аннулированию.

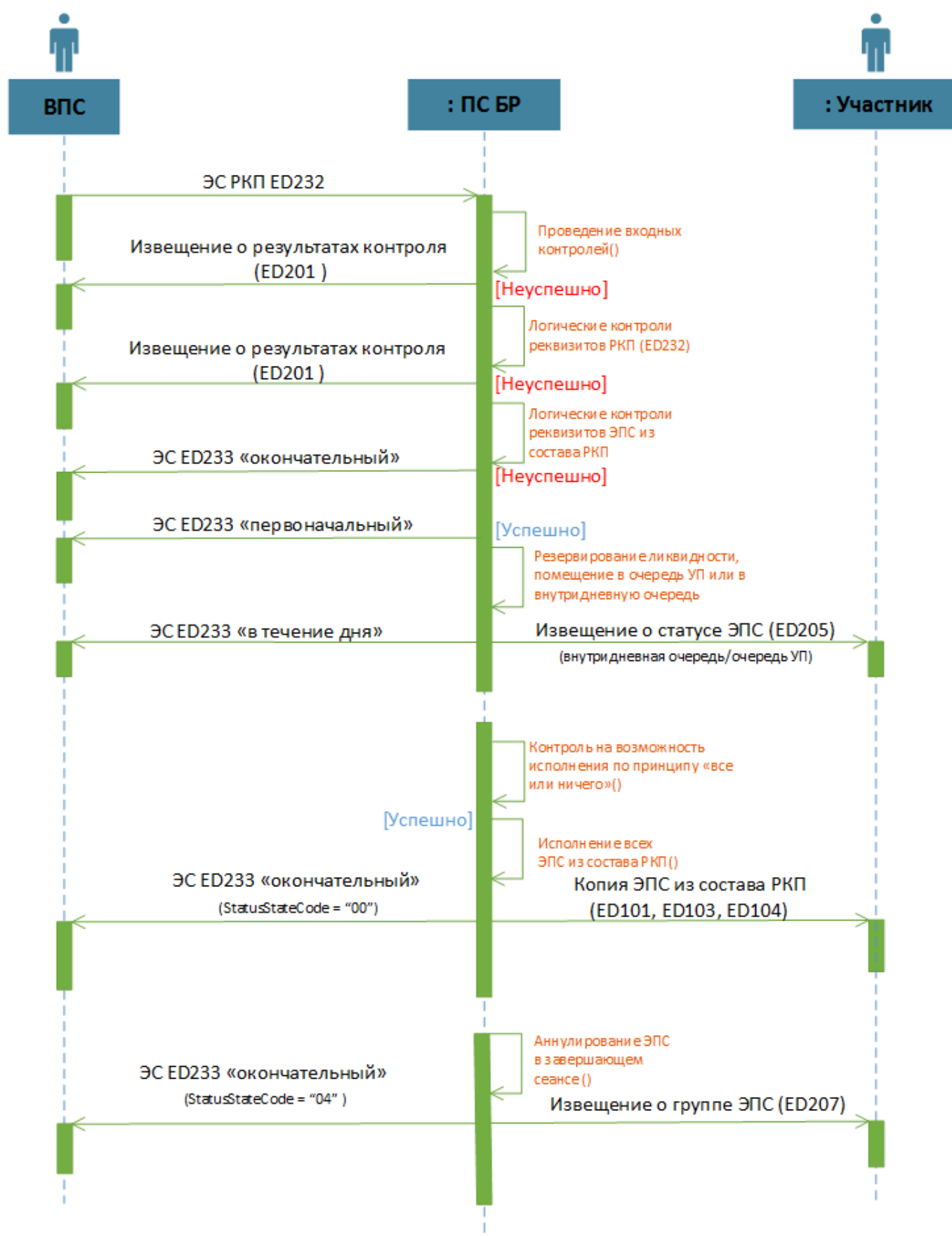


Рисунок 1 – Схема исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») без использования гарантийного фонда

3.1.2 Особенности исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») с использованием гарантийного фонда.

Для направления управляющего сообщения об использовании средств на счете гарантийного фонда для обеспечения принятого в обработку ЭС РКП используется ЭС ED816.

ЭС ED816 принимается в обработку до начала периода урегулирования регулярного сеанса и осуществляется входной и логические контроли.

В случае обнаружения ошибок ПС БР направляет участнику – составителю ЭС ED201 с соответствующим кодом ошибки и исключает ЭС из обработки.

При положительных результатах контроля значений реквизитов ЭС ED816 в адрес ВПС составителя управляющего ЭС формируется ED208 (с кодом результата обработки ResultCode = 1).

При успешном прохождении контроля ЦК ПС программно формирует ED101 на общую сумму находящихся во внутридневной очереди распоряжений из состава ЭС РКП к счету плательщика для покрытия недостающей суммы за счет средств гарантийного фонда. При этом указанная сумма не может использоваться для исполнения иных распоряжений плательщика.

После успешного резервирования денежных средств по всем распоряжениям из состава ЭС РКП на списание денежных средств со счетов участников ВПС плательщиков осуществляется исполнение всех распоряжений из состава ЭС РКП с одновременным аннулированием суммы резервирования ликвидности для исполнения распоряжений о дебетовом переводе по соответствующему ЭС РКП.

В адрес ВПС формируется и направляется ED233 (с признаком «окончательный»), копии программно сформированных и исполненных ЭПС для покрытия недостающей суммы на счете участника ВПС-плательщика. В адрес участников ВПС передаются копии исполненных ЭПС, в том числе программно сформированные и исполненные ЭПС для покрытия недостающей суммы на счете участника ВПС-плательщика.

ЭС РКП может быть отозвано ВПС до исполнения распоряжений из состава реестра. Отзыв отдельных ЭПС не допускается.

ЭПС из состава ЭС РКП, помещенные в течение операционного дня в очередь распоряжений, ожидающих выполнения условия по причине невозможности исполнения всех распоряжений из состава ЭС РКП, и не исполненные до конца операционного дня, подлежат аннулированию.

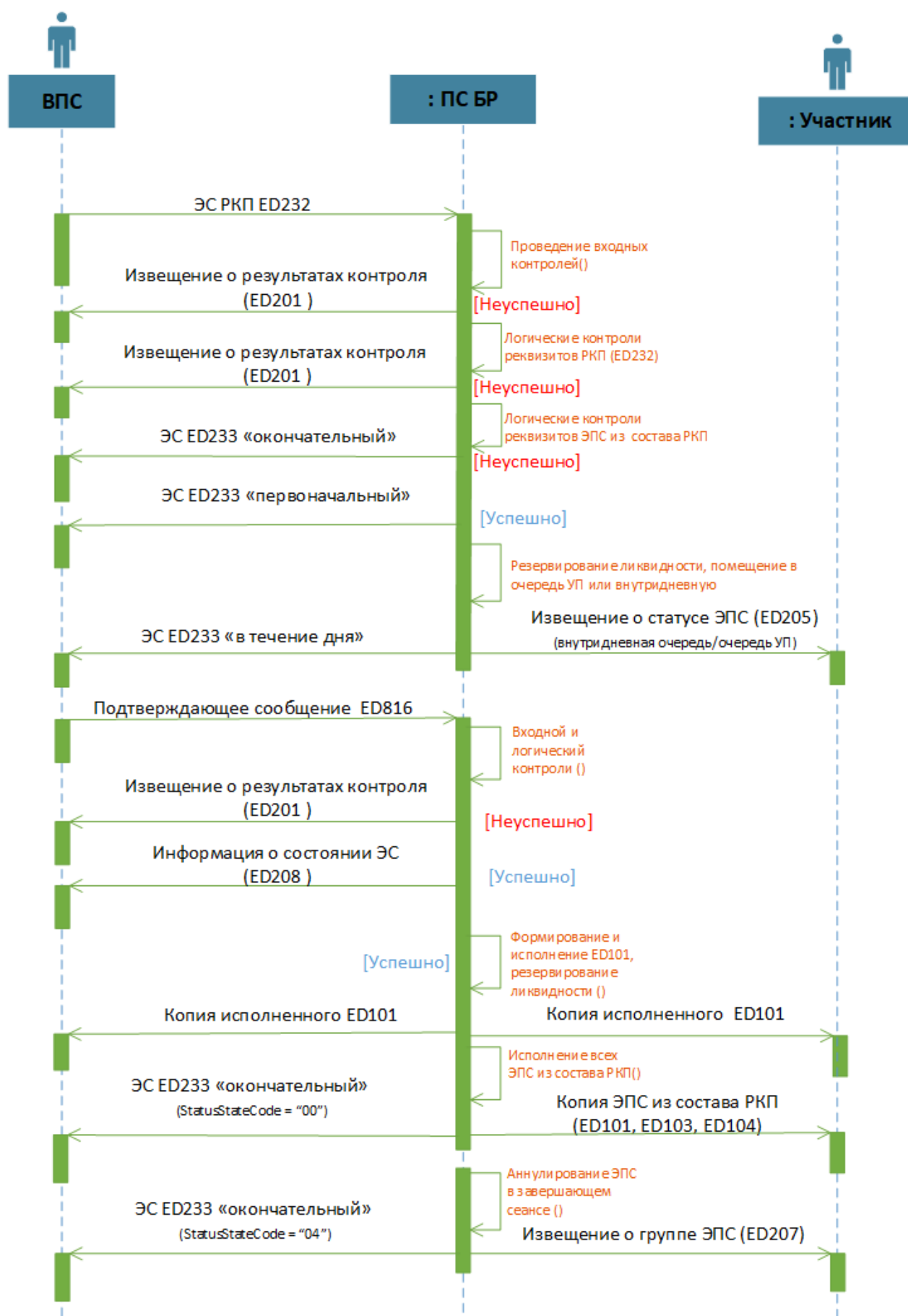


Рисунок 2 – Схема исполнения ЭС РKP (принцип «все или ничего») с использованием гарантийного фонда

3.2 Особенности обработки ЭС РКП при условии исполнения всех распоряжений из состава реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «все или ничего») с использованием запроса о резервировании денежных средств.

3.2.1 Особенности исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») с использованием запроса о резервировании денежных средств и без использования гарантийного фонда.

От ВПС или клиринговой организации, уполномоченной направлять запросы о резервировании денежных средств, поступает запрос ED291 с указанием суммы, БИК и номера счета клиента Банка России. Запрос о резервировании может быть направлен на полную сумму (FullSumReservation=1), или на максимально возможную сумму в рамках доступной ликвидности (FullSumReservation=0).

ПС БР проводит контроль поступившего ЭС. В случае обнаружения ошибок ПС БР направляет участнику – отправителю запроса ЭС ED201 с соответствующим кодом ошибки.

В случае **направления запроса о резервировании на полную сумму (FullSumReservation=1) и превышения:**

- 1) лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, в адрес клиента, по счету которого попытка резервирования завершилась с отрицательным результатом, направляется ED295 (StatusStateCode="02"), участнику-составителю запроса - ED201;
- 2) лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, в адрес клиента, по счету которого попытка резервирования завершилась с отрицательным результатом, направляется ED295 (StatusStateCode="06"), участнику-составителю запроса - ED201.

В случае завершения процедур контроля **запроса (FullSumReservation=1)** с положительным результатом, осуществляется резервирование денежных средств на счете клиента Банка России **в размере суммы, указанной в запросе о резервировании ED291.**

В случае направления запроса о резервировании на максимально возможную сумму в рамках доступной ликвидности (FullSumReservation=0) и превышения доступной ликвидности либо лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям осуществляется резервирование в наименьшей из сумм:

в сумме, указанной в запросе о резервировании ED291;

в сумме доступного остатка;

в сумме в пределах установленных лимитов.

После исполнения запроса о резервировании ПС БР информирует участника - составителя запроса и клиента Банка России путем направления ЭС ED295 с указанием суммы денежных средств, зарезервированных на счете клиента Банка России для исполнения обязательств по условному переводу.

Участник, составитель запроса, направляет в ПС БР ЭС РКП, в котором могут содержаться ЭПС (ED101, ED103, ED104) с признаком «распоряжение для исполнения с использованием зарезервированной ликвидности» (*ParticipantBusinessScenario* = «RSOD»).

В случае успешного завершения входного контроля ЭС РКП проходит процедуры логического контроля реквизитов ЭС РКП, при этом проводятся проверки как реквизитов самого ED232, так и реквизитов всех ЭПС в составе РКП.

При выявлении ошибок в реквизитах самого РКП в адрес ВПС направляется ЭС ED201 с указанием причины ошибки.

Если в результате проведения контроля значений реквизитов распоряжений, включенных в состав ЭС РКП, выявлены несоответствия или ошибки, ПС БР направляет участнику – составителю ЭС ED233 с признаком «окончательный» с соответствующими кодами ошибок и исключает ЭС РКП из обработки.

В случае успешного прохождения контроля по всем распоряжениям (нетто-позициям) в составе ЭС РКП принимается в обработку.

Банк России может составлять распоряжения на основании нетто-позиций в составе ЭС РКП (ED101, ED103, ED104).

В адрес ВПС направляется ЭС ED233 с признаком «первоначальный».

Для ЭС РКП с признаком исполнения «все или ничего» для ЭПС из состава РКП осуществляется контроль на возможность расчета по принципу совместного исполнения всех распоряжений из состава реестра в рамках зарезервированной ликвидности, установленной в результате обработки ЭС ED291.

В случае недостаточности денежных средств на хотя бы на одном счете участника - плательщика (в пуле ликвидности) все ЭПС из состава ЭС РКП аннулируются. В адрес ВПС формируется и направляется ED233 (с признаком «окончательный») с указанием результатов контроля по каждому ЭПС из состава ЭС РКП.

В случае аннулирования ЭПС из состава РКП со счетов участников ПС БР снимается резервирование ликвидности, установленное в результате обработки ЭС ED291 и в адрес ВПС направляется ЭС ED295 (StatusStateCode="07").

В случае завершения процедур контроля с положительным результатом осуществляется исполнение всех распоряжений из состава ЭС РКП с одновременной отменой резервирования ликвидности, установленной в результате обработки ЭС ED291 и оставшейся неиспользованной при исполнении ЭПС из состава РКП.

В адрес ВПС формируется и направляется ED233 (с признаком «окончательный»), в адрес участников ВПС передаются копии исполненных ЭПС.

ЭС РКП может быть отозвано ВПС до его исполнения. Отзыв отдельных ЭПС из состава РКП не допускается.

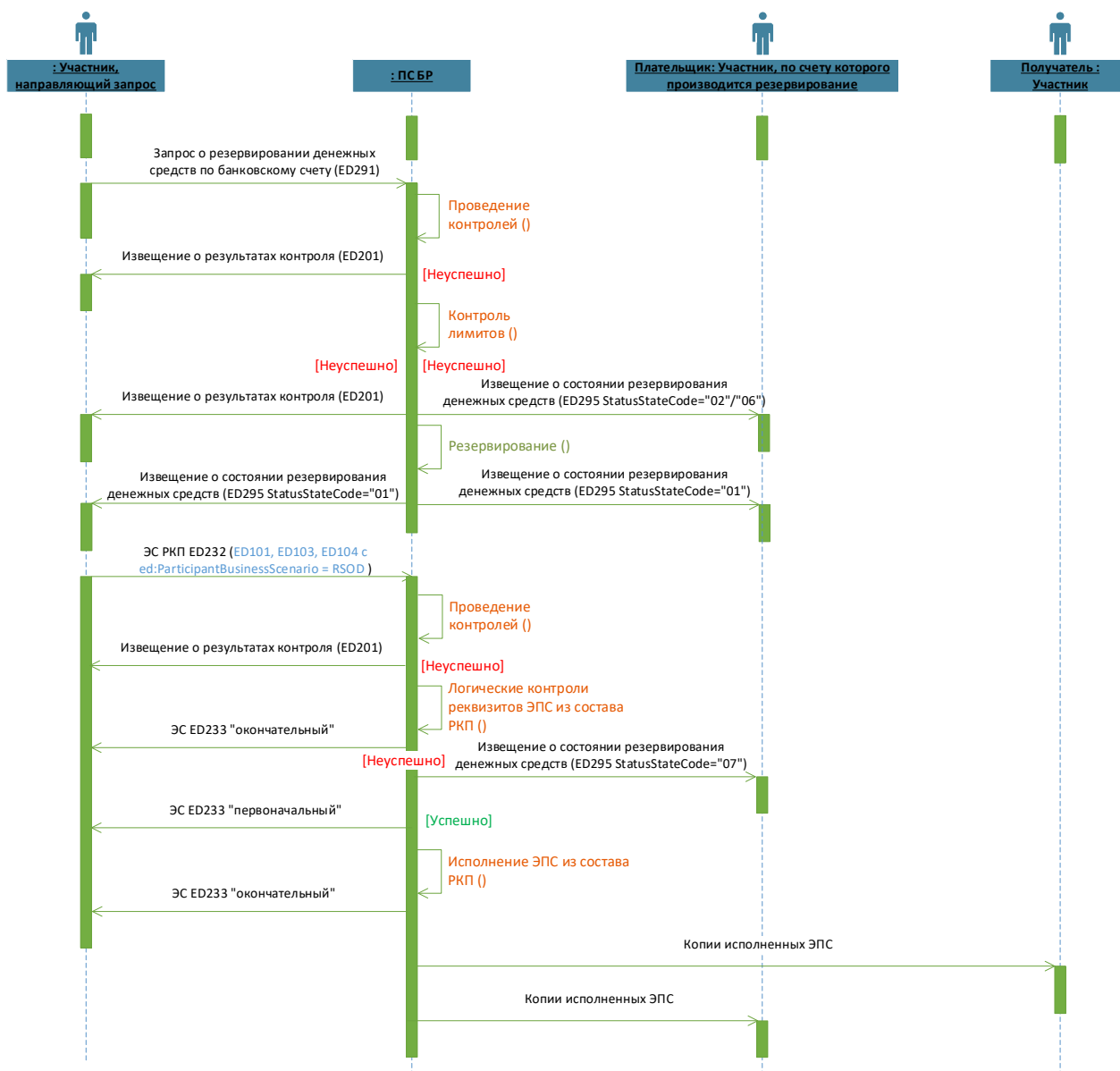


Рисунок 3 – Исполнение ЭС РКП (принцип «все или ничего») с использованием резервирования денежных средств и без использования гарантийного фонда

ЭС ED291 также может использоваться в качестве запроса о достаточности денежных средств. В этом случае ЭС ED291 направляется клиринговой организацией в Банк России для получения информации о достаточности денежных средств, переведенных Банку России для исполнения обязательств Федерального казначейства по итогам клиринга. Результат обработки запроса о достаточности с подтверждением достаточности или указанием доступной суммы направляется Банком России в адрес клиринговой организации в ЭС ED295 (StatusStateCode="08"). Резервирование денежных средств на указанном в ED291 счете не осуществляется.

3.2.2 Порядок отмены резервирования денежных средств, зарезервированных ранее для исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») с использованием резервирования денежных средств и без использования гарантийного фонда.

Участник - составитель запроса о резервировании может направить ED294 для отмены ранее установленного резервирования на счете клиента Банка России.

ПС БР проводит контроль поступившего ЭС. В случае обнаружения ошибок ПС БР направляет участнику – отправителю запроса ЭС ED201 с соответствующим кодом ошибки.

В случае успешного прохождения контроля участнику-составителю запроса и клиенту, по счету которого отменяется резервирование, направляется ED295 (StatusStateCode="03").

В случае если в течение операционного дня сумма, зарезервированная в ЦК ПС, не использовалась для исполнения ЭПС из состава РКП, или по счету клиента Банка России было установлено ограничение, то резервирование отменяется программно в ЦК ПС, при этом в адрес участника-составителя запроса о резервировании и клиенту Банка России, по счету которого было установлено резервирование, направляется ED295.

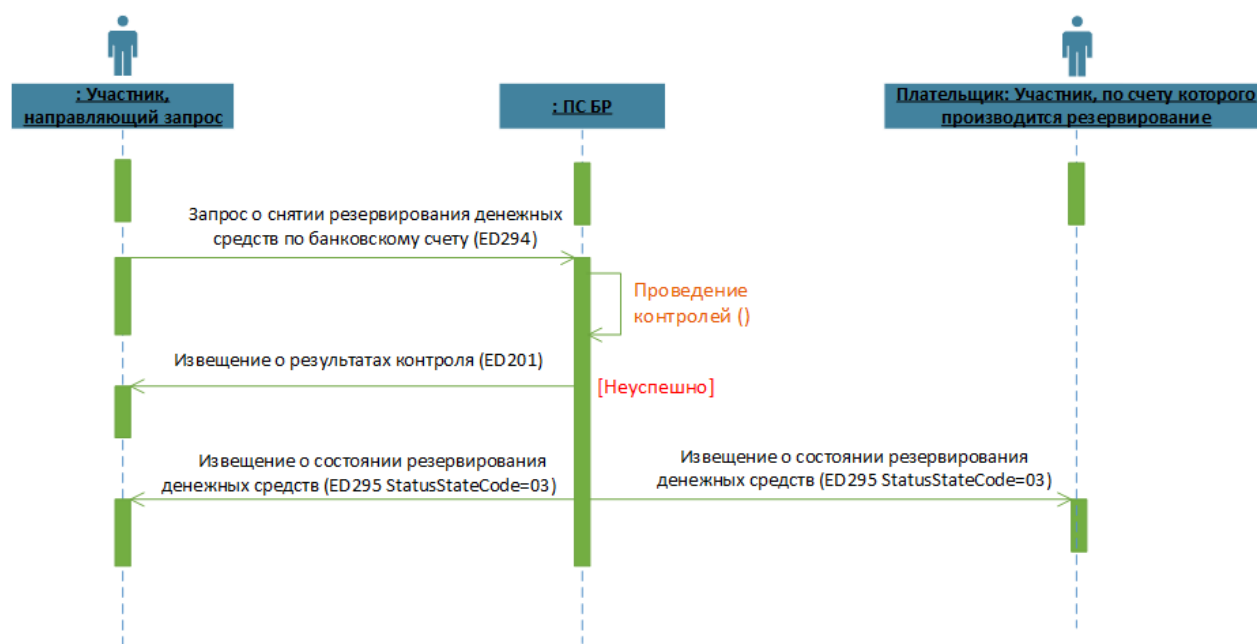


Рисунок 4 – Порядок отмены резервирования денежных средств для исполнения ЭС РКП (принцип «все или ничего») с использованием резервирования денежных средств и без использования гарантийного фонда

3.3 Особенности обработки и исполнения ЭС РКП путем индивидуального исполнения платежных распоряжений в составе реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «индивидуально») с использованием гарантийного фонда.

В случае успешного завершения входного контроля ЭС РКП проходит процедуры логического контроля реквизитов ЭС РКП, при этом проводятся проверки как реквизитов самого ED232, так и реквизитов всех ЭПС в составе РКП.

При выявлении ошибок в реквизитах самого РКП в адрес ВПС направляется ЭС ED201 с указанием причины ошибки.

Если в результате проведения контроля значений реквизитов распоряжений, включенных в состав ЭС РКП, выявлены несоответствия или ошибки, то данный ЭС РКП принимается в обработку, а распоряжения из состава ЭС РКП не прошедшие контроль, исключаются. В адрес ВПС направляется ЭС ED233 с признаком «первоначальный», содержащее информацию о принятых к обработке ЭПС и о не принятых к обработке ЭПС с указанием причины исключения из дальнейшей обработки в ЦК ПС с указанием кода результатов контроля.

В случае недостаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника ВПС плательщика (в пуле ликвидности) распоряжения из состава ЭС РКП о списании денежных средств со счета плательщика и зачислении на клиринговый счет помещаются во внутридневную очередь.

В случае недостаточности денежных средств на клиринговом счете ВПС распоряжения из состава ЭС РКП о списании денежных средств с клирингового счета и зачислении на банковской (корреспондентский) счет (субсчет) участников ВПС помещаются во внутридневную очередь.

В течение операционного дня по результатам обработки распоряжений из состава ЭС РКП из ЦК ПС в адрес ВПС формируется и направляется извещение в виде ЭС ED233 о результатах обработки реестра клиринговых позиций отдельно по каждому принятому к обработке ЭС РКП с признаком времени формирования («в течение дня», «окончательный»):

ЭС с признаком «в течение дня», содержит информацию только по распоряжениям, статус которых изменился в течение дня после отправки первоначального исходного ЭС РКП;

распоряжения из состава ЭС РКП, отложенные в сервисе срочного перевода по причине введенных ограничений, содержат статус «ЭПС помещено во внутридневную очередь»;

распоряжения из состава ЭС РКП, исключенные из обработки в ЦК ПС, содержат статус «ЭПС аннулировано» с указанием причины аннулирования.

Если после выполнения срочного или внутридневного консолидированного рейса статус распоряжений из состава ЭС РКП не изменился, извещение в виде ЭС ED233 не формируется.

ВПС - составитель ЭС РКП может отозвать отдельное распоряжение из состава ЭС РКП из внутридневной очереди путем направления запроса в электронном виде ЭС ED204.

В ЦК ПС в завершающем сеансе при наличии неисполненных распоряжений из состава ЭС РКП в связи с недостаточностью денежных средств для каждого участника ВПС программно формируется платежное поручение ED101 (по счету гарантийного фонда ВПС) с признаком «Распоряжение об обеспечении РКП» (*ParticipantBusinessScenario= «RCPC»*) и реквизитами исходного (принятого в обработку) ЭС РКП на общую сумму находящихся во внутридневной очереди распоряжений из состава ЭС РКП к счету плательщика для урегулирования непогашенных обязательств за счет средств гарантийного фонда. В ЭПС, содержащее платежное поручение, в реквизитах призначной группы ЭС «Идентификаторы исходного ЭПС (ed:InitialED)» указываются реквизиты, идентифицирующие ЭС РКП.

По результатам исполнения в адрес участника ВПС передается одиночная копия исполненного распоряжения, программно сформированного для покрытия недостающей суммы на счете участника ВПС.

Информацию о списании (зачислении) денежных средств по счету гарантийного фонда, копии исполненных распоряжений и извещения об операциях по счету гарантийного фонда ЦК ПС направляет в адрес ВПС в виде ЭС (ED101, ED211).

По результатам успешного исполнения распоряжения из состава ЭС РКП:

- в адрес участника ВПС – плательщика, по счету которого выполнено списание денежных средств, направляется одиночная копия исполненного распоряжения;

- в адрес участника ВПС - получателя передается одиночная копия исполненного распоряжения.

Распоряжения из состава ЭС РКП не исполненные до конца операционного дня, подлежат аннулированию в завершающем сеансе ЦК ПС.

В ЦК ПС в завершающем сеансе в адрес ВПС формируются и направляются извещения в виде ЭС ED233 по каждому поступившему в обработку ЭС РКП с признаком «окончательный», содержащие информацию по всем распоряжениям, содержащимся в исходных (принятых к обработке) РКП. В окончательных извещениях по аннулированным распоряжениям отражается статус «ЭПС аннулировано» с указанием соответствующей причины.

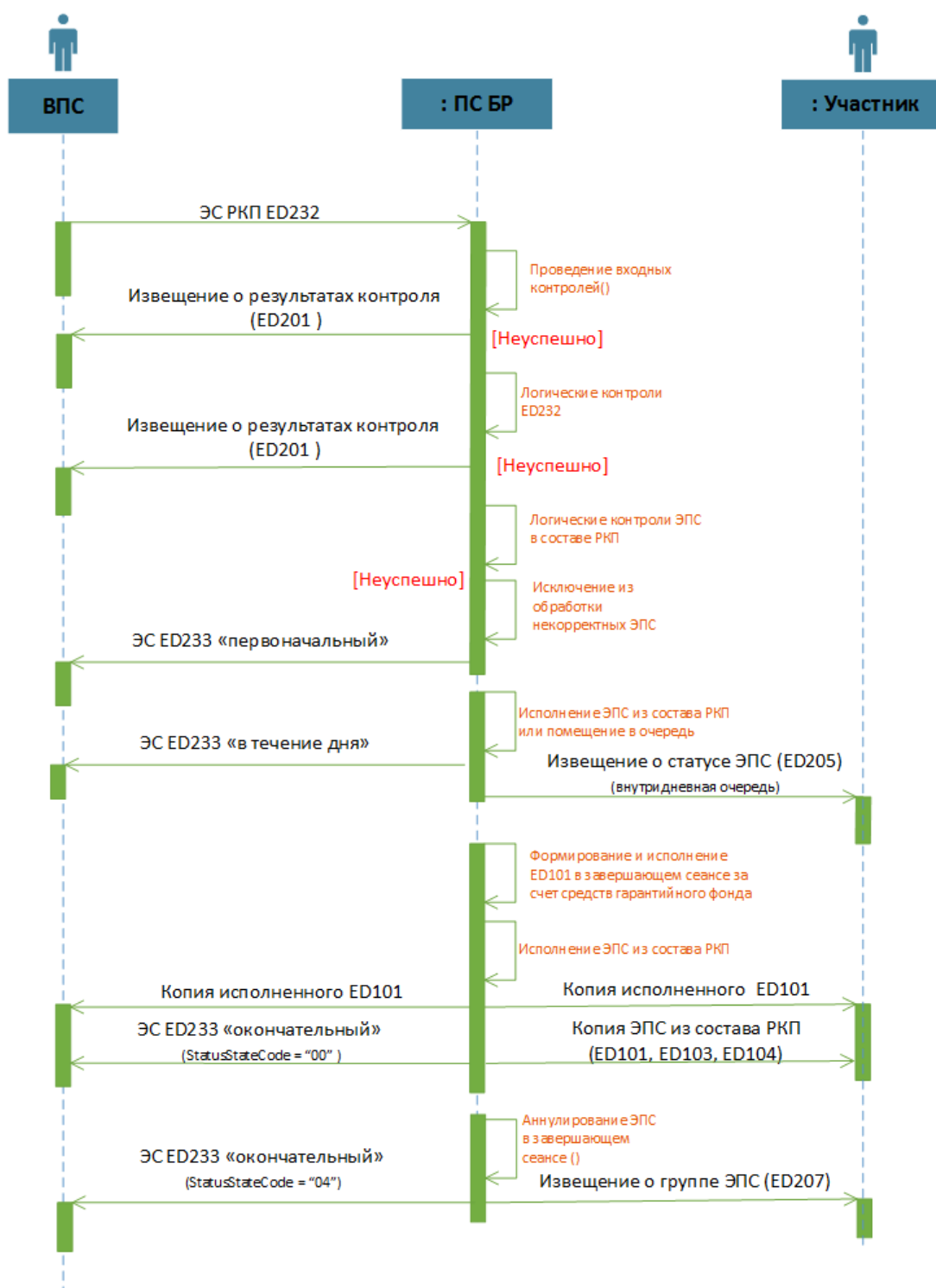


Рисунок 5 – Схема обмена при исполнении ЭС РКП путем индивидуального исполнения платежных распоряжений в составе реестра клиринговых позиций (принцип исполнения «индивидуально») с использованием гарантийного фонда