

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

**АЛЬБОМ ЭЛЕКТРОННЫХ СООБЩЕНИЙ,  
ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ  
ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ**

**ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ**

**2024.03**

Москва  
2024

## Содержание

<b>1</b>	<b>Сведения о документе</b>	<b>7</b>
1.1	Термины и сокращения .....	7
1.2	Область применения Правил обмена сообщениями .....	7
1.3	Правила версионирования и перехода на следующую версию Альбома .....	7
1.3.1	Общие правила присвоения версии сообщениям Альбома .....	7
1.3.2	Особенности версионирования сообщений об ошибках .....	7
1.3.3	Правила перехода на версию Альбома 2024.03 .....	8
1.3.4	Версии ЭС, используемые в Альбоме 2024.03 .....	10
1.3.5	Обогащение реквизитного состава Клиентов .....	13
<b>2</b>	<b>Участие в обмене ЭС</b>	<b>14</b>
2.1	Типы и роли субъектов ПлЦР .....	14
2.2	Взаимодействие ПлЦР и ее субъектов .....	15
2.3	Организация криптографической защиты информации .....	15
2.4	Сбор и хранение информации о системном окружении .....	16
<b>3</b>	<b>Управление СЦР Субъектов ПлЦР</b>	<b>17</b>
<b>4</b>	<b>Порядок обмена ЭС в Системе Цифрового рубля</b>	<b>19</b>
4.1	Общие пояснения к схемам, описывающим обмен ЭС .....	20
4.2	Входной контроль .....	20
4.2.1	Область применения .....	20
4.2.2	Обмен между ФП и ПлЦР .....	21
4.2.3	Обмен через ФП с ПлЦР .....	22
4.3	Пополнение СЦР Участника ПлЦР .....	23
4.3.1	Область применения .....	23
4.3.2	Основной сценарий обмена .....	24
4.3.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	26
4.4	Вывод средств с СЦР Участника ПлЦР .....	27
4.4.1	Область применения .....	27
4.4.2	Основной сценарий обмена .....	27
4.4.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	29
4.4.4	Неуспешный сценарий обмена 2 .....	30
4.5	Пополнение СЦР Клиента-ЮЛ .....	31
4.5.1	Область применения .....	31
4.5.2	Основной сценарий обмена .....	32
4.5.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	35
4.6	Вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ .....	36
4.6.1	Область применения .....	36
4.6.2	Основной сценарий обмена .....	37
4.6.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	40
4.6.4	Неуспешный сценарий обмена 2 .....	41
4.7	Пополнение СЦР Клиента-ФЛ .....	42
4.7.1	Область применения .....	42
4.7.2	Основной сценарий обмена .....	43
4.7.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	46

<b>4.8</b>	<b>Вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ.....</b>	<b>47</b>
4.8.1	Область применения .....	47
4.8.2	Основной сценарий обмена .....	48
4.8.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	51
4.8.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	52
<b>4.9</b>	<b>Изменение Клиентом-ФЛ статуса своего СЦР 2024.03.....</b>	<b>53</b>
4.9.1	Область применения .....	53
4.9.2	Основной сценарий обмена .....	54
4.9.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	57
4.9.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	58
<b>4.10</b>	<b>Изменение Оператором статуса СЦР ФП 2024.03 .....</b>	<b>59</b>
4.10.1	Область применения .....	59
4.10.2	Основной сценарий обмена .....	60
<b>4.11</b>	<b>Изменение Оператором статуса СЦР ФП на основании установления ограничения в ПС БР .....</b>	<b>61</b>
4.11.1	Область применения .....	61
4.11.2	Основной сценарий обмена .....	61
<b>4.12</b>	<b>Изменение ФП статуса СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ 2024.03 .....</b>	<b>62</b>
4.12.1	Область применения .....	62
4.12.2	Основной сценарий обмена .....	63
4.12.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	66
4.12.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	67
<b>4.13</b>	<b>Изменение ФП статуса своего СЦР 2024.03 .....</b>	<b>68</b>
4.13.1	Область применения .....	68
4.13.2	Основной сценарий обмена .....	69
4.13.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	71
4.13.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	72
<b>4.14</b>	<b>Изменение Клиентом-ЮЛ статуса своего СЦР 2024.03.....</b>	<b>73</b>
4.14.1	Область применения .....	73
4.14.2	Основной сценарий обмена .....	73
4.14.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	76
4.14.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	77
<b>4.15</b>	<b>Изменение Оператором статуса СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ 2024.03 .....</b>	<b>78</b>
4.15.1	Область применения .....	78
4.15.2	Основной сценарий обмена .....	79
<b>4.16</b>	<b>Запрос баланса/истории операций СЦР Клиента-ФЛ 2024.03 .....</b>	<b>80</b>
4.16.1	Область применения .....	80
4.16.2	Основной сценарий обмена .....	80
4.16.3	Неуспешный сценарий обмена.....	81
<b>4.17</b>	<b>Запрос баланса/истории операций СЦР Клиента-ЮЛ 2024.03 .....</b>	<b>82</b>
4.17.1	Область применения .....	82
4.17.2	Основной сценарий обмена .....	83
4.17.3	Неуспешный сценарий обмена.....	84
<b>4.18</b>	<b>Запрос баланса/истории операций СЦР ФП 2024.03 .....</b>	<b>85</b>
4.18.1	Область применения .....	85
4.18.2	Основной сценарий обмена .....	86

4.18.3	Неуспешный сценарий обмена.....	87
<b>4.19</b>	<b>Перевод С2С.....</b>	<b>88</b>
4.19.1	Область применения .....	88
4.19.2	Основной сценарий обмена.....	88
4.19.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	91
4.19.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	92
4.19.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	94
<b>4.20</b>	<b>Перевод С2В.....</b>	<b>96</b>
4.20.1	Область применения .....	96
4.20.2	Основной сценарий обмена.....	96
4.20.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	99
4.20.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	101
4.20.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	103
4.20.6	Неуспешный сценарий обмена 4.....	105
<b>4.21</b>	<b>Возврат средств В2С.....</b>	<b>107</b>
4.21.1	Область применения .....	107
4.21.2	Основной сценарий обмена.....	107
4.21.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	110
4.21.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	112
4.21.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	114
<b>4.22</b>	<b>Перевод В2В по реквизитам получателя.....</b>	<b>116</b>
4.22.1	Область применения .....	116
4.22.2	Основной сценарий обмена.....	116
4.22.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	119
4.22.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	121
4.22.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	122
<b>4.23</b>	<b>Перевод средств по распоряжению Оператора (СЦР на СЦР) .....</b>	<b>124</b>
4.23.1	Область применения .....	124
4.23.2	Основной Сценарий обмена .....	124
<b>4.24</b>	<b>Перевод средств по распоряжению Оператора (СЦР на банковский счет) ....</b>	<b>125</b>
4.24.1	Область применения .....	125
4.24.2	Основной сценарий обмена.....	125
4.24.3	Неуспешный сценарий обмена (ПС БР недоступна или вернула ошибку) .....	126
<b>4.25</b>	<b>Запрос статуса ЭС 2024.03 .....</b>	<b>127</b>
4.25.1	Область применения .....	127
4.25.2	Основной сценарий обмена.....	128
4.25.3	Неуспешный сценарий обмена.....	129
<b>4.26</b>	<b>Регистрация и открытие СЦР Клиента-ФЛ /получение доступа к СЦР .....</b>	<b>130</b>
4.26.1	Область применения .....	130
4.26.2	Основной сценарий обмена.....	130
<b>4.27</b>	<b>Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ .....</b>	<b>132</b>
4.27.1	Область применения .....	132
4.27.2	Основной сценарий обмена.....	133
4.27.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	135
4.27.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	137
<b>4.28</b>	<b>Регистрация и открытие СЦР Клиента-ЮЛ/ получение доступа к СЦР .....</b>	<b>138</b>

4.28.1	Область применения .....	138
4.28.2	Основной сценарий обмена .....	139
<b>4.29</b>	<b>Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ .....</b>	<b>141</b>
4.29.1	Область применения .....	141
4.29.2	Основной сценарий обмена .....	142
4.29.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	144
4.29.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	145
<b>4.30</b>	<b>Изменение Клиентом-ФЛ своих реквизитов .....</b>	<b>146</b>
4.30.1	Область применения .....	146
4.30.2	Основной сценарий обмена .....	147
4.30.3	Неуспешный сценарий обмена.....	149
<b>4.31</b>	<b>Изменение Клиентом-ЮЛ своих реквизитов .....</b>	<b>150</b>
4.31.1	Область применения .....	150
4.31.2	Основной сценарий обмена .....	151
4.31.3	Неуспешный сценарий обмена.....	153
<b>4.32</b>	<b>Изменение ФП реквизитов Клиента-ФЛ .....</b>	<b>154</b>
4.32.1	Область применения .....	154
4.32.2	Основной сценарий обмена .....	154
4.32.3	Неуспешный сценарий обмена.....	156
<b>4.33</b>	<b>Изменение ФП реквизитов Клиента-ЮЛ .....</b>	<b>157</b>
4.33.1	Область применения .....	157
4.33.2	Основной сценарий обмена .....	158
4.33.3	Неуспешный сценарий обмена.....	160
<b>4.34</b>	<b>Регистрация и открытие СЦР ФП.....</b>	<b>161</b>
4.34.1	Область применения .....	161
<b>4.35</b>	<b>Создание ЦР .....</b>	<b>161</b>
4.35.1	Область применения .....	161
4.35.2	Основной сценарий обмена .....	162
4.35.3	Неуспешный сценарий обмена.....	163
<b>4.36</b>	<b>Уничтожение ЦР .....</b>	<b>164</b>
4.36.1	Область применения .....	164
4.36.2	Основной сценарий обмена .....	164
4.36.3	Неуспешный сценарий обмена.....	165
<b>4.37</b>	<b>Изменение общих лимитов системы .....</b>	<b>166</b>
4.37.1	Область применения .....	166
4.37.2	Основной сценарий обмена .....	167
4.37.3	Неуспешный сценарий обмена.....	168
<b>4.38</b>	<b>Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок .....</b>	<b>169</b>
4.38.1	Область применения .....	169
4.38.2	Основной сценарий обмена .....	169
<b>4.39</b>	<b>Заключение самоисполняемой сделки.....</b>	<b>170</b>
4.39.1	Область применения .....	170
4.39.2	Основной сценарий обмена .....	171
4.39.3	Неуспешный сценарий обмена 1.....	174
4.39.4	Неуспешный сценарий обмена 2.....	175
4.39.5	Неуспешный сценарий обмена 3.....	177

<b>4.40</b>	<b>Запрос информации по самоисполняемым сделкам .....</b>	<b>179</b>
4.40.1	Область применения .....	179
4.40.2	Основной сценарий обмена .....	179
<b>4.41</b>	<b>Совершение операции над самоисполняемой сделкой .....</b>	<b>180</b>
4.41.1	Область применения .....	180
4.41.2	Основной сценарий обмена .....	181
4.41.3	Неуспешный сценарий обмена 1 .....	184
4.41.4	Неуспешный сценарий обмена 2 .....	186
4.41.5	Неуспешный сценарий обмена 3 .....	187
<b>4.42</b>	<b>Исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод .....</b>	<b>189</b>
4.42.1	Область применения .....	189
4.42.2	Основной сценарий обмена .....	189
4.42.3	Неуспешный сценарий обмена .....	191
<b>4.43</b>	<b>Проверка правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности</b>	
	<b>192</b>	
4.43.1	Область применения .....	192
4.43.2	Основной сценарий обмена .....	192
<b>4.44</b>	<b>Направление САС ФП в ПлЦР .....</b>	<b>193</b>
4.44.1	Область применения .....	193
4.44.2	Основной сценарий обмена .....	194
4.44.3	Неуспешный сценарий обмена .....	195

# **1 Сведения о документе**

## **1.1 Термины и сокращения**

Термины и сокращения, используемые в настоящих Правилах обмена ЭС, приведены в документе «Альбом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля. Глоссарий». Термин или сокращение указываются с заглавной буквы.

В настоящем Альбоме также используются термины в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, правилами платформы цифрового рубля.

## **1.2 Область применения Правил обмена сообщениями**

Назначение установленных настоящим документом Правил обмена ЭС:

- Определить порядок использования ЭС и последовательность обмена сообщениями между участниками Системы ЦР;
- Предоставить участникам Системы ЦР и разработчикам технологий необходимую информацию для обеспечения разработок IT-систем и операционной деятельности.

Настоящие правила обмена ЭС разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями заключенных договоров.

## **1.3 Правила версионирования и перехода на следующую версию Альбома**

### **1.3.1 Общие правила присвоения версии сообщениям Альбома**

В новой версии Альбома сообщениям может быть присвоена как версия выпускаемого Альбома, так и версия одного из предыдущих Альбомов. Принципы присвоения версии конкретному сообщению из Альбома следующие:

- Если сообщение и бизнес-процесс, в который входит данное сообщение, не менялись по содержанию, то версия сообщения также не меняется;
- Если в рамках одного бизнес-процесса поменялось по содержанию хотя бы одно ЭС, то версии всех ЭС, используемых в этом бизнес-процессе, меняются на версию выпускаемого Альбома;
- Новым ЭС присваивается версия, равная версии выпускаемого Альбома.

### **1.3.2 Особенности версионирования сообщений об ошибках**

Под сообщениями об ошибках понимаются следующие сообщения Альбома:

- cbdc.666 IssStatusReport (Результат контроля Эмитентом);
- cbdc.666 CCStatusReport (Результат контроля на КК ПлЦР);
- cbdc.666 StatusReport (Результат контроля);
- cbdc.666 SETStatusReport (Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки).

Для Альбома ЭС версии 2024.03 приняты следующие принципы версионирования сообщений об ошибках:

- 1) Новая версия сообщения об ошибках появляется только если происходят изменения в схеме сообщения об ошибках;
- 2) Если появилась новая версия сообщения об ошибках согласно п.1), то она начинает использоваться в неуспешных сценариях новых бизнес-процессов, а также в неуспешных сценариях существующих бизнес-процессов в случаях, когда происходит обновление версии всех остальных ЭС в этих бизнес-процессах по другим причинам.

### 1.3.3 Правила перехода на версию Альбома 2024.03

- 1) После внедрения в промышленную эксплуатацию программного обеспечения ПлЦР, обеспечивающего обмен ЭС в соответствии с версией Альбома 2024.03 (дата T1), ПлЦР продолжает также обеспечивать поддержку обмена ЭС согласно версии Альбома 2022.2 с исключением, описанным в п.2) текущего раздела, **в течение переходного периода** (завершение переходного периода - дата T2<sup>1</sup>).
- 2) С даты внедрения Альбома 2024.03 (даты T1) прекращается поддержка обмена ЭС версии Альбома 2022.2 в рамках следующих бизнес-процессов<sup>2</sup>:
  - 4.26 Изменение реквизитов Клиента-ФЛ;
  - 4.27 Изменение реквизитов Клиента-ЮЛ;
  - 4.33 Исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод.
- 3) В течение переходного периода (период между датами T1 и T2) ПлЦР обрабатывает сообщения Альбомов версий 2022.2 и 2024.03 следующим образом:
  - ЭС, полученные ПлЦР от ФП в версии Альбома 2022.2 будут обработаны согласно правилам Альбома 2022.2 (включая отправку уведомлений клиентам-получателям денежных средств, а также отправку других уведомлений, направляемых всем ФП, через которых Клиент подключался к ПлЦР);
  - ЭС, полученные ПлЦР от ФП в версии Альбома 2024.03 будут обработаны согласно правилам Альбома 2024.03 (включая отправку уведомлений

<sup>1</sup> Даты T1 и T2 будут сообщены дополнительно.

<sup>2</sup> Названия и нумерация бизнес-процессов согласно документу «Правила обмена сообщениями» Альбома 2022.2



клиентам-получателям денежных средств, а также отправку других уведомлений, направляемых всем ФП, через которых Клиент подключался к ПлЦР).

- 4) По истечении переходного периода времени ПлЦР прекращает поддержку обмена сообщениями согласно версии Альбома 2022.2, за исключением тех случаев, когда бизнес-процесс и сообщения для реализации конкретной операции не претерпели изменений по содержанию и перешли в Альбом 2024.03 в неизменном виде.
- 5) В течение всего переходного периода все ФП должны уметь обрабатывать минимально необходимый набор сообщений, являющихся уведомлениями, которые могут быть направлены Финансовому посреднику без запроса или как результат обработки запроса от других ФП. Минимально необходимый набор сообщений представлен в следующей таблице:

Наименование ЭС	Версия ЭС	Версия Альбома
cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification	2024.03	2024.03
cbdc.023 FIWalletAdmFINotification	2024.03	2024.03
cbdc.023 FIWalletManagementFINotification	2022.2	2024.03
cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification	2024.03	2024.03
cbdc.777 C2BBusinessNotification	2024.03	2024.03
cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification	2024.03	2024.03
cbdc.777 B2BRecipientNotification	2024.03	2024.03
cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification	2024.03	2024.03
cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification	2024.03	2024.03
cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification	2024.03	2024.03
cbdc.777 OpTransferRefundSenderNotification	2024.03	2024.03
cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification	2024.03	2024.03
cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification	2024.03	2024.03
cbdc.021 CustomerPhoneAdministrationNotification	2024.03	2024.03
cbdc.777 SETDTSenderNotification	2024.03	2024.03
cbdc.666 SETStatusReport	2024.03	2024.03
cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification	2022.2	2022.2
cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification	2022.2	2022.2
cbdc.023 FIWalletManagementFINotification	2022.2	2022.2
cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification	2022.2	2022.2
cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification	2022.2	2022.2
cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification	2022.2	2022.2
cbdc.777 C2BBusinessNotification	2022.2	2022.2
cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification	2022.2	2022.2

cbdc.021 CustomerDataAdministrationNotification	2022.2	2022.2
cbdc.021 OrganisationDataAdministrationNotification	2022.2	2022.2

- 6) В течение всего переходного периода все ФП должны обеспечить для своих Клиентов возможность запроса истории операций и получение ответа на него в версии Альбома 2024.03. Необходимый для этого перечень ЭС следующий:

Наименование ЭС	Версия ЭС
cbdc.010 GetCustomerWalletInfo	2024.03
cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo	2024.03
cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo	2024.03
cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo	2024.03

- 7) В течение переходного периода ФП необходимо обеспечить для себя и для всех своих Клиентов – пользователей ПлЦР полный переход на обмен сообщениями Альбома 2024.03.

### 1.3.4 Версии ЭС, используемые в Альбоме 2024.03

Обмен между участниками Системы ЦР осуществляется с применением следующих ЭС:

№	Наименование ЭС	Версия ЭС
1	cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder	2024.03
2	cbdc.002 CustomerDCSellingRequest	2024.03
3	cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder	2024.03
4	cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest	2024.03
5	cbdc.003 CustomerDCTransferC2C	2024.03
6	cbdc.004 C2B	2024.03
7	cbdc.005 B2CRefund	2024.03
8	cbdc.006 B2B	2024.03
9	cbdc.010 GetCustomerWalletInfo	2024.03
10	cbdc.010 GetFIWalletInfo	2024.03
11	cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo	2024.03
12	cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo	2024.03
13	cbdc.011 ReturnFIWalletInfo	2024.03
14	cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo	2024.03
15	cbdc.012 B2BPossibilityRequest	2024.03
16	cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest	2024.03
17	cbdc.012 C2BPossibilityRequest	2024.03

18	cbdc.012 C2CPossibilityRequest	2024.03
19	cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest	2024.03
20	cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest	2024.03
21	cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest	2024.03
22	cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest	2024.03
23	cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest	2024.03
24	cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest	2024.03
25	cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest	2024.03
26	cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest	2024.03
27	cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest	2024.03
28	cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest	2024.03
29	cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest	2024.03
30	cbdc.013 B2BPossibilityResponse	2024.03
31	cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse	2024.03
32	cbdc.013 C2BPossibilityResponse	2024.03
33	cbdc.013 C2CPossibilityResponse	2024.03
34	cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse	2024.03
35	cbdc.013 CustomerDCBuyingFIPossibilityResponse	2024.03
36	cbdc.013 CustomerDCSellingPossibilityResponse	2024.03
37	cbdc.013 CustomerWalletFIManagementPossibilityResponse	2024.03
38	cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse	2024.03
39	cbdc.013 FIWalletManagementPossibilityResponse	2024.03
40	cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse	2024.03
41	cbdc.013 OrganisationDCBuyingFIPossibilityResponse	2024.03
42	cbdc.013 OrganisationDCSellingPossibilityResponse	2024.03
43	cbdc.013 OrganisationWalletFIManagementPossibilityResponse	2024.03
44	cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse	2024.03
45	cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest	2024.03
46	cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest	2024.03
47	cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest	2024.03
48	cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest	2024.03
49	cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest	2024.03
50	cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest	2024.03
51	cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification	2024.03
52	cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification	2024.03
53	cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification	2024.03
54	cbdc.021 ClientIdentifiersNotification	2024.03
55	cbdc.021 CustomerPhoneAdministrationNotification	2024.03
56	cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification	2024.03

57	cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest	2024.03
58	cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest	2024.03
59	cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest	2024.03
60	cbdc.022 FIWalletManagementRequest	2024.03
61	cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest	2024.03
62	cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest	2024.03
63	cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest	2024.03
64	cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification	2024.03
65	cbdc.023 CustomerCertRegistrationNotification	2024.03
66	cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification	2024.03
67	cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification	2024.03
68	cbdc.023 FIWalletAdmFINotification	2024.03
69	cbdc.023 FIWalletManagementNotification	2024.03
70	cbdc.023 OrganisationCertRegistrationNotification	2024.03
71	cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification	2024.03
72	cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification	2024.03
73	cbdc.050 MessageStatusRequest	2024.03
74	cbdc.051 MessageStatusResponse	2024.03
75	cbdc.666 SETStatusReport	2024.03
76	cbdc.666 StatusReport	2024.03
77	cbdc.777 B2BRecipientNotification	2024.03
78	cbdc.777 B2BSenderNotification	2024.03
79	cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification	2024.03
80	cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification	2024.03
81	cbdc.777 C2BBusinessNotification	2024.03
82	cbdc.777 C2BCustomerNotification	2024.03
83	cbdc.777 CustomerDCBuyingFINotification	2024.03
84	cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification	2024.03
85	cbdc.777 CustomerDCSellingFINotification	2024.03
86	cbdc.777 CustomerDCSellingNotification	2024.03
87	cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification	2024.03
88	cbdc.777 DCTransferC2CSenderNotification	2024.03
89	cbdc.777 OpTransferToBankRefundSenderNotification	2024.03
90	cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification	2024.03
91	cbdc.777 OpTransferToDCAREcipientNotification	2024.03
92	cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification	2024.03
93	cbdc.777 OrganisationDCBuyingFINotification	2024.03

94	cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification	2024.03
95	cbdc.777 OrganisationDCSellingFINotification	2024.03
96	cbdc.777 OrganisationDCSellingNotification	2024.03
97	cbdc.777 SETDTSenderNotification	2024.03
98	cbdc.002 FIDCBuyingRequest	2022.2
99	cbdc.002 FIDCSellingRequest	2022.2
100	cbdc.023 FIWalletManagementFINotification	2022.2
101	cbdc.040 FICertificateRevocationList	2022.2
102	cbdc.100 SETTemplateListRequest	2022.2
103	cbdc.101 SETTemplateList	2022.2
104	cbdc.102 SETOrderRequest	2022.2
105	cbdc.103 SETOrderResponse	2022.2
106	cbdc.104 SETOrder	2022.2
107	cbdc.105 SETOrderNotification	2022.2
108	cbdc.106 SETListRequest	2022.2
109	cbdc.107 SETListNotification	2022.2
110	cbdc.108 SETOperationRequest	2022.2
111	cbdc.109 SETOperationResponse	2022.2
112	cbdc.110 SETOperation	2022.2
113	cbdc.111 SETOperationNotification	2022.2
114	cbdc.666 CCStatusReport	2022.2
115	cbdc.666 IssStatusReport	2022.2
116	cbdc.666 StatusReport	2022.2
117	cbdc.777 CertificateRevocationListNotification	2022.2
118	cbdc.777 FIDCBuyingNotification	2022.2
119	cbdc.777 FIDCBuyingTransferNotification	2022.2
120	cbdc.777 FIDCSellingNotification	2022.2
121	cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification	2022.2
122	cbdc.777 FIRefundNotification	2022.2
123	cbdc.777 ProbeNotification	2022.2
124	cbdc.999 Probe	2022.2

### 1.3.5 Обогащение реквизитного состава Клиентов

После перехода ФП на обмен сообщениями согласно версии Альбома 2024.03 Финансовому посреднику необходимо обеспечить обогащение реквизитного состава Клиентов, получивших доступ к ПлЦР через данного ФП в соответствии с обменом по Альбому 2022.2.

Клиентами-ФЛ, получившими доступ к ПлЦР через ФП, являются Клиенты, при подключении которых были выполнены следующие бизнес-процессы (названия и нумерация согласно документу «Правила обмена сообщениями» Альбома 2022.2):

- 4.22 Первичная регистрация Клиента-ФЛ, запрос идентификаторов на ПлЦР;
- 4.24 Регистрация сертификата ключа Клиента-ФЛ для доступа к кошельку на ПлЦР.

Клиентами-ЮЛ, получившими доступ к ПлЦР через ФП, являются Клиенты, при подключении которых были выполнены следующие бизнес-процессы (названия и нумерация согласно документу «Правила обмена сообщениями» Альбома 2022.2):

- 4.23 Первичная регистрация Клиента-ЮЛ, запрос идентификаторов на ПлЦР;
- 4.25 Регистрация сертификата ключа Клиента-ЮЛ для доступа к кошельку на ПлЦР.

Для обогащения реквизитного состава Клиентов-ФЛ Финансовому посреднику необходимо выполнить бизнес процесс (названия и нумерация согласно текущему документу):

- 4.26 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ФЛ /получение доступа к СЦР.

Для обогащения реквизитного состава Клиентов-ЮЛ Финансовому посреднику необходимо выполнить бизнес процесс (название и нумерация согласно текущему документу):

- 4.28 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ЮЛ /получение доступа к СЦР.

## **2 Участие в обмене ЭС**

### **2.1 Типы и роли субъектов ПлЦР**

В Системе ЦР функционируют следующие типы Субъектов ПлЦР, определенные в правилах платформы цифрового рубля:

- Оператор ПлЦР;
- Участник ПлЦР;
- Пользователь ПлЦР (далее – Клиент);

Субъектам ПлЦР назначаются следующие роли:

- Оператор Платформы ЦР (ОП);
- Регистрационный, операционный и расчётный депозитарий (РОРД) – Узел ПлЦР, обеспечивающий обработку операций Оператора, Участника ПлЦР, Клиента;
- Финансовый посредник (ФП);
- Физическое лицо (ФЛ);

- Юридическое лицо (ЮЛ);

В таблице ниже приведено соответствие типов Субъектов ПлЦР и их ролей:

**Таблица 1 – Соответствие типов Субъектов ПлЦР и ролей**

№ п/п	Роль	Оператор	РОРД	ФП	ФЛ	ЮЛ
	Тип Субъекта ПлЦР					
1.	Оператор	X	X			
2.	Участник ПлЦР			X		
3.	Клиент				X	X

## 2.2 Взаимодействие ПлЦР и ее субъектов

Для проведения действий на ПлЦР, таких как регистрация нового Субъекта ПлЦР, открытие СЦР и осуществление операций перевода ЦР, субъекты ПлЦР осуществляют взаимодействие друг с другом.

Клиент осуществляет взаимодействие с Участником ПлЦР посредством Приложения Клиента, ДБО ФП.

Участники ПлЦР взаимодействуют с ПлЦР, направляя на исполнение распоряжение на перевод ЦР или на регистрацию Клиента и его СЦР на ПлЦР.

ПлЦР может взаимодействовать с платежными системами, в том числе с ПС БР.

ПС БР взаимодействует с ПлЦР для осуществления расчетов в процессах Пополнение СЦР Участника ПлЦР, Вывод средств с СЦР Участника ПлЦР, Выплата по обращению СЛ и Оператора (с СЦР на банковский счет) в рамках Стандартного периода Регулярного сеанса ЦК ПС.

## 2.3 Организация криптографической защиты информации

С целью обеспечения криптографической защиты платежной информации на стороне Клиента может быть использован программный модуль Банка России (ПМ БР). ПМ БР предназначен для встраивания в Приложение Клиента (мобильную версию приложения на устройстве Клиента) и распространяется Банком России (далее – БР) доверенным способом.

Для обеспечения криптографической защиты защищаемой информации программный модуль БР осуществляет следующие функции:

- Регистрация уникального идентификатора экземпляра ПМ БР;
- Сбор информации для fingerprint (цифрового отпечатка) ;
- Генерация и хранение криптографических ключей Клиента;
- Создание запросов на сертификаты криптографических ключей;
- Хранение сертификатов криптографических ключей и списков аннулированных сертификатов (САС);
- Подписание информации Клиента – дайджестов РР, исходящих ЭС;
- Шифрование исходящих ЭС;
- Проверка подписи входящих ЭС;
- Расшифрование входящих ЭС;
- Обеспечение контроля целостности;
- Установка защищенного канала связи с использованием протокола TLS.

В случае, если подключение Клиента к ПлЦР осуществляется без использования Приложения Клиента, перечисленные ниже функции должны осуществляться с применением средств СКЗИ, обеспечивающих выполнение требований, описанным в документе «Альбом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля. Защита электронных сообщений»:

- Генерация и хранение криптографических ключей Клиента;
- Создание запросов на сертификаты криптографических ключей;
- Хранение сертификатов криптографических ключей Клиента и списков аннулированных сертификатов (САС);
- Подписание информации Клиента – дайджестов РР, исходящих ЭС;
- Шифрование исходящих ЭС;
- Проверка подписи входящих ЭС;
- Расшифрование входящих ЭС;
- Обеспечение контроля целостности;
- Установка защищенного канала связи с использованием протокола TLS

## **2.4 Сбор и хранение информации о системном окружении**

При первом обращении Клиента к функционалу ЦР в Приложении Клиента должен быть собран fingerprint устройства Клиента, с которого осуществляется данное обращение.



В случае, если подключение Клиента к ПлЦР осуществляется без использования Приложения Клиента, в качестве значения fingerprint должна использоваться постоянная последовательность символов (ID ФП, переведенный в байты из кодировки UTF-8).

Собранный fingerprint передается на ПлЦР, где сохраняется в РК совместно с регистрационными данными Клиента: UUID Клиента, сертификат ЭП Клиента. Одному UUID Клиента может соответствовать несколько пар сертификат ЭП Клиента – fingerprint устройства.

Сбор fingerprint на устройстве Клиента должен осуществляться при всех операциях по СЦР, подписываемых ключом ЭП Клиента.

После проверки ЭП Клиента на ЭС в рамках проведения входного контроля ПлЦР осуществляет сверку соответствия UUID Клиента – сертификат ЭП Клиента – fingerprint устройства Клиента, полученного из ЭС, со значением, хранимым в РК. В случае отрицательного результата контроля действия ПлЦР описаны в п.4.2.

При использовании Приложения Клиента сбор fingerprint должен осуществляться через вызов API программного модуля БР.

### **3 Управление СЦР Субъектов ПлЦР**

Статус СЦР Субъекта ПлЦР может принимать следующие значения:

- «Ожидает открытия»,
- «Активен»,
- «Заблокирован»,
- «Приостановление операций»,
- «Закрит».

Статус СЦР «ожидает открытия» устанавливается автоматически при получении Платформой ЦР запроса реквизитов Субъекта ПлЦР (если СЦР ранее не регистрировался на Платформе ЦР или был закрыт) и изменяется на «Активен» при привязке сертификата Субъекта ПлЦР.

При установке статуса СЦР Клиента «Заблокирован» происходит установка ограничений на выполнение операций с заблокированным СЦР, кроме изменения статуса СЦР на «Активен»/ «Закрит».

При установке статуса СЦР ФП «Заблокирован» происходит установка ограничений на выполнение операций с заблокированным СЦР, кроме изменения статуса СЦР на «Активен»/ «Приостановление операций»/ «Закрит».

При установке статуса СЦР «Активен» происходит снятие ограничений на выполнение операций с заблокированным СЦР.

При блокировке СЦР Субъекта ПлЦР, блокировка Субъекта ПлЦР не происходит.

Установка статуса СЦР Субъекта ПлЦР «Закрит» возможна только при следующих условиях:

- отсутствие средств на СЦР;
- текущий статус СЦР – «Заблокирован»/ «Приостановление операций».

Для СЦР со статусом «Закрыт» недоступно изменение статуса СЦР.

При закрытии СЦР Клиента статус Клиента не изменяется. Предусмотрена возможность открыть новый СЦР с новыми реквизитами действующему Клиенту.

При закрытии СЦР ФП статус ФП не изменяется.

При изменении статуса СЦР осуществляется контроль отличия целевого статуса СЦР от текущего.

Статус СЦР «Приостановление операций» устанавливается Оператором на СЦР ФП, имеющий статус «Активен» или «Заблокирован», при установлении на ФП ограничения «Отзыв (аннулирование) лицензии». Если СЦР ФП имеет статус «Закрыт», то статус СЦР на «Приостановление операций» не изменяется.

При необходимости изменения статуса СЦР Субъекта ПлЦР, один из Субъектов ПлЦР, обладающих правом на изменение статуса, инициирует формирование и подпись ЭС, передавая необходимый целевой статус СЦР.

В таблице ниже приведены Субъекты ПлЦР и их права на установку статусов СЦР Субъектов ПлЦР в зависимости от роли:

№ п/п	Роль того, чей статус СЦР меняют	ФЛ	ЮЛ	ФП
	Роль инициатора			
1	Оператор	Ожидает открытия Активен Заблокирован Закрыт	Ожидает открытия Активен Заблокирован Закрыт	Ожидает открытия Активен Заблокирован «Приостановление операций» Закрыт
2	ФП	Активен Заблокирован	Активен Заблокирован	Заблокирован
3	ФЛ	Активен Заблокирован Закрыт		
4	ЮЛ		Активен Заблокирован Закрыт	

Оператор имеет возможность изменять статус СЦР ФП/ФЛ/ЮЛ.

Если Оператор установил статус «Заблокирован» на СЦР Субъекта ПлЦР, то изменить статус СЦР этого Субъекта с «Заблокирован» на «Закрит» или с «Заблокирован» на «Активен» может только Оператор.

ФП имеет возможность изменять статус своего СЦР с «Активен» на «Заблокирован».

ФП имеет возможность изменять статус СЦР ФЛ/ЮЛ с «Активен» на «Заблокирован», с «Заблокирован» на «Активен». При этом, если ФЛ/ЮЛ имеет доступ к своему СЦР через нескольких ФП, то возможность изменять статус СЦР ФЛ/ЮЛ с «Заблокирован» на «Активен» имеет только тот ФП, который изменял статус СЦР ФЛ/ЮЛ с «Активен» на «Заблокирован».

## **4 Порядок обмена ЭС в Системе Цифрового рубля**

При обработке каждого ЭС на ПлЦР предусмотрены следующие процедуры:

- процедура обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности защищаемой информации, в том числе содержащейся в ЭС, при ее передаче по каналам связи;
- формирование идентификатора, присваиваемого для каждой транзакции;
- процедуры входного и выходного контроля ЭС;
- процедура логического и структурного контроля ЭС, включающая в себя в том числе следующие проверки:
  - составитель ЭС является Субъектом ПЦР;
  - плательщик и получатель ЦР являются Субъектами ПЦР;
  - СЦР плательщика и получателя ЦР в статусе «Активен» (для соответствующих процессов);
  - заполнены обязательные реквизиты ЭС (в соответствии с настоящим Альбомом);
  - сумма операции не превышает установленный лимит (при наличии) (в соответствующих процессах).
- процедура контроля дублирования ЭС;
- процедура подтверждения успешного исполнения ЭС;
- процедура формирования ПлЦР эталона ЭС на основании запроса формирования ЭС;
- процедура контроля соответствия ЭС, полученного ПлЦР, ранее подготовленному эталону ЭС;
- процедура сверки результатов обработки ЭС с информацией, содержащейся в первичных документах (заявка клиента на пополнение СЦР/вывод средств с СЦР, запрос на перевод ЦР);
- направление Клиентам уведомлений о результатах исполнения распоряжения.

## **4.1 Общие пояснения к схемам, описывающим обмен ЭС**

Серым цветом на схемах, описывающих обмен ЭС, обозначены:

- Аннотации к стрелкам сообщений, формат которых не регламентируется данным Альбомом;
- Функции, выполняемые программным модулем Банка России.

Входной контроль, описанный в разделе 4.2 применим ко всем сообщениям Альбома, поступающим в КК ПлЦР на участках обмена, обозначенных на схемах раздела 4.2. На всех схемах, иллюстрирующих обмен сообщениями Альбома, начиная с раздела 4.3, входной контроль не обозначается для упрощения чтения схем.

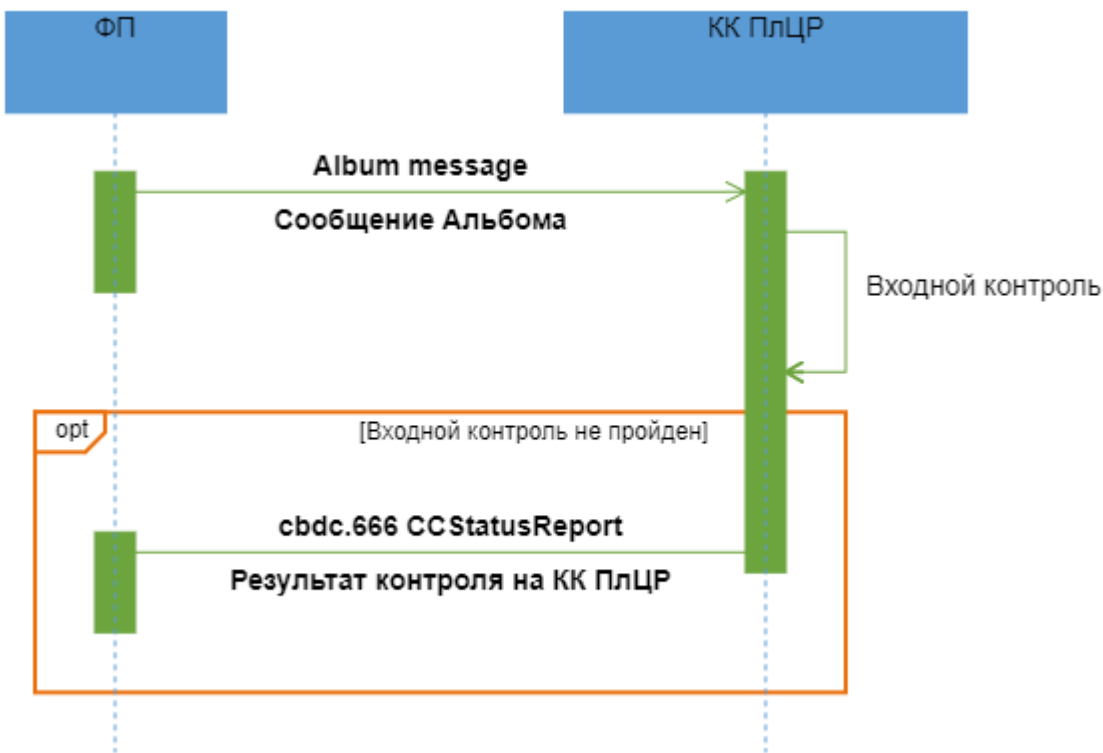
Если при обмене сообщениями Альбома предусмотрена проверка, отличная от входного контроля, то на схеме это обозначается рефлексивным сообщением с подписью «Контроли». При этом состав контролей приводится в тексте описания соответствующей схемы.

## **4.2 Входной контроль**

### **4.2.1 Область применения**

В разделе описан обмен Субъектов ПлЦР при непрохождении входного контроля ЭС. Данный обмен применим ко всем типам ЭС, если иное не оговорено в описании конкретного процесса.

### 4.2.2 Обмен между ФП и ПЛЦР



#### Описание

Входной контроль ЭС не пройден.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос - ЭС из Альбома сообщений;
- Результат контроля на КК ПЛЦР (cbdc.666 CCStatusReport).

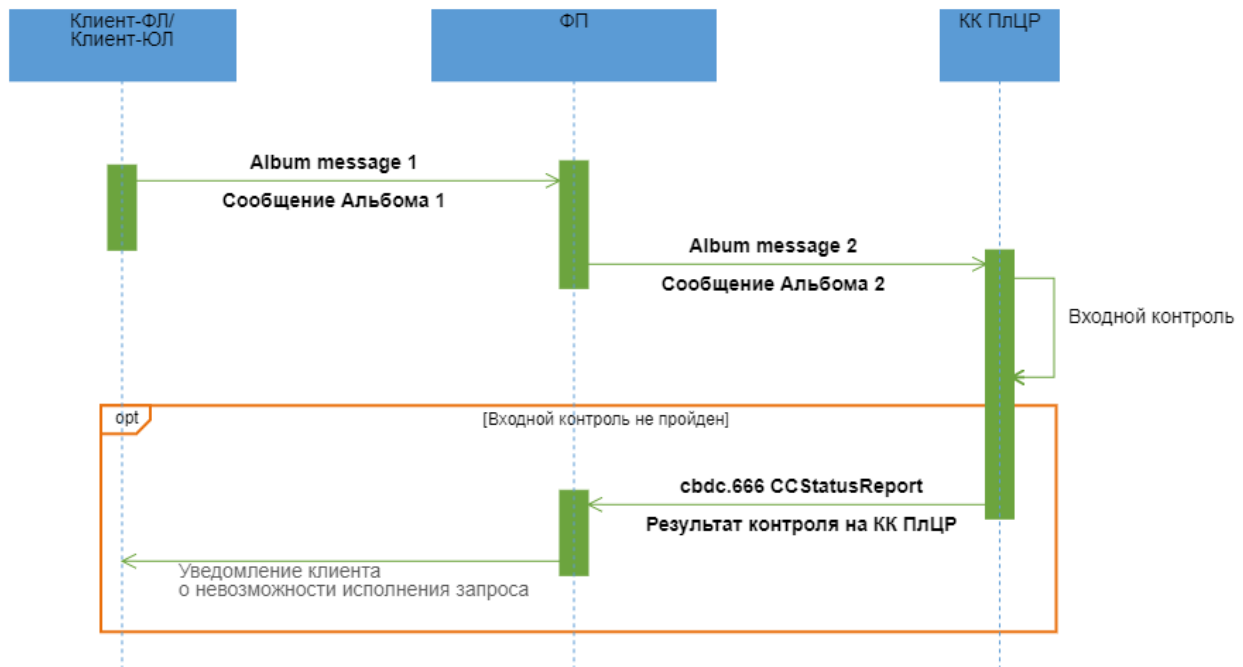
#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС из Альбома сообщений и направляет его на ПЛЦР через КК ПЛЦР.
2. КК ПЛЦР проводит входной контроль ЭС. В рамках процедуры входного контроля осуществляются следующие мероприятия:
  - расшифрование ЭС;
  - контроль целостности, проверка ЭП входящего ЭС;
  - контроль различия сертификатов ЭП отправителя входящего ЭС (в случае подписания ЭС двумя и более криптографическими ключами);
  - аутентификация отправителя входящего ЭС;
  - контроль прав исполнения входящего ЭС в ПЛЦР;

- структурный и логический контроль входящего ЭС;
- контроль отсутствия дублирования входящего ЭС;
- сверка с ЭБИС для случаев, когда входящее ЭС создано из эталона распоряжени, отправленного Субъекту ПлЦР ранее.

3. В случае неуспешного прохождения входного контроля КК ПлЦР формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля на КК ПлЦР" (cbdc.666 CCStatusReport).

### 4.2.3 Обмен через ФП с ПлЦР



#### Описание

Входной контроль на КК ПлЦР не пройден.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос - ЭС из Альбома сообщений
- Результат контроля на КК ПлЦР (cbdc.666 CCStatusReport)

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ/Клиент-ЮЛ с использованием Приложения Клиента/ДБО ФП формирует ЭС 1 из Альбома сообщений и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС 1 и в случае успешного прохождения проверок направляет на ПлЦР ЭС 2 в соответствии со схемой обмена.

3. Контур контроля (КК) ПлЦР осуществляет входной контроль полученного ЭС 2. В рамках процедуры входного контроля осуществляются следующие мероприятия:

- расшифрование ЭС;
- контроль целостности, проверка ЭП входящего ЭС;
- контроль различия сертификатов ЭП отправителя входящего ЭС (в случае подписания ЭС двумя и более криптографическими ключами);
- аутентификация отправителя входящего ЭС;
- контроль прав исполнения входящего ЭС в ПлЦР;
- структурный и логический контроль входящего ЭС;
- контроль отсутствия дублирования входящего ЭС;
- сверка с ЭБИС для случаев, когда входящее ЭС создано из эталона распоряжения, отправленного Субъекту ПлЦР ранее.

4. В случае неуспешного прохождения входного контроля КК ПлЦР формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля на КК ПлЦР" (cbdc.666 CCStatusReport).

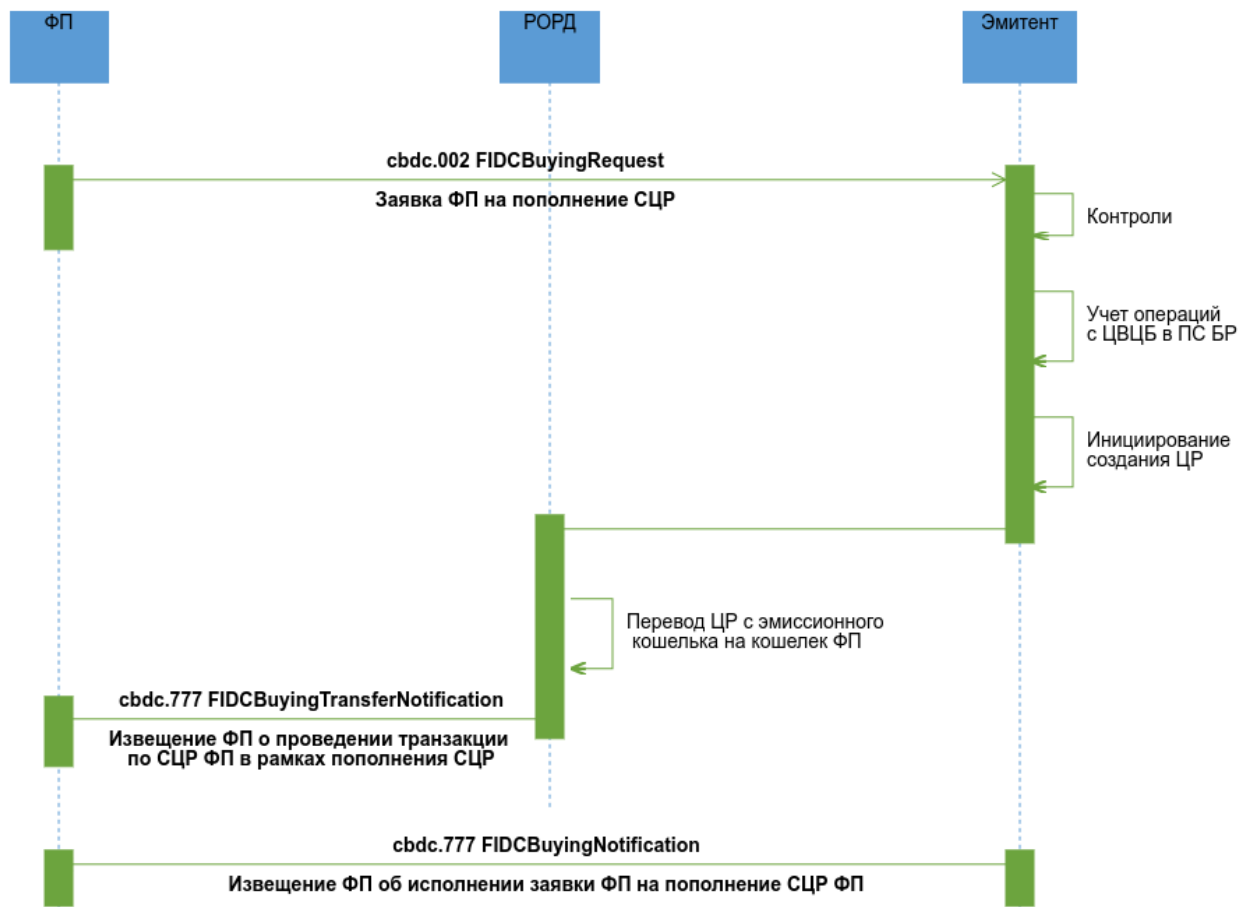
5. ФП после получения ЭС "Результаты контроля на КК ПлЦР" (cbdc.666 CCStatusReport) информирует Клиента-ФЛ/Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения Запроса.

## **4.3 Пополнение СЦР Участника ПлЦР**

### **4.3.1 Область применения**

Пополнение СЦР Участника ПлЦР осуществляется за счет средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

### 4.3.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка Заявки ФП на поплнение СЦР ФП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Заявка ФП на пополнение СЦР (cbdc.002 FIDCBuyingRequest)
- Извещение ФП об исполнении заявки ФП на пополнение СЦР ФП (cbdc.777 FIDCBuyingNotification)
- Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках пополнения СЦР (cbdc.777 FIDCBuyingTransferNotification)

#### Условие применения



Намерение ФП пополнить свой СЦР за счет средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

### **Последовательность обмена**

*Курсивом отмечены операции, которые выполняются за рамками ПлЦР*

1. ФП направляет на ПлЦР (Эмитенту) ЭС «Заявка ФП на пополнение СЦР» (cbdc.002 FIDCBuyingRequest).

2. Эмитент проводит входной контроль заявки и проверки:

- правомерность заявки ФП,
- доступность ПС БР,
- наличие и текущий статус СЦР ФП,
- неперевышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии), в том числе контроль лимита максимальной суммы остатка ЦР на СЦР ФП.

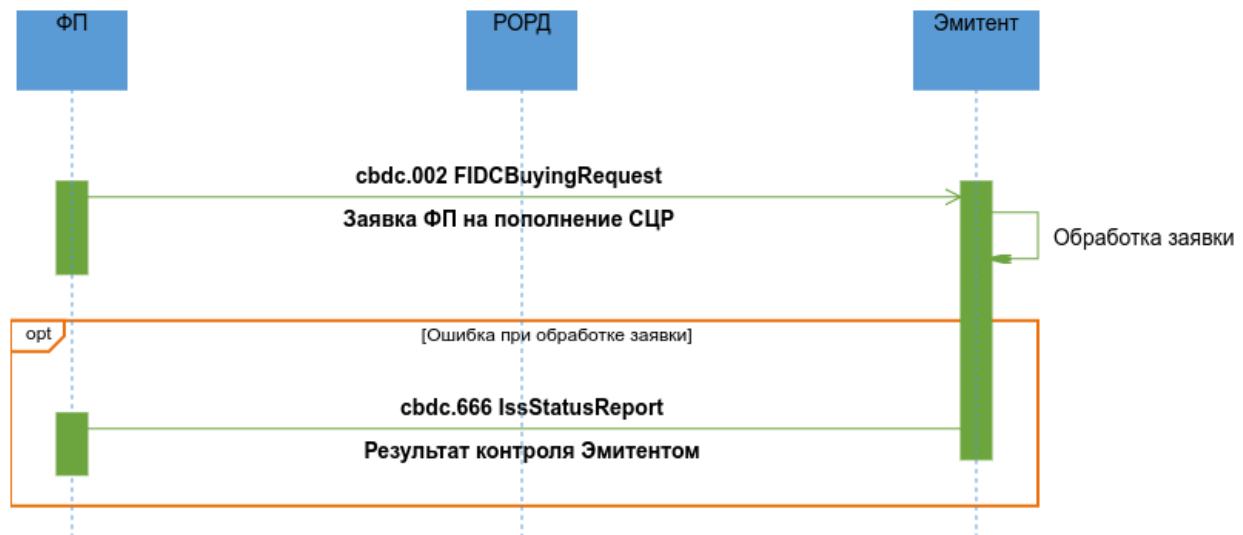
Если контроль пройден успешно, то Эмитент инициирует учет операций ЦВЦБ в ПС БР, в рамках которого *ПС БР формирует программное распоряжение (ED101) на перевод денежных средств с корсчета ФП-КО на счет учета ЦР в Банке России на сумму, указанную в заявке, производит учет в ПС БР создания ЦР.*

После учета операций с ЦР в ПС БР, Эмитент инициирует операцию по пополнению СЦР ФП.

3. РОРД направляет ФП ЭС "Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках пополнения СЦР" (cbdc.777 FIDCBuyingTransferNotification).

4. Эмитент направляет ФП ЭС «Извещение ФП об исполнении заявки ФП на пополнение СЦР ФП» (cbdc.777 FIDCBuyingNotification).

### 4.3.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная обработка Заявки ФП на пополнение СЦР ФП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Заявка ФП на пополнение СЦР (cbdc.002 FIDCBuyingRequest);
- Результат контроля Эмитентом (cbdc.666 IssStatusReport).

#### Условие применения

Намерение ФП пополнить свой СЦР за счет средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

#### Последовательность обмена

1. ФП направляет на ПлЦР ЭС «Заявка ФП на пополнение СЦР» (cbdc.002 FIDCBuyingRequest).
2. Эмитент проводит попытку исполнения заявки.

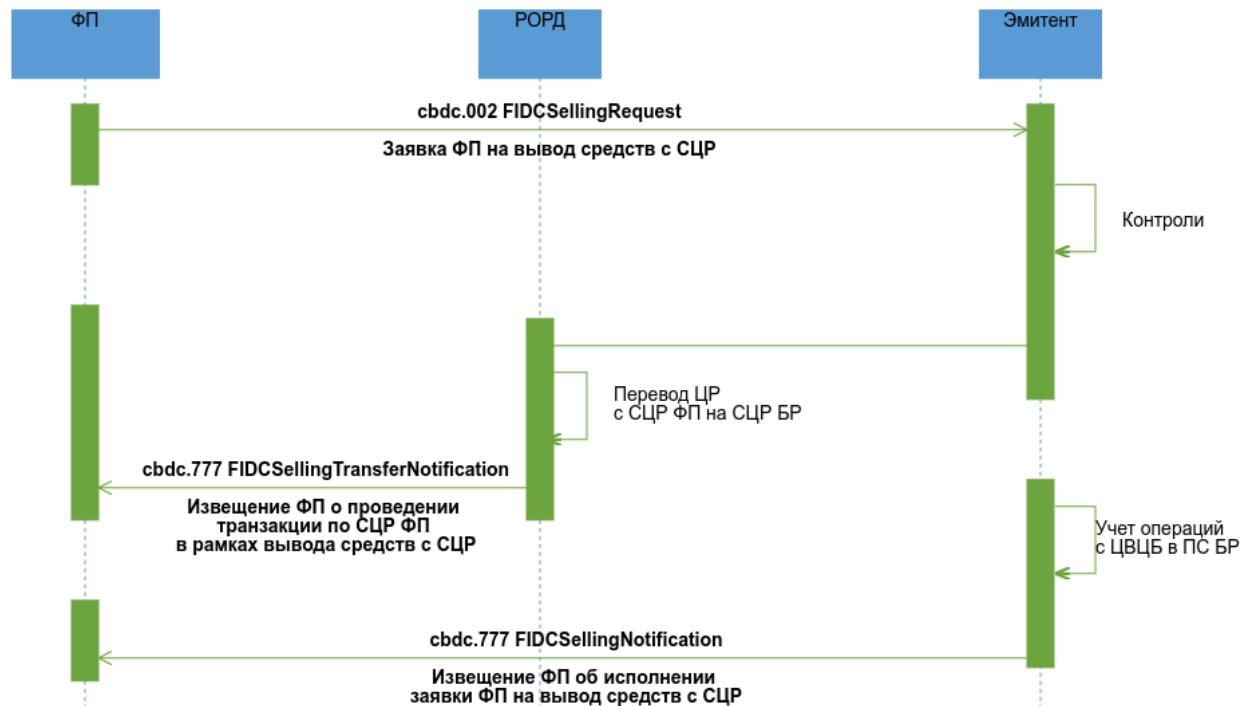
Если при попытке исполнения заявки возникла ошибка, Эмитент направляет в адрес ФП ЭС "Результат контроля Эмитентом" (cbdc.666 IssStatusReport) с указанием кода ошибки.

## 4.4 Вывод средств с СЦР Участника ПлЦР

### 4.4.1 Область применения

В случае необходимости ФП может осуществить вывод средств с СЦР ФП на безналичные средства.

### 4.4.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка Заявки ФП на изъятие ЦР из обращения

#### Применяемые форматы сообщений

- Заявка ФП на вывод средств с СЦР (`cbdc.002 FIDCSellingRequest`);
- Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках вывода средств с СЦР (`cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification`);
- Извещение ФП об исполнении заявки ФП на вывод средств с СЦР (`cbdc.777 FIDCSellingNotification`).

#### Условие применения

Намерение ФП вывести средства с СЦР.

### **Последовательность обмена**

*Курсивом отмечены операции, которые выполняются за рамками ПлЦР.*

1. ФП направляет Эмитенту ЭС «Заявка ФП на вывод средств с СЦР» (cbdc.002 FIDCSellingRequest).

2. Эмитент проводит входной контроль и проверки:

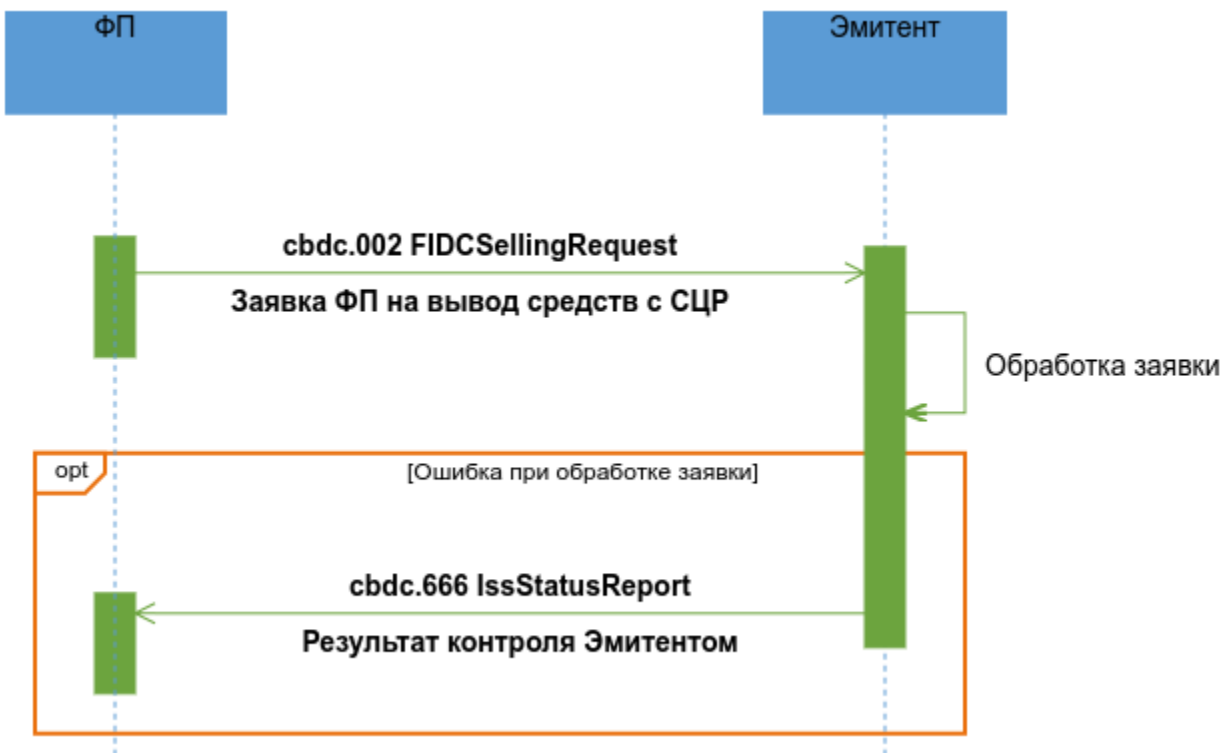
- правомерность заявки ФП,
- доступность ПС БР.

3. Если контроль пройден успешно, то Эмитент инициирует:

3.1 операцию по списанию ЦР с СЦР ФП и зачислению на СЦР БР. РОРД направляет ФП ЭС "Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках вывода средств с СЦР" (cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification).

3.2 учет операций ЦВЦБ в ПС БР, в рамках которого *ПС БР формирует программное распоряжение (ED101) на перевод денежных средств со счета учета ЦР в Банке России на корсчет ФП-КО на сумму, указанную в заявке, производит учет в ПС БР уничтожения ЦР.* Эмитент направляет в адрес ФП ЭС «Извещение ФП об исполнении заявки ФП на вывод средств с СЦР» (cbdc.777 FIDCSellingNotification).

### 4.4.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная обработка Заявки ФП на изъятие ЦР из обращения

#### Применяемые форматы сообщений

- Заявка ФП на вывод средств с СЦР (cbdc.002 FIDCSellingRequest);
- Результат контроля Эмитентом (cbdc.666 IssStatusReport).

#### Условие применения

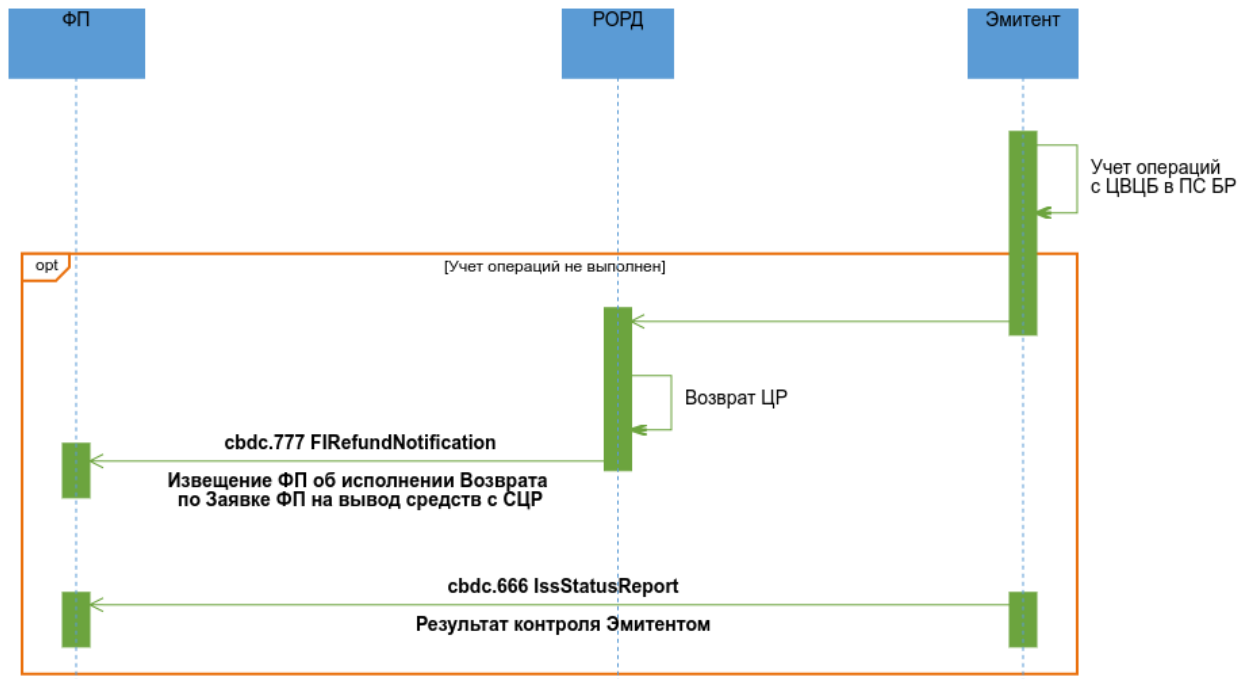
Намерение ФП вывести средства с СЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП направляет Эмитенту ЭС «Заявка ФП на вывод средств с СЦР» (cbdc.002 FIDCSellingRequest).
2. Эмитент проводит попытку исполнения заявки.

Если при попытке исполнения заявки возникла ошибка, Эмитент направляет в адрес ФП ЭС "Результат контроля Эмитентом" (cbdc.666 IssStatusReport) с указанием кода ошибки.

#### 4.4.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешная обработка Заявки ФП на изъятие ЦР из обращения.

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение ФП об исполнении Возврата по Заявке ФП на вывод средств с СЦР (cbdc.777 FIFundNotification);
- Результат контроля Эмитентом (cbdc.666 IssStatusReport).

#### Условие применения

На ПлЦР проведена операция по списанию ЦР с СЦР ФП на СЦР БР в рамках заявки ФП на вывод средств с СЦР.

#### Последовательность обмена

В случае невозможности выполнения учета операций ЦВЦБ в ПС БР на ПлЦР происходит операция по возврату ЦР с СЦР БР на СЦР ФП. По факту выполнения операции возврата:

- РОРД направляет ФП ЭС "Извещение ФП об исполнении Возврата по Заявке ФП на вывод средств с СЦР" (cbdc.777 FIFundNotification);

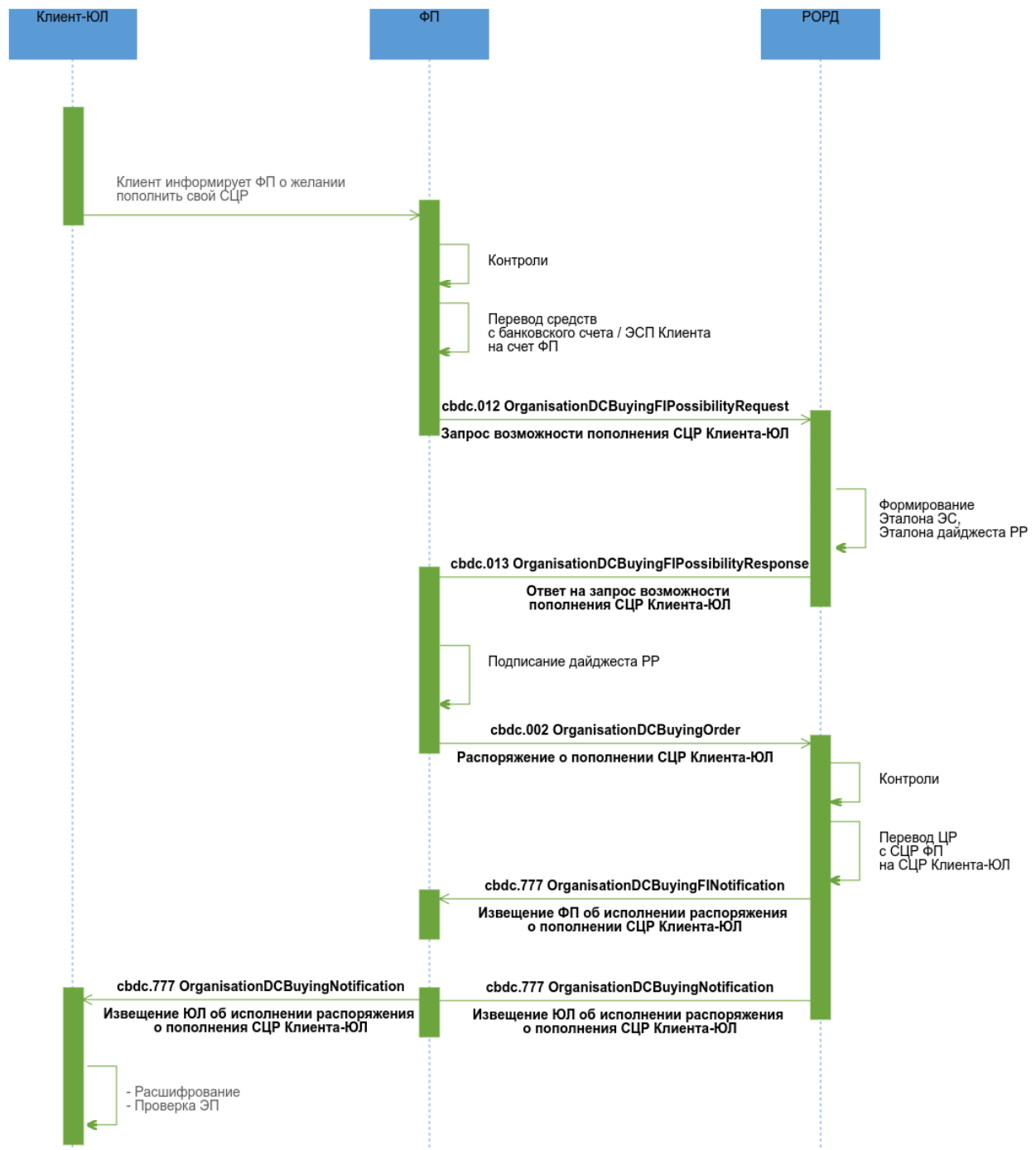
- Эмитент формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля Эмитентом" (cbdc.666 IssStatusReport) с указанием кода ошибки.

## **4.5 Пополнение СЦР Клиента-ЮЛ**

### **4.5.1 Область применения**

Клиент-ЮЛ хочет пополнить свой СЦР.

## 4.5.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Пополнение СЦР Клиента-ЮЛ за счет безналичных денежных средств или при уменьшении остатка ЭДС, проводимое по инициативе Клиента-ЮЛ.

### Применяемые форматы сообщений:



- Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.013 OrganisationDCBuyingFIPossibilityResponse);
- Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder);
- Извещение ЮЛ об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification);
- Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.777 OrganisationDCBuyingFINotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ хочет пополнить свой СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ информирует ФП о желании пополнить свой СЦР за счет безналичных средств (в том числе, ЭДС) с указанием суммы и счета Клиента-ЮЛ, открытого у ФП, или ЭСП для списания суммы безналичных средств.

2. ФП проводит контроль на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет проверки:

- правомерность заявки, принадлежность указанного счета или ЭСП Клиенту-ЮЛ,
- достаточность средств на счете или ЭСП Клиента-ЮЛ,
- достаточность ЦР у ФП для исполнения заявки.

В случае успешного прохождения проверок и контролей ФП переводит необходимую сумму безналичных денежных средств с банковского счета или ЭСП Клиента-ЮЛ на свой счет, формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest).

3. РОРД проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationDCBuyingFIPossibilityRequest). В случае успешного прохождения контроля РОРД создает Эталон ЭС "Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationDCBuyingFIPossibilityResponse), которое направляет ФП.

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationDCBuyingFIPossibilityResponse). В случае успешного прохождения контроля ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd> , помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"), и направляет в РОРД ЭС "Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder).

5. РОРД проводит входной контроль распоряжения, а также проверки:

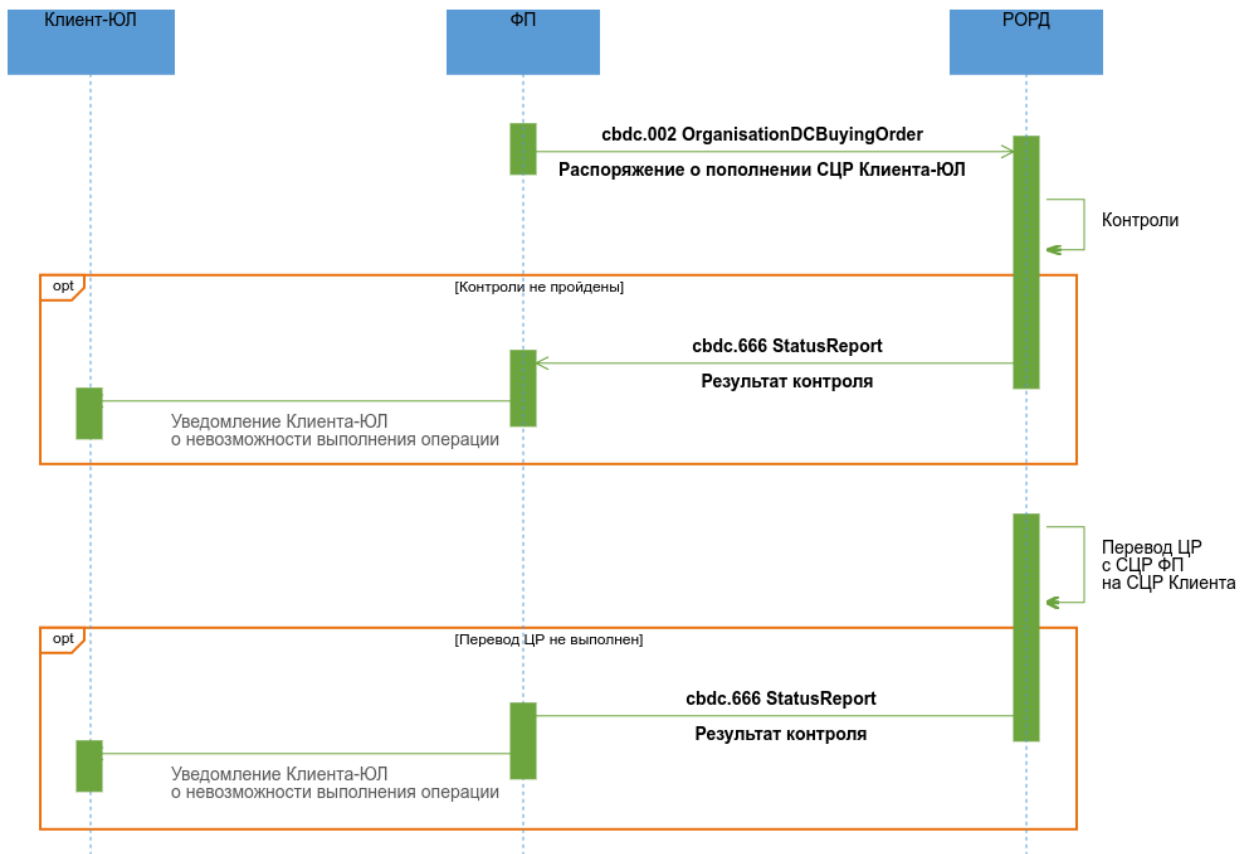
- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции,
- наличие и текущий статус СЦР ФП и Клиента-ЮЛ,
- достаточность ЦР на СЦР ФП,
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

В случае успешного прохождения контролей РОРД переводит ЦР с СЦР ФП на СЦР Клиента-ЮЛ, формирует и направляет ФП ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingFINotification) со статусом "Исполнено", формирует и направляет ФП ЭС "Извещение ЮЛ об исполнении распоряжения о пополнения СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification) со статусом "Исполнено".

6. ФП получает ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingFINotification) с информацией об актуальном балансе своего СЦР на момент после совершения перевода ЦР.

7. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ЮЛ об исполнении распоряжения о пополнения СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.777 OrganisationDCBuyingNotification) перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ.

### 4.5.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный сценарий пополнения СЦР Клиента-ЮЛ за счет безналичных денежных средств или при уменьшении остатка ЭДС, проводимое по инициативе Клиента-ЮЛ.

#### Применяемые форматы сообщений:

- Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условия применения

ФП получил от РОРД валидные Эталон ЭС и Эталон дайджеста РР в рамках процесса пополнения СЦР Клиента-ЮЛ.

#### Последовательность обмена

1. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"), и направляет в РОРД ЭС "Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCBuyingOrder).

2. РОРД проводит входной контроль распоряжения, а также проверки:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции,
- наличие и текущий статус СЦР ФП и Клиента-ЮЛ,
- достаточность ЦР на СЦР ФП,
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

3. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности выполнения операции.

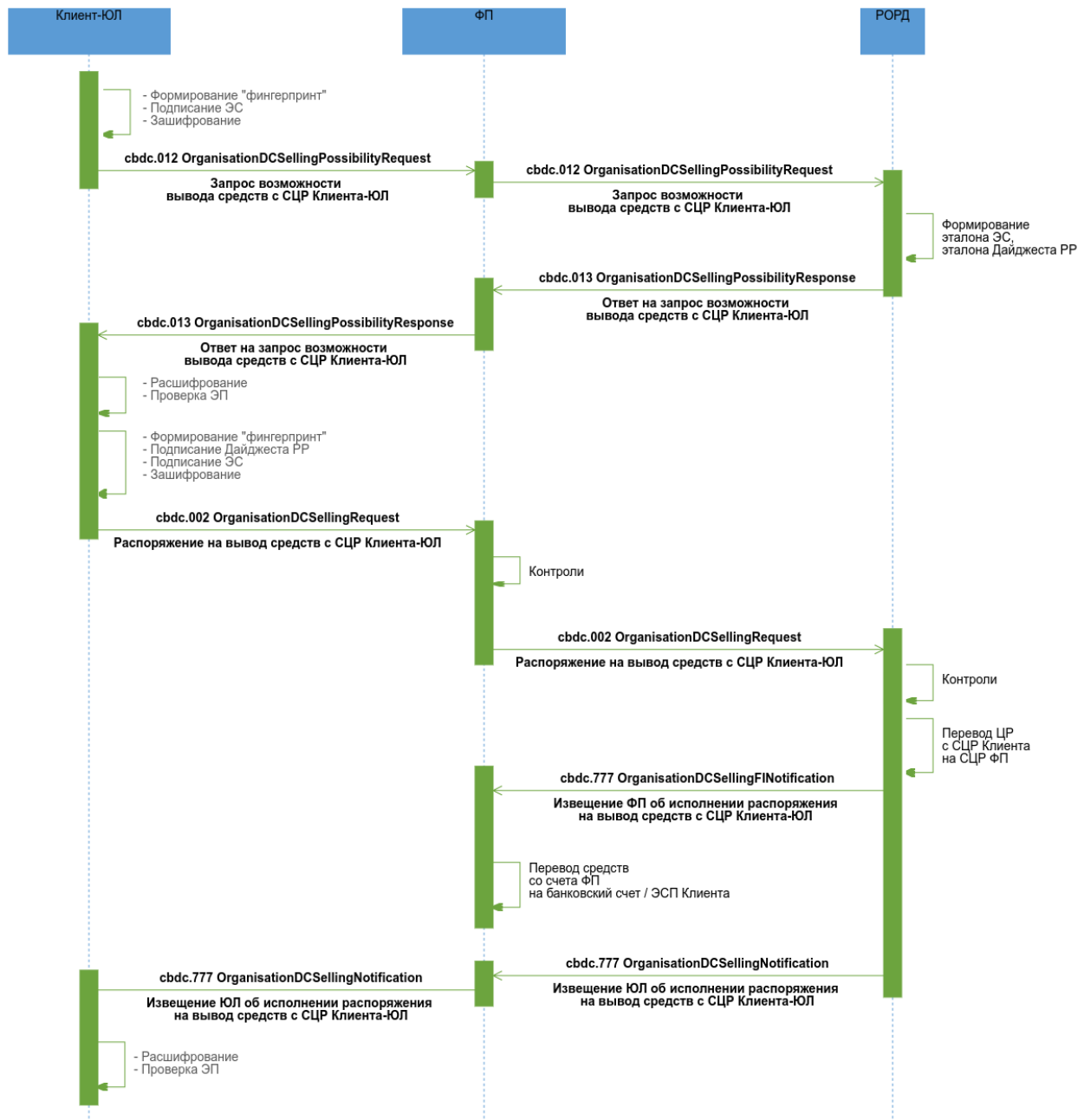
4. В случае успешного прохождения контролей РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности выполнения операции.

## **4.6 Вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ**

### **4.6.1 Область применения**

Клиент-ЮЛ хочет вывести средства со своего СЦР.

## 4.6.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ЮЛ.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.013 OrganisationDCSellingPossibilityResponse);
- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest);
- Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.777 OrganisationDCSellingFINotification);
- Извещение ЮЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.777 OrganisationDCSellingNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ хочет вывести средства со своего СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ инициирует операцию вывода средств с СЦР, направляет ФП ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest) с указанием суммы и счета Клиента-ЮЛ, открытого у ФП, или ЭСП для зачисления безналичных денежных средств.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest), проверяет запрос Клиента-ЮЛ на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет проверки:

- правомерность операции;
- принадлежность указанного счета зачисления / ЭСП Клиенту-ЮЛ.

В случае успешного прохождения контроля ФП перенаправляет РОРД ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest).

3. РОРД проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationDCSellingPossibilityRequest). В случае успешного прохождения контроля РОРД создает Эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationDCSellingPossibilityResponse), которое направляет ФП.

4. ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ.

5. Клиент-ЮЛ посредством ДБО ФП проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ЮЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

6. ФП проводит входной контроль ЭС, проверки операции на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет необходимые контроли. В случае успешного прохождения контролей ФП перенаправляет РОРД ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

7. РОРД проводит входной контроль распоряжения и осуществляет контроль на:

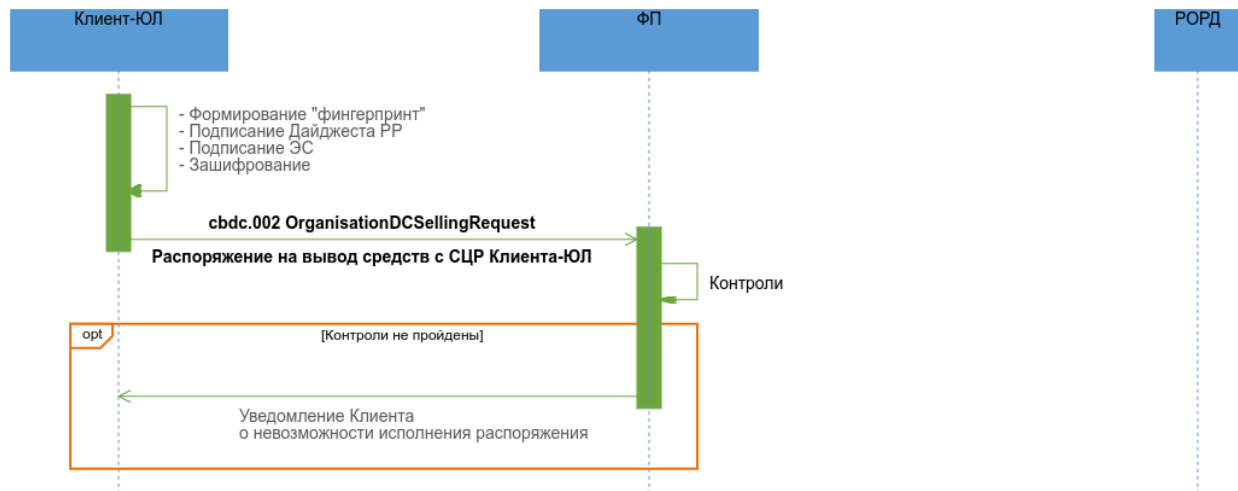
- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ЮЛ и ФП;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ;
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

В случае успешного прохождения контролей РОРД переводит ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ на СЦР ФП, направляет ФП ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.777 OrganisationDCSellingFINotification), направляет ФП ЭС "Извещение ЮЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.777 OrganisationDCSellingNotification).

8. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.777 OrganisationDCSellingFINotification) зачисляет зарезервированную сумму безналичных денежных средств со своего счета на банковский счет / ЭСП Клиента-ЮЛ.

9. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ЮЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.777 OrganisationDCSellingNotification) перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ.

### 4.6.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ЮЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ инициировал вывод средств с СЦР и уже получил эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР.

#### Последовательность обмена

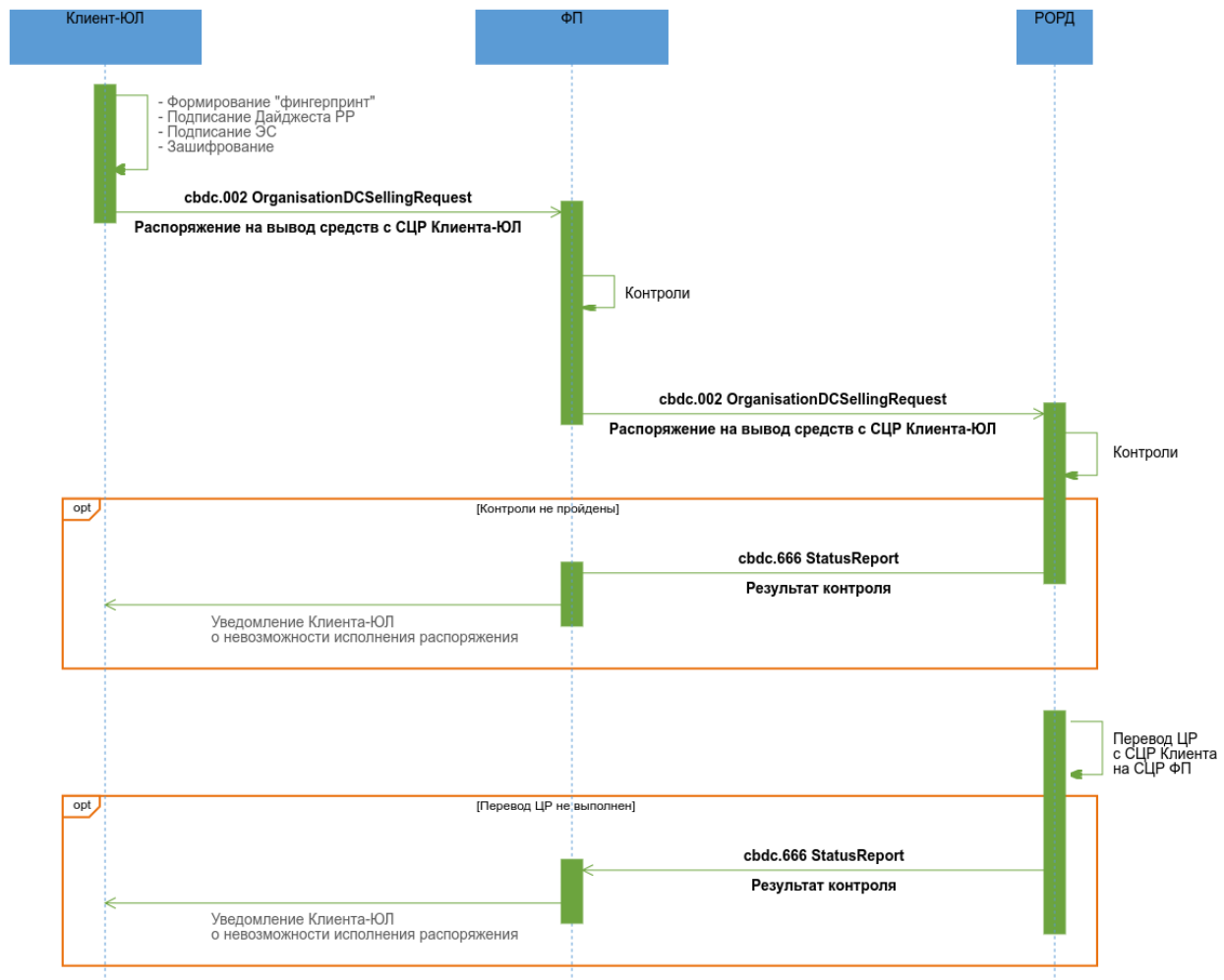
1. Клиент-ЮЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).

ФП проводит входной контроль ЭС, проверки операции на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет необходимые контроли.

2. В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения распоряжения.



#### 4.6.4 Неудачный сценарий обмена 2



#### Описание

Неудачный вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ЮЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ инициировал вывода средств с СЦР и уже получил эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР.

## **Последовательность обмена**

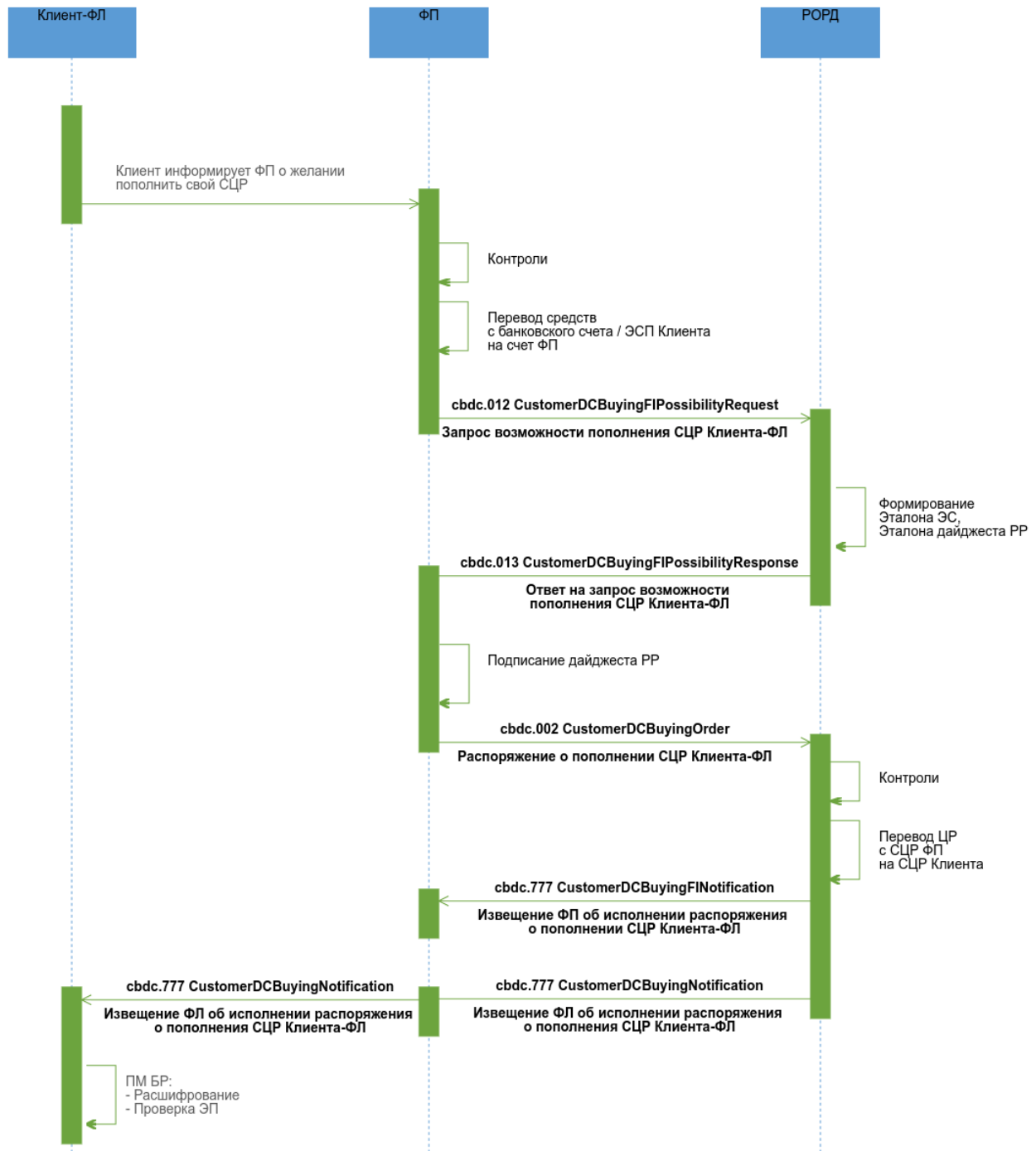
1. Клиент-ЮЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).
2. ФП проводит входной контроль ЭС, проверки операции на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет необходимые контроли. В случае успешного прохождения контролей ФП перенаправляет РОРД ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.002 OrganisationDCSellingRequest).
3. РОРД проводит входной контроль распоряжения и осуществляет контроль на:
  - соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции;
  - наличие и текущий статус СЦР Клиента-ЮЛ и ФП;
  - достаточность ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ;
  - непревышение установленных лимитов (при наличии).
4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения распоряжения.
5. В случае успешного прохождения контролей РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения распоряжения.

## **4.7 Пополнение СЦР Клиента-ФЛ**

### **4.7.1 Область применения**

Клиент-ФЛ хочет пополнить свой СЦР.

## 4.7.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Пополнение СЦР Клиента-ФЛ за счет безналичных денежных средств или при уменьшении остатка ЭДС, проводимое по инициативе Клиента-ФЛ.

### Применяемые форматы сообщений:

- Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerDCBuyingFIPossibilityResponse);
- Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder);
- Извещение ФЛ об исполнении распоряжения о пополнения СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification);
- Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.777 CustomerDCBuyingFINotification).

### **Условие применения**

Клиент-ФЛ хочет пополнить свой СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ информирует ФП о желании пополнить свой СЦР за счет безналичных средств (в том числе, ЭДС) с указанием суммы и счета Клиента-ФЛ, открытого у ФП, или ЭСП для списания суммы безналичных средств.

2. ФП проводит контроль на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет проверки:

- принадлежность указанного счета или ЭСП Клиенту-ФЛ,
- достаточность средств на счете или ЭСП Клиента-ФЛ,
- достаточность ЦР у ФП для исполнения заявки.

В случае успешного прохождения проверок и контролей ФП переводит необходимую сумму безналичных денежных средств с банковского счета или ЭСП Клиента-ФЛ на свой счет, формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности операции покупки ЦР Клиентом-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest).

3. РОРД проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCBuyingFIPossibilityRequest). В случае успешного прохождения контроля РОРД создает Эталон ЭС «Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerDCBuyingFIPossibilityResponse), которое направляет ФП.

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности пополнения СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerDCBuyingFIPossibilityResponse). В случае успешного прохождения контроля ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd> , помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"), и направляет в РОРД ЭС «Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder).

5. РОРД проводит входной контроль распоряжения, а также проверки:

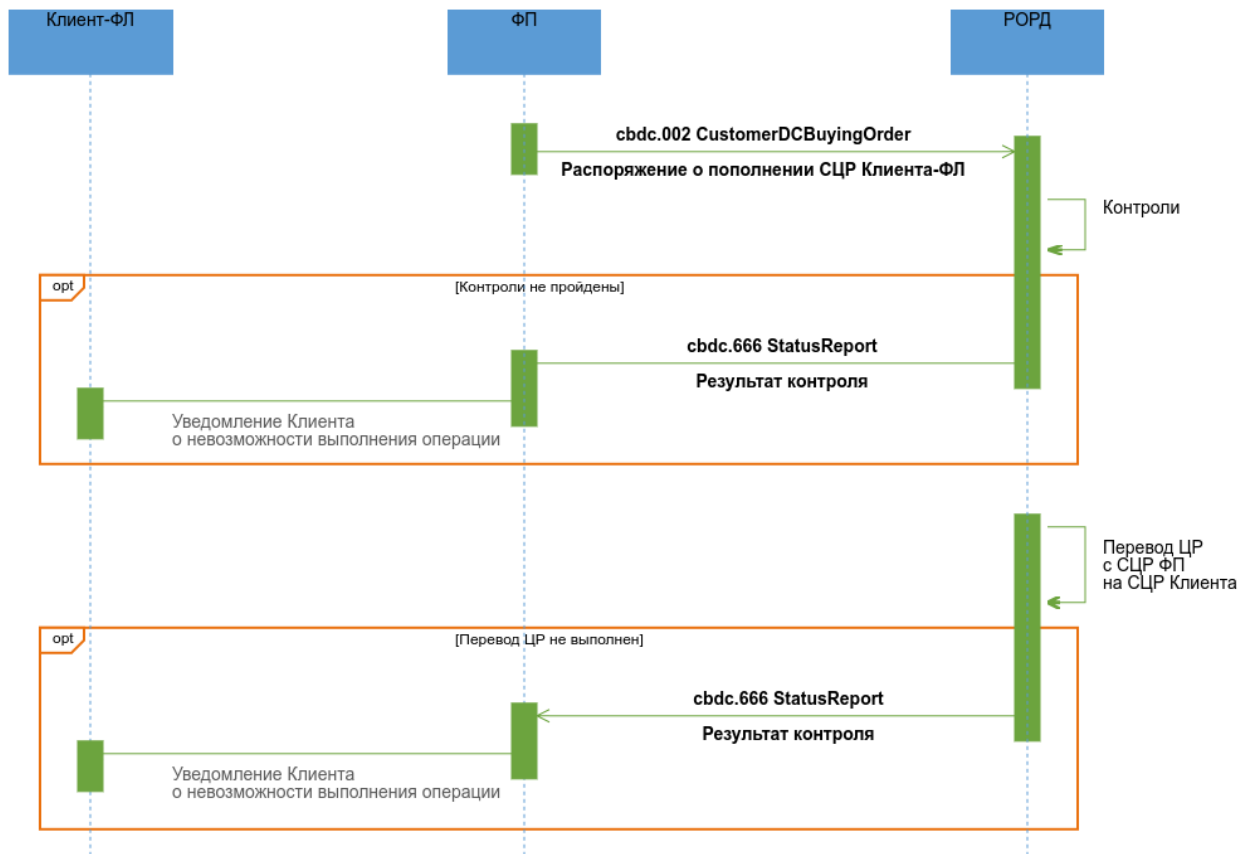
- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции,
- наличие и текущий статус СЦР ФП и Клиента-ФЛ,
- достаточность ЦР на СЦР ФП,
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

В случае успешного прохождения контролей РОРД переводит ЦР с СЦР ФП на СЦР Клиента-ФЛ, формирует и направляет ФП ЭС «Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.777 CustomerDCBuyingFINotification) со статусом "Исполнено", формирует и направляет ФП ЭС «Извещение ФЛ об исполнении распоряжения о пополнения СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification) со статусом "Исполнено".

6. ФП получает ЭС «Извещение ФП об исполнении распоряжения о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.777 CustomerDCBuyingFINotification) с информацией об актуальном балансе своего СЦР на момент после совершения перевода ЦР.

7. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ФЛ об исполнении распоряжения о пополнения СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCBuyingNotification) перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

### 4.7.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный сценарий пополнения СЦР Клиента-ФЛ за счет безналичных денежных средств или при уменьшении остатка ЭДС, проводимое по инициативе Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений:

- Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условия применения

ФП получил от РОРД валидные Эталон ЭС и Эталон дайджеста РР в рамках процесса пополнения СЦР Клиента-ФЛ.

#### Последовательность обмена

1. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"), и направляет в РОРД ЭС «Распоряжение о пополнении СЦР Клиента-ФЛ» (cbdc.002 CustomerDCBuyingOrder).

2. РОРД проводит входной контроль распоряжения, а также проверки:

- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции,
- наличие и текущий статус СЦР ФП и Клиента,
- достаточность ЦР на СЦР ФП,
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

3. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности выполнения операции.

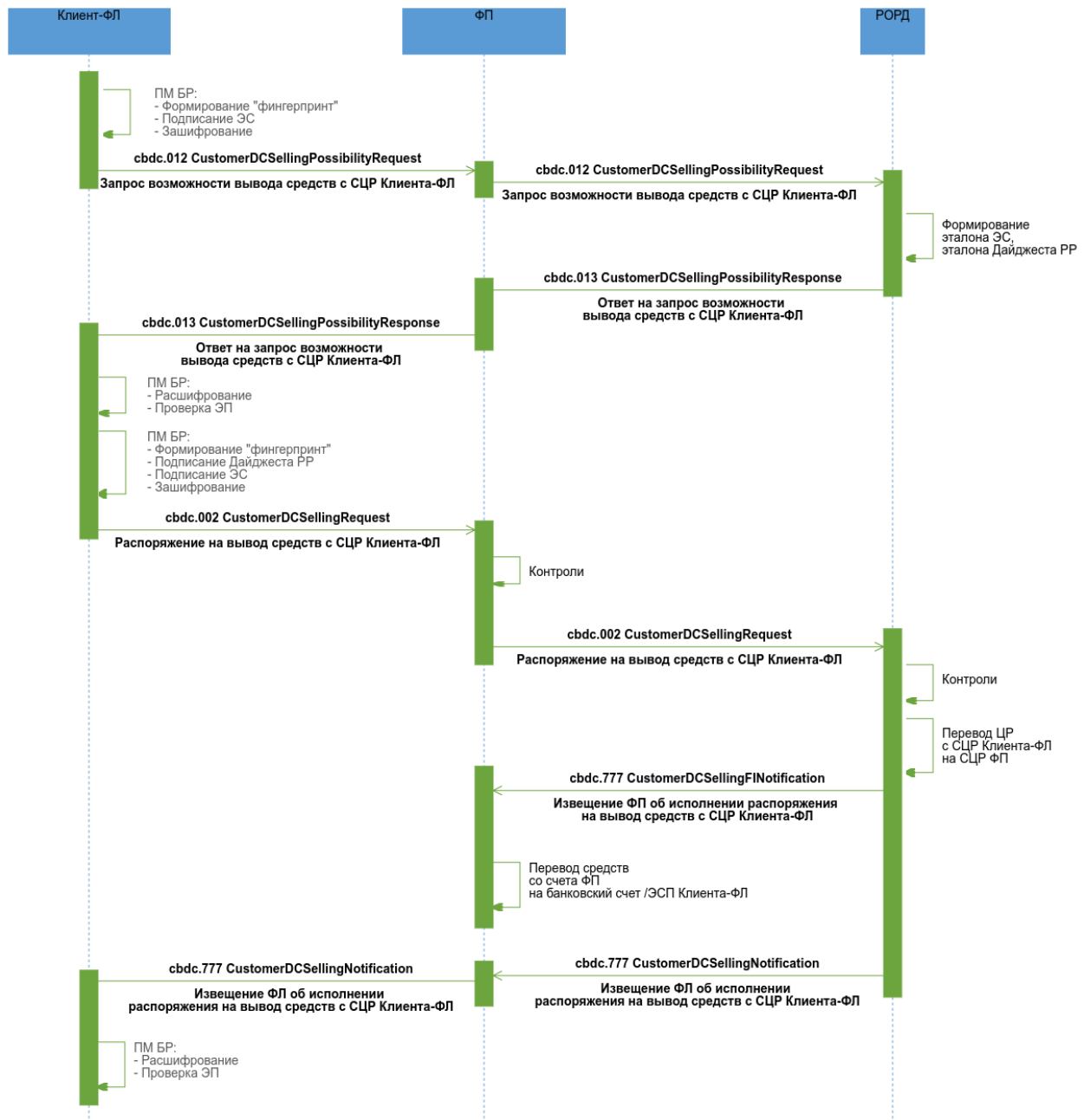
4. В случае успешного прохождения контролей РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности выполнения операции.

## **4.8 Вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ**

### **4.8.1 Область применения**

Клиент-ФЛ хочет вывести средства со своего СЦР.

## 4.8.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ФЛ.

### Применяемые форматы сообщений



- Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerDCSellingPossibilityResponse);
- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest);
- Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.777 CustomerDCSellingFINotification);
- Извещение ФЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.777 CustomerDCSellingNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ФЛ хочет вывести средства со своего СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ инициирует операцию вывода средств с СЦР, направляет ФП ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest) с указанием суммы и счета Клиента-ФЛ, открытого у ФП, или ЭСП для зачисления безналичных денежных средств.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest), проверяет запрос Клиента-ФЛ на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет проверки:

- правомерность операции;
- принадлежность указанного счета / ЭСП зачисления Клиенту-ФЛ.

В случае успешного прохождения контроля ФП перенаправляет РОРД ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest).

3. РОРД проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerDCSellingPossibilityRequest). В случае успешного прохождения контроля РОРД создает Эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности вывода средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerDCSellingPossibilityResponse), которое направляет ФП.

4. ФП проводит входной контроль и в случае успешного прохождения контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

5. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

6. ФП проводит входной контроль ЭС, проверки операции на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет необходимые контроли. В случае успешного прохождения контролей ФП перенаправляет РОРД ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

7. РОРД проводит входной контроль распоряжения и осуществляет контроль на:

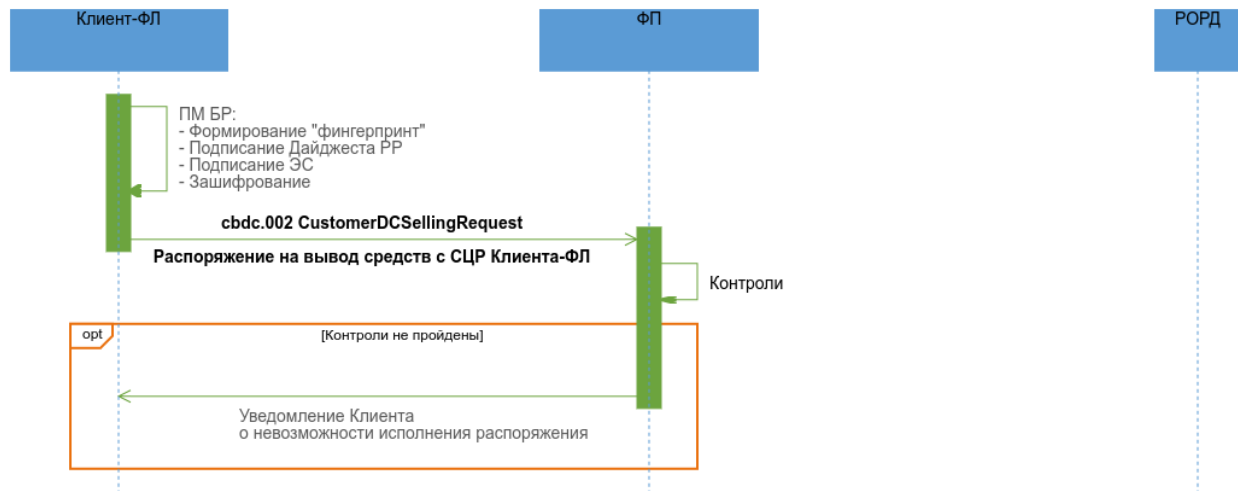
- соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ и ФП;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ФЛ;
- неперевышение установленных лимитов (при наличии).

В случае успешного прохождения контролей РОРД переводит ЦР с СЦР Клиента-ФЛ на СЦР ФП, направляет ФП ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCSellingFINotification), направляет ФП ЭС "Извещение ФЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCSellingNotification).

8. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ФП об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCSellingFINotification) зачисляет необходимую сумму безналичных денежных средств со своего счета на банковский счет / ЭСП Клиента-ФЛ.

9. ФП после получения и успешного проведения входного контроля ЭС "Извещение ФЛ об исполнении распоряжения на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.777 CustomerDCSellingNotification) перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

### 4.8.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ инициировал вывод средств с СЦР и уже получил эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР.

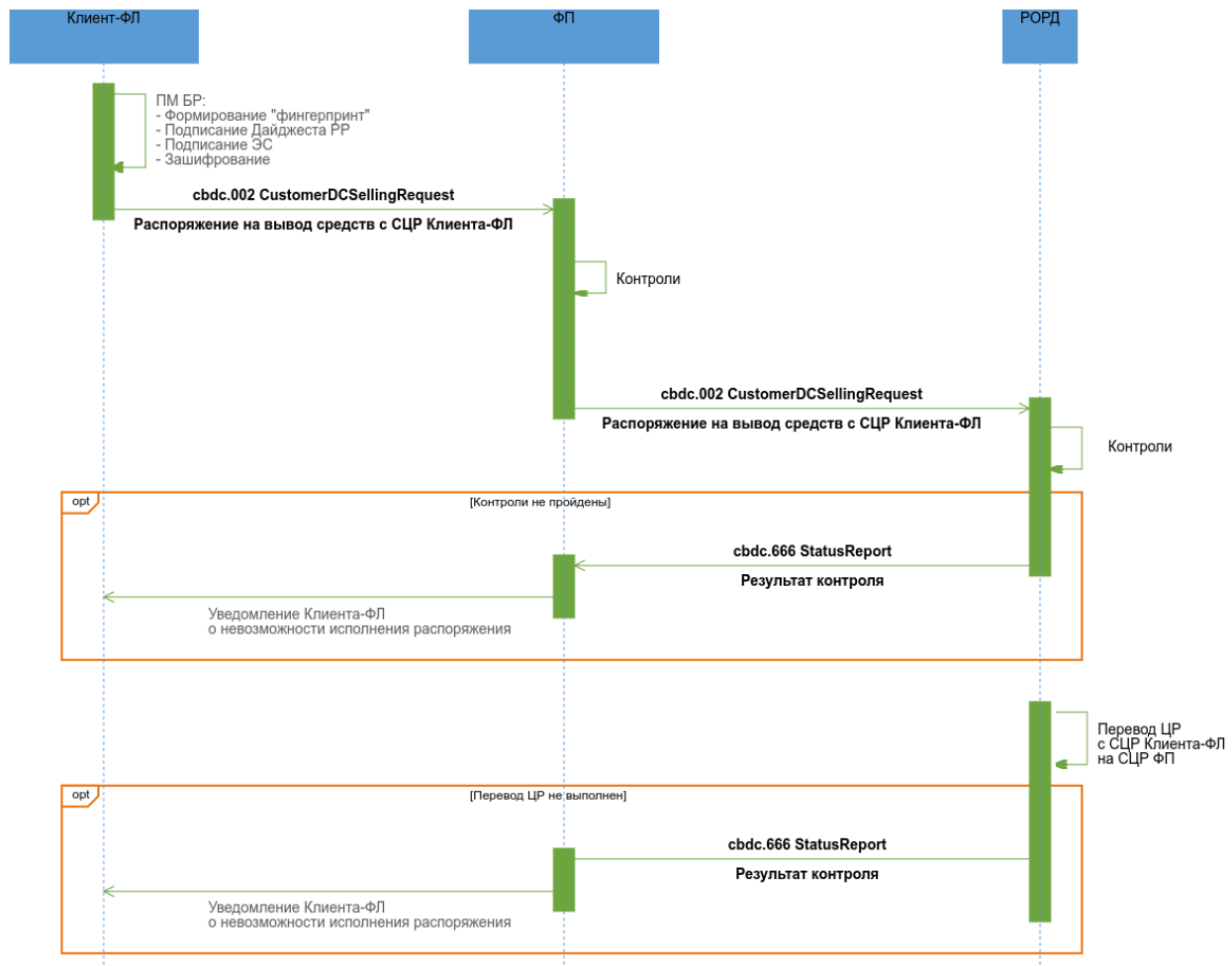
#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).

ФП проводит входной контроль ЭС, проверки операции на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет необходимые контроли.

2. В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения заявки.

#### 4.8.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный вывод средств с СЦР на банковский счет или при увеличении остатка ЭДС, проводимый по инициативе Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ инициировал вывод средств с СЦР и уже получил эталон ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР.

## **Последовательность обмена**

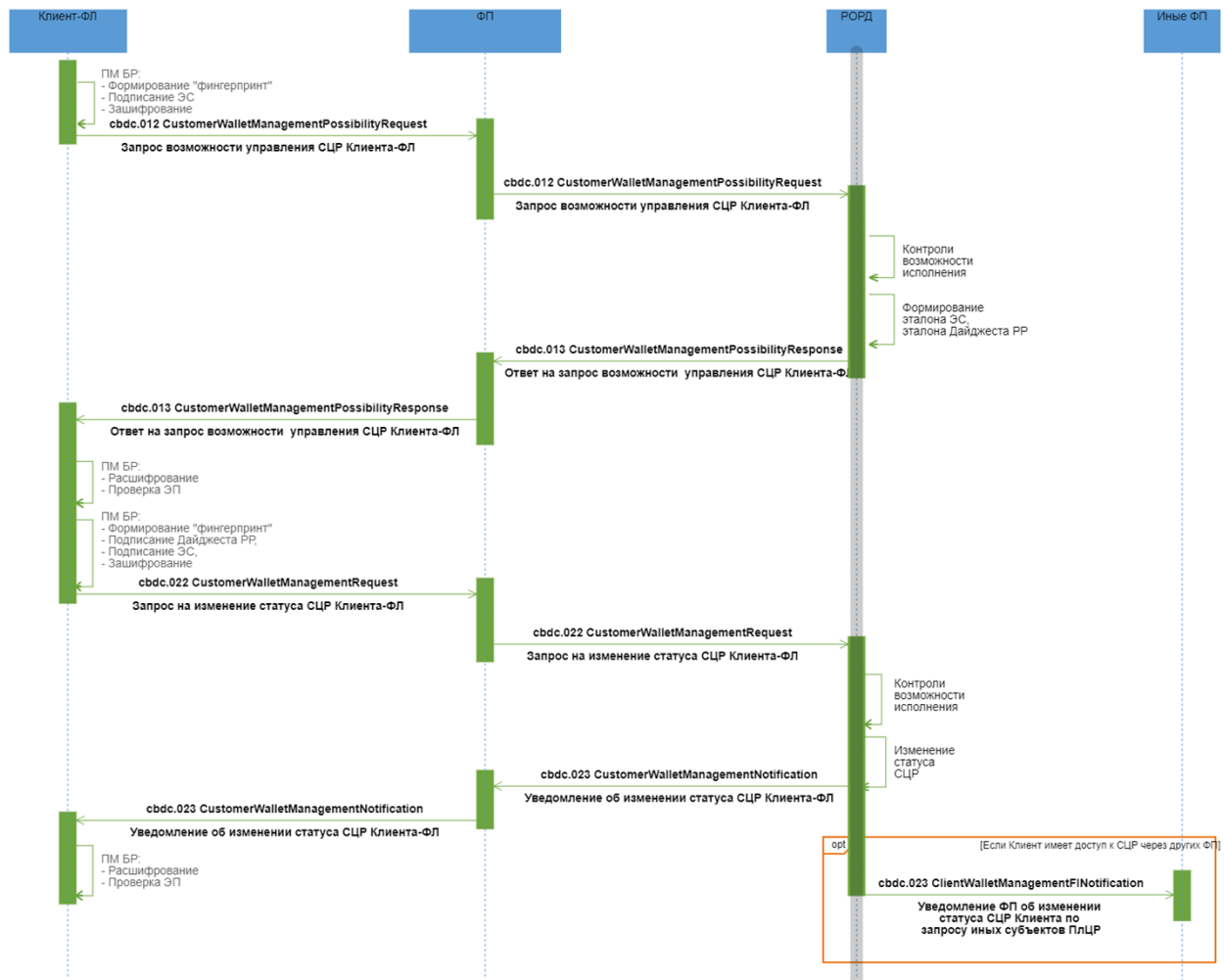
1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).
2. ФП проводит входной контроль ЭС, проверки операции на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, выполняет необходимые контроли. В случае успешного прохождения контролей ФП перенаправляет РОРД ЭС "Распоряжение на вывод средств с СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.002 CustomerDCSellingRequest).
3. РОРД проводит входной контроль распоряжения и осуществляет контроль на:
  - соответствие ролей отправителя и получателя типу совершаемой операции;
  - наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ и ФП;
  - достаточность ЦР на СЦР Клиента-ФЛ;
  - непревышение установленных лимитов (при наличии).
4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения заявки.
5. В случае успешного прохождения контролей РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения заявки.

## **4.9 Изменение Клиентом-ФЛ статуса своего СЦР**

### **4.9.1 Область применения**

При необходимости Клиент-ФЛ может изменить статус своего СЦР (заблокировать/разблокировать/закрыть), направив из Приложения Клиента запрос.

## 4.9.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse);
- Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest);

- Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification);
- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification).

### **Условие применения**

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР и направляет ФП.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок передает в РОРД полученное от Клиента ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах контролей возможности исполнения запроса формирует Эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest), который содержит Эталон транзакционного сообщения РР, и передает ФП, инкапсулировав его в формируемый ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse).
4. После получения ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse) ФП осуществляет входные контроли. В случае успешного результата ФП передает далее Клиенту-ФЛ полученное от РОРД ЭС.
5. Клиент ФЛ посредством Приложения Клиента осуществляет входные контроли ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerWalletManagementPossibilityResponse) и при положительных результатах разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest), визуализирует его для подписания. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn>. Клиент-ФЛ направляет ФП ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest).

6. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

7. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest):

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль отсутствия средств на СЦР (для кода запроса "закрыть СЦР");
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кодов запроса "закрыть СЦР"/"разблокировать СЦР").

В случае положительных результатов контролей РОРД устанавливает требуемый статус СЦР Клиента. При изменении статуса СЦР Клиента на "Закрит" выполняет проверку на наличие самоисполняемой сделки (или сделок) в статусе "Действующий". При наличии такой сделки (или сделок) присваивается статус "Прекращено",

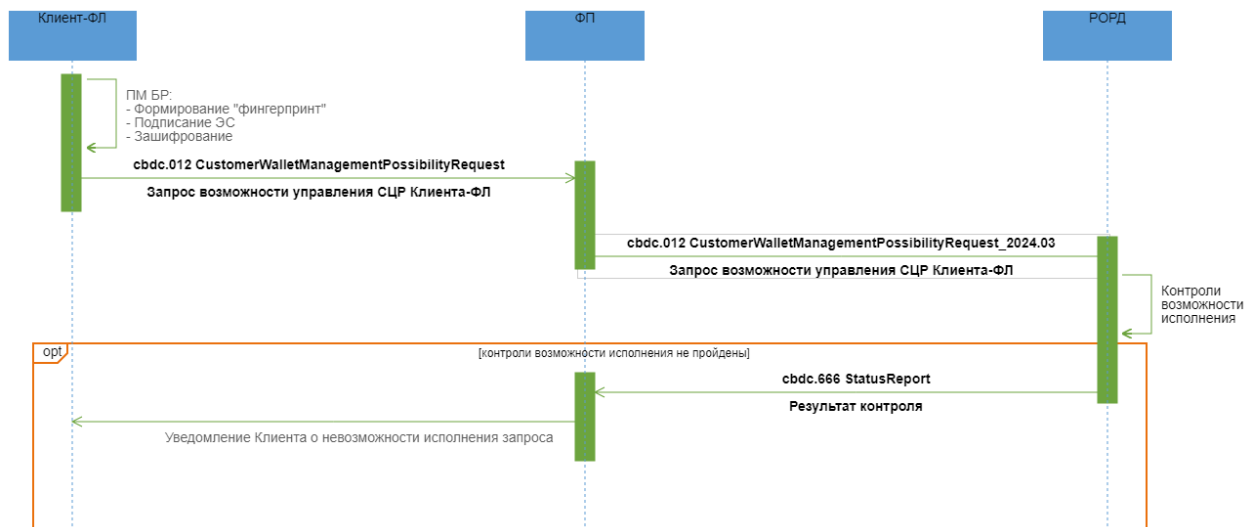
8. РОРД формирует ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification), включая в том числе в ЭС информацию о СиС, прекративших действие (при изменении статуса СЦР на "закрит").

9. ФП, через которого Клиент-ФЛ направлял ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest), осуществляет входные контроли полученного от РОРД ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerWalletManagementNotification). В случае успешного результата контролей ФП передает ЭС Клиенту-ФЛ.

10. РОРД формирует ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР" (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification), включая в том числе в ЭС информацию о СиС, прекративших действие (при изменении статуса СЦР на "закрит") и направляет в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ФЛ.



### 4.9.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР на ПлЦР.

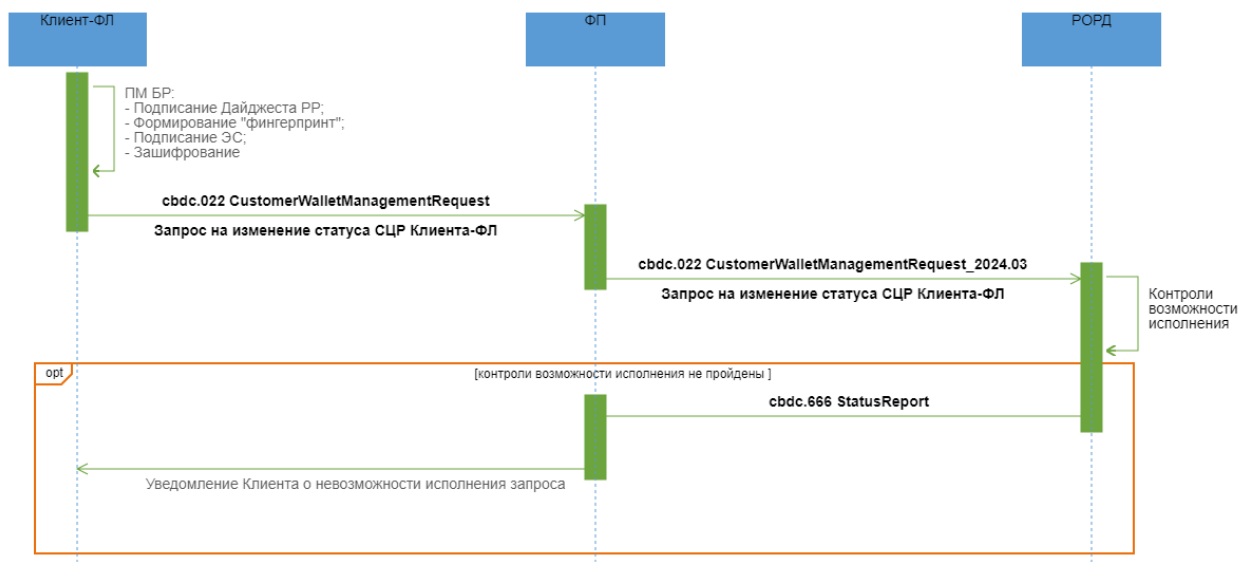
#### Последовательность обмена

1. Клиент ФЛ формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет ФП.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок передает в РОРД полученное от Клиента ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletManagementPossibilityRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения запроса.

#### 4.9.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ получил положительный ответ от РОРД на Запрос возможности управления СЦР Клиента.

## **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет ФП ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest).

2. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest) и при положительных результатах передает ЭС далее в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletManagementRequest):

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль отсутствия средств на СЦР (для кода запроса "закрыть СЦР");
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кодов запроса "закрыть СЦР"/"разблокировать СЦР").

При неуспешном завершении контролей возможности исполнения полученного ЭС РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport ) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

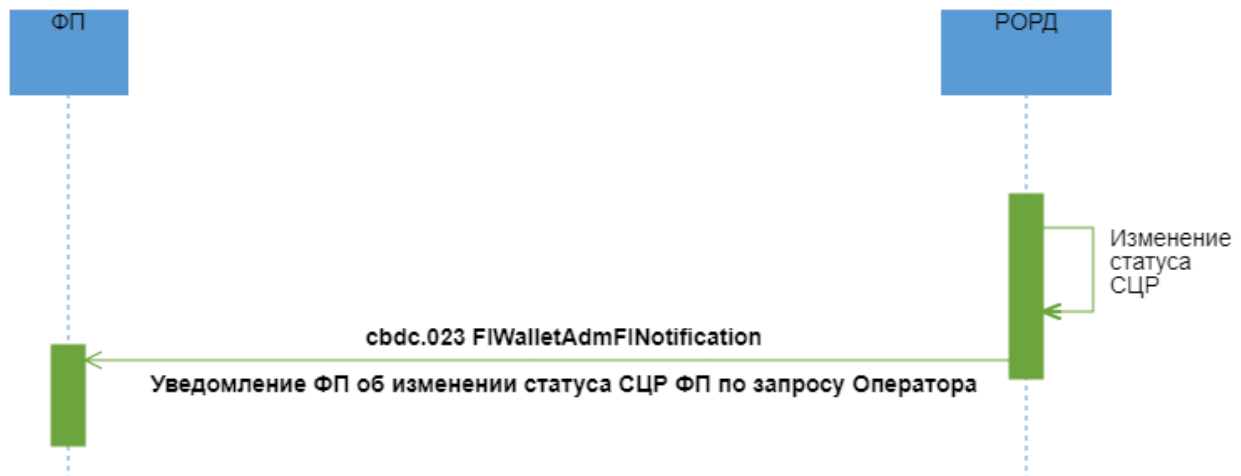
4. ФП после получения ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport ) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения запроса на изменение статуса СЦР.

## **4.10 Изменение Оператором статуса СЦР ФП**

### **4.10.1 Область применения**

При необходимости Оператор может изменить статус СЦР ФП (заблокировать/разблокировать/закрыть), направив запрос в РОРД.

### 4.10.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Оператора на блокировку/разблокировку/закрытие СЦР ФП.

#### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР ФП по запросу Оператора (cfdc.023 FIWalletAdmFINotification).

#### Условие применения

Оператор принимает решение о блокировке/разблокировке/закрытии СЦР ФП.

#### Последовательность обмена

По запросу Оператора РОРД устанавливает требуемый статус СЦР ФП и формирует:

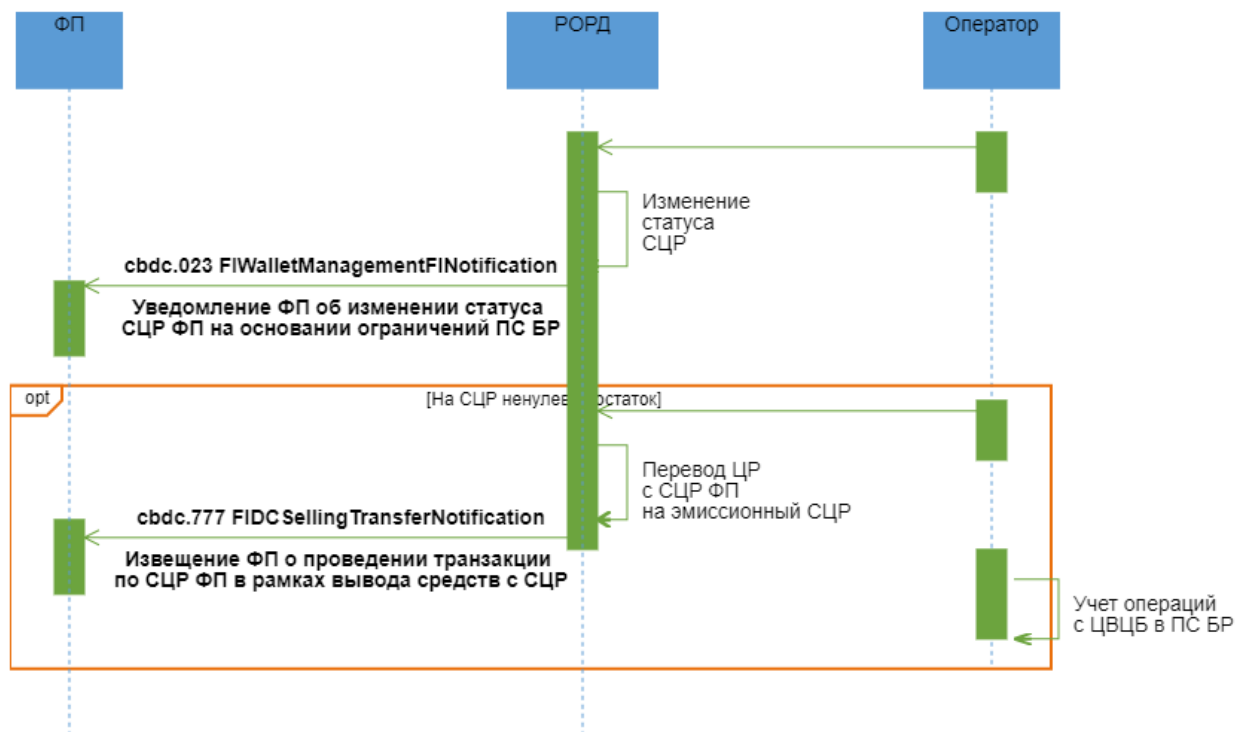
- ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР ФП по запросу Оператора" (cfdc.023 FIWalletAdmFINotification) и направляет ФП, статус СЦР которого был изменен.

## 4.11 Изменение Оператором статуса СЦР ФП на основании установления ограничения в ПС БР

### 4.11.1 Область применения

При получении от ПС БР информации об отзыве (аннулировании) лицензии у Финансового посредника Оператор изменяет статус СЦР ФП с "Активен" или "Заблокирован" на "Приостановление операций", а также инициирует обмен ЦР, находящихся в СЦР ФП, на безналичные средства.

### 4.11.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Установление статуса "Приостановление обмена" на СЦР ФП и изъятие ЦР на основании установления ограничения в ПС БР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР ФП на основании ограничений ПС БР (cbdc.023 FIWalletManagementFINotification);
- Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках вывода средств с СЦР (cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification).

#### Условие применения

После обработки поступившей информации от ПС БР Оператор ПлЦР принимает решение об изменении статуса СЦР ФП на "Приостановление обмена" и изъятии ЦР.

### **Последовательность обмена**

1. При поступлении информации от ПС БР об установленных ограничениях Оператор ПлЦР инициирует изменение статуса СЦР ФП на "Приостановление обмена". По факту установления требуемого статуса СЦР ФП РОРД формирует ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР ФП на основании ограничений ПС БР" (cbdc.023 FIWalletManagementFINotification) и направляет ФП, статус СЦР которого был изменен.

2. Если на СЦР ФП имеется ненулевой остаток, Оператор инициирует:

2.1 операцию по списанию ЦР с СЦР ФП и зачислению на эмиссионный СЦР. РОРД направляет ФП ЭС "Извещение ФП о проведении транзакции по СЦР ФП в рамках вывода средств с СЦР (cbdc.777 FIDCSellingTransferNotification).

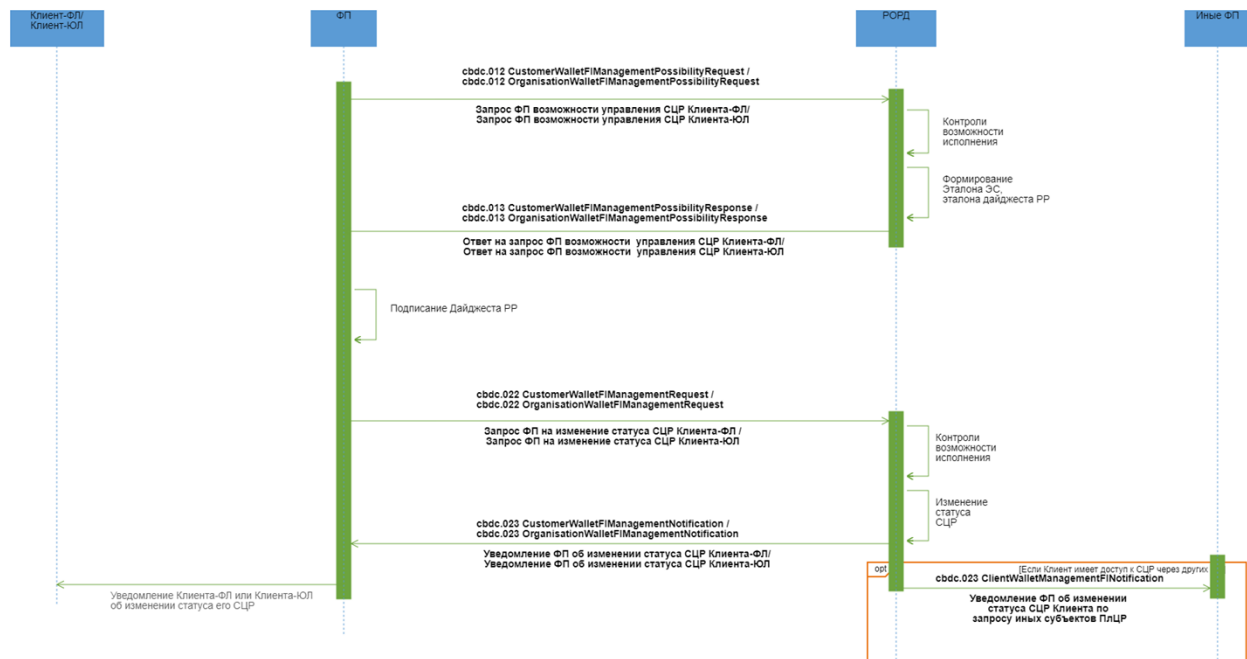
2.2 учет операций ЦВЦБ в ПС БР, в рамках которого *ПС БР формирует программное распоряжение (ED101) на перевод денежных средств со счета учета ЦР в Банке России на корсчет ФП-КО на сумму, указанную в заявке, производит учет в ПС БР уничтожения ЦР.*

## **4.12 Изменение ФП статуса СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ**

### **4.12.1 Область применения**

При необходимости ФП может изменить статус СЦР Клиента ФЛ, Клиента ЮЛ (заблокировать/разблокировать), направив запрос на ПлЦР.

## 4.12.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса Финансового посредника на блокировку/разблокировку СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest);
- Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest);
- Ответ ФП на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerWalletFIManagementPossibilityResponse);
- Ответ ФП на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.013 OrganisationWalletFIManagementPossibilityResponse);
- Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest);
- Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest);
- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification);

- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification);
- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification).

### **Условие применения**

ФП принимает решение о блокировке/разблокировке СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ.

### **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest)/"Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest, указав целевой статус СЦР, и направляет в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения. При положительных результатах контролей формирует Эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest)/ "Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest), который содержит Эталон транзакционного сообщения РР, и передает ФП, инкапсулировав его в формируемый ЭС "Ответ ФП на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerWalletFIManagementPossibilityResponse) / "Ответ ФП на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationWalletFIManagementPossibilityResponse).

3. ФП проводит входные контроли, после успешного проведения которых разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest)/ "Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest)/ "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbdc.022 FIWalletManagementRequest), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd> , помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР") и направляет в РОРД ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest)/ "Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest)/ "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbdc.022 FIWalletManagementRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:



- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кода запроса "разблокировать СЦР").

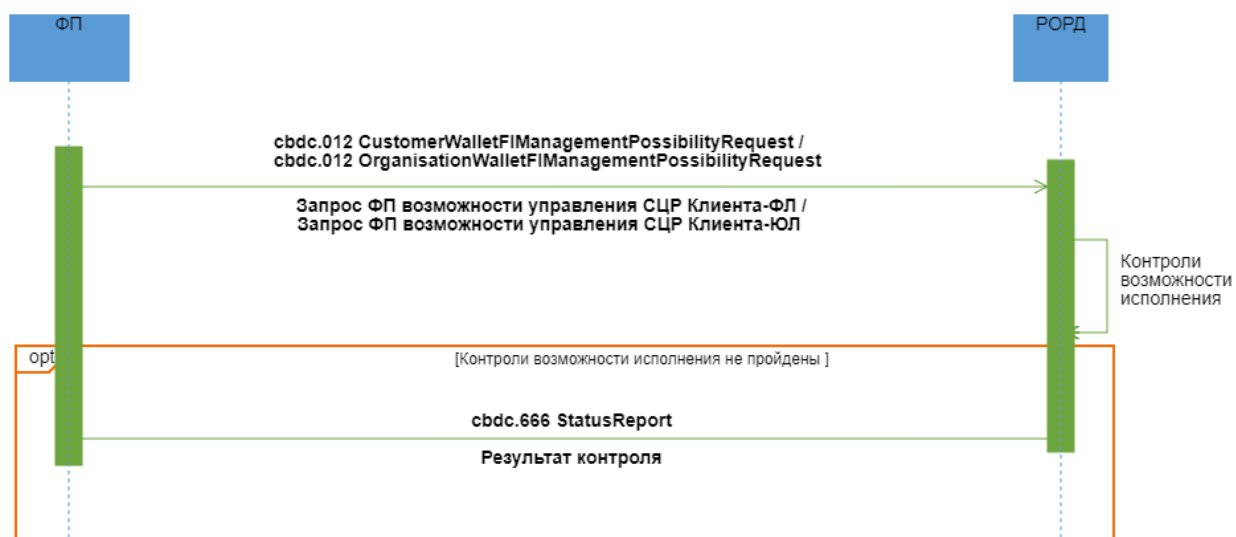
В случае положительных результатов контролей устанавливает требуемый статус СЦР Клиента.

При изменении статуса СЦР Клиента РОРД формирует и направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification) / "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification) в адрес ФП, инициирующего изменение статуса СЦР, а в адрес других ФП, через которых обслуживается Клиент РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР" (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification).

5. ФП после получения ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerWalletFIManagementNotification) / "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.023 OrganisationWalletFIManagementNotification) осуществляет входные контроли ЭС и в случае успешного прохождения контролей уведомляет Клиента-ФЛ / Клиента-ЮЛ об изменении статуса его СЦР.

6. РОРД формирует и направляет в сторону других ФП, через которых обслуживается Клиент, ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification)".

### 4.12.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на блокировку/разблокировку СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest);
- Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

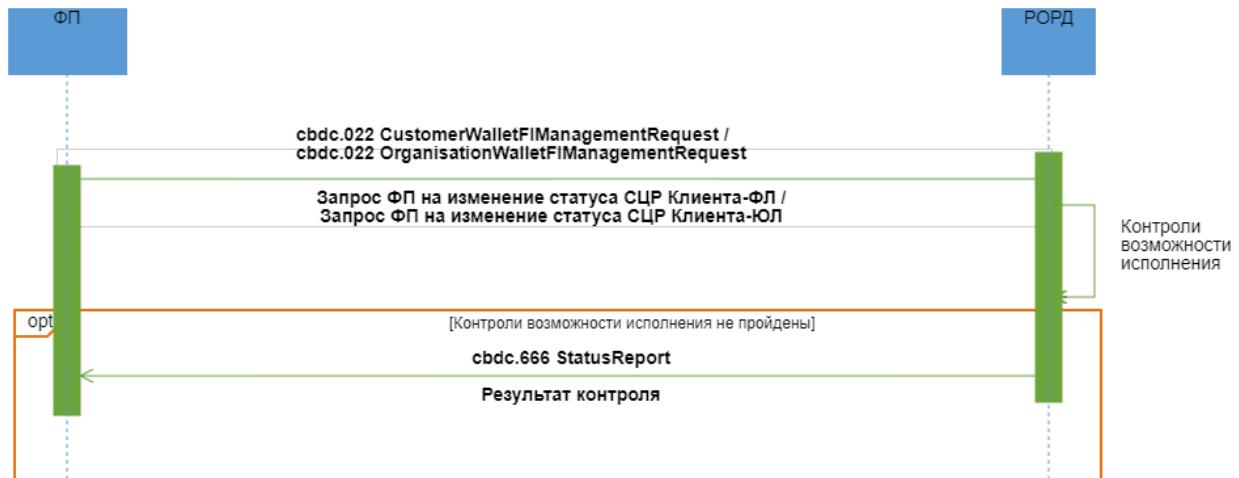
#### Условие применения

ФП принимает решение о блокировке/разблокировке СЦР Клиента ФЛ или Клиента ЮЛ.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerWalletFIManagementPossibilityRequest)/"Запрос ФП возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationWalletFIManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

#### 4.12.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на блокировку/разблокировку СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ (cfdc.022 CustomerWalletFIManagementRequest);
- Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ (cfdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest);
- Результат контроля (cfdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Финансовый посредник получил положительный ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ.

#### Последовательность обмена

3. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ФЛ" (cfdc.022 CustomerWalletManagementRequest)/ "Запрос ФП на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cfdc.022 OrganisationWalletFIManagementRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кода запроса "разблокировать СЦР").

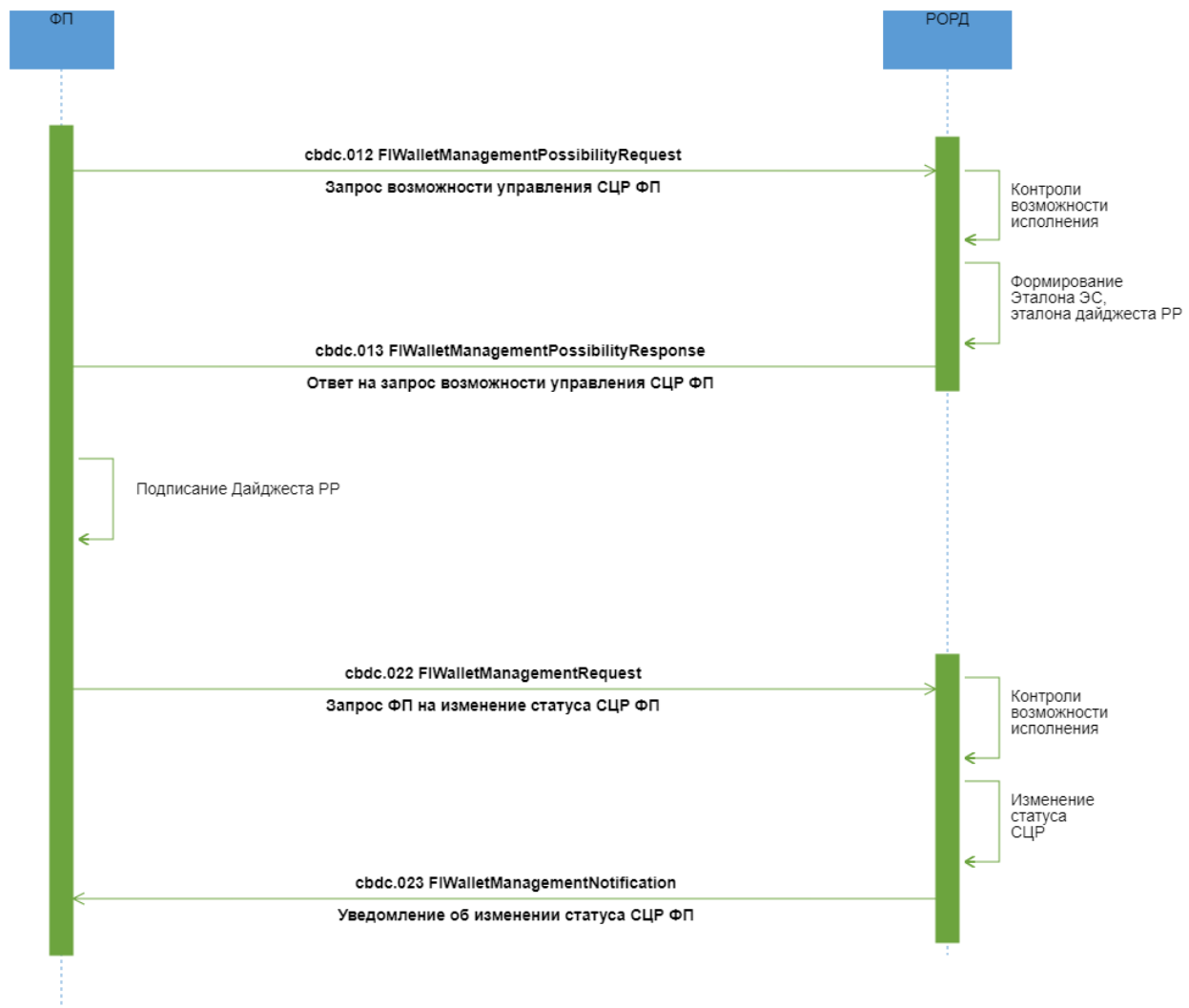
В случае неуспешного результата контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

## **4.13 Изменение ФП статуса своего СЦР**

### **4.13.1 Область применения**

При необходимости ФП может изменить статус своего СЦР (заблокировать), направив запрос на ПлЦР.

### 4.13.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Финансового посредника на блокировку своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР ФП (cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности управления СЦР ФП (cbdc.013 FIWalletManagementPossibilityResponse);
- Запрос на изменение статуса СЦР ФП (cbdc.022 FIWalletManagementRequest);
- Уведомление об изменении статуса СЦР ФП (cbdc.023 FIWalletManagementNotification).

#### Условие применения

ФП принимает решение о блокировке своего СЦР.

### **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР ФП" (cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения. При положительных результатах контролей формирует Эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbdc.022 FIWalletManagementRequest), который содержит Эталон транзакционного сообщения РР, и передает ФП, инкапсулировав его в формируемый ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР ФП" (cbdc.013 FIWalletManagementPossibilityResponse).

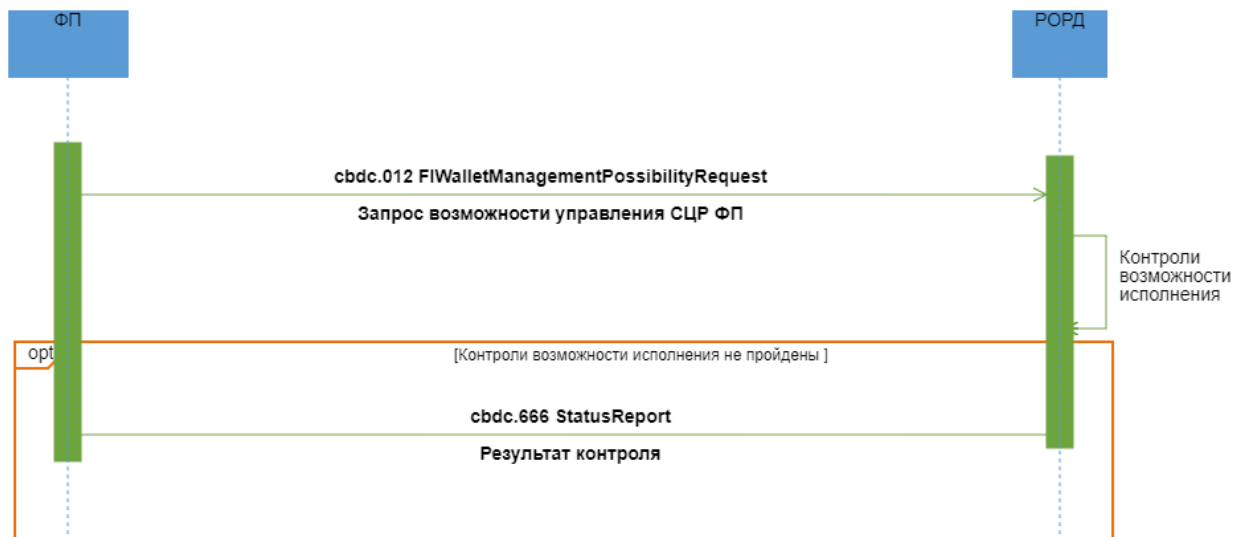
3. ФП проводит входные контроли, после успешного проведения которых разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbdc.022 FIWalletManagementRequest), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР") и направляет в РОРД ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbdc.022 FIWalletManagementRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль наличия СЦР в системе.

В случае положительных результатов контролей устанавливает требуемый статус СЦР ФП. При изменении статуса СЦР ФП РОРД формирует ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР ФП" (cbdc.023 FIWalletManagementNotification) и направляет его ФП.

### 4.13.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на блокировку своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР ФП (cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

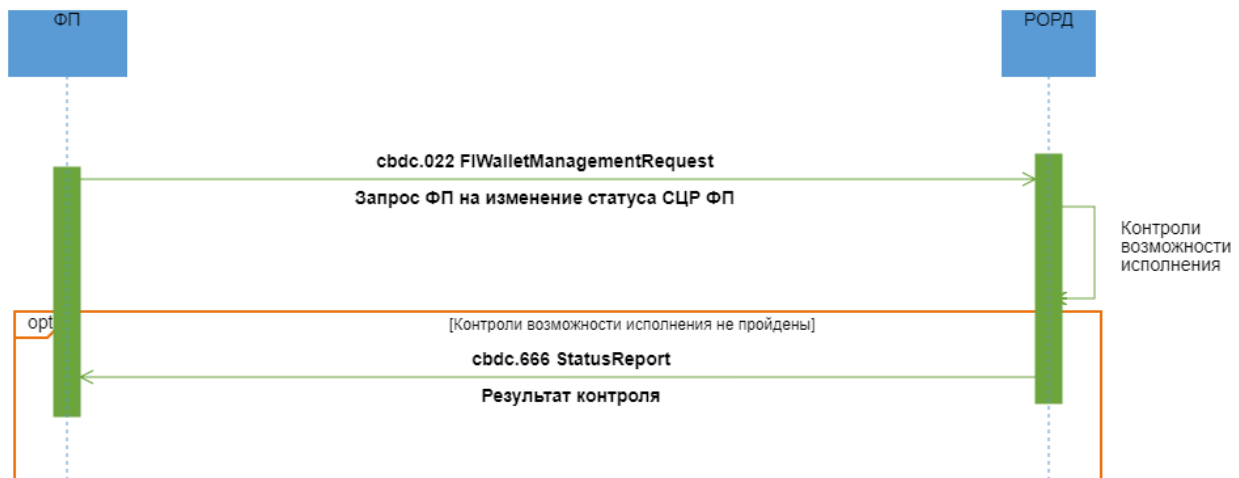
#### Условие применения

ФП принимает решение о блокировке своего СЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР ФП" (cbdc.012 FIWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

#### 4.13.4 Неуспешный сценарий обмена 2



##### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на блокировку своего СЦР.

##### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на изменение статуса СЦР ФП (cbbc.022 FIWalletManagementRequest);
- Результат контроля (cbbc.666 StatusReport).

##### Условие применения

Финансовый посредник получил положительный ответ на запрос возможности управления своим СЦР.

##### Последовательность обмена

3. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР ФП" (cbbc.022 FIWalletManagementRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль наличия СЦР в системе.

В случае неуспешного результата контролей РОРД формирует ЭС Результат контроля (cbbc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

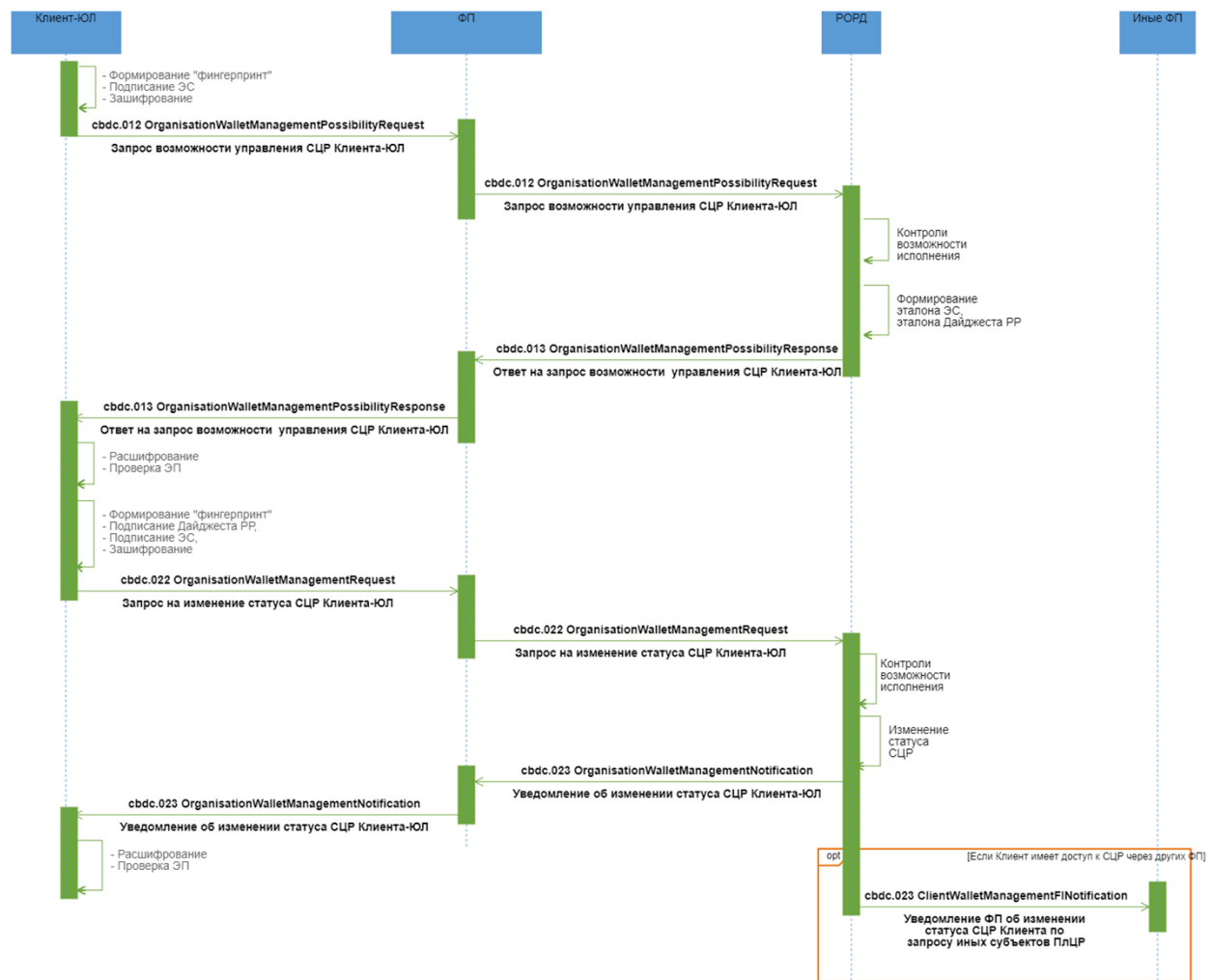


## 4.14 Изменение Клиентом-ЮЛ статуса своего СЦР

### 4.14.1 Область применения

При необходимости Клиент-ЮЛ может изменить статус своего СЦР (заблокировать/разблокировать/закрыть), направив из ДБО ФП запрос.

### 4.14.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest);

- Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse);
- Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest);
- Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification);
- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ имеет активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ " (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР и направляет ФП.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ " (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок передает в РОРД полученное от Клиента ЮЛ ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах контролей возможности исполнения запроса формирует Эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest), который содержит Эталон транзакционного сообщения РР, и передает ФП, инкапсулировав его в формируемый ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse).
4. После получения ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР организации" (cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse) ФП осуществляет входные контроли. В случае успешного результата ФП передает далее Клиенту-ЮЛ полученное от РОРД ЭС.
5. Клиент ЮЛ посредством ДБО ФП осуществляет входные контроли ЭС "Ответ на запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationWalletManagementPossibilityResponse) и при положительных результатах разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ"

(cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest), визуализирует его для подписания. Клиент-ЮЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn>. Клиент-ЮЛ направляет ФП ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest).

6. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest) и, при положительных результатах, передает ЭС далее в РОРД.

7. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest):

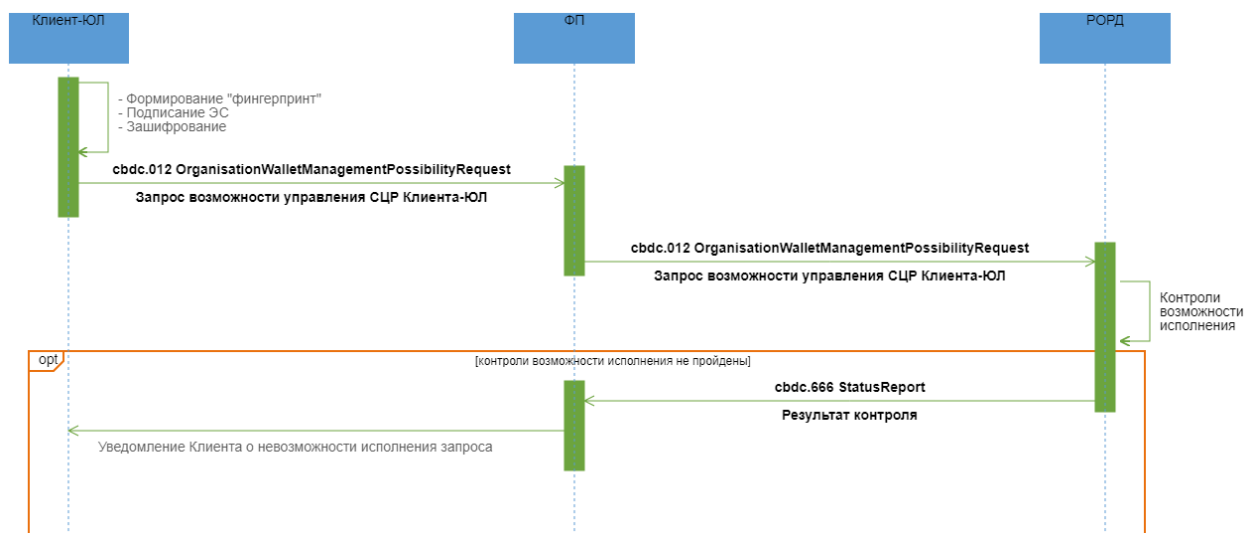
- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль отсутствия средств на СЦР (для кода запроса "закрыть СЦР");
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кодов запроса "закрыть СЦР"/"разблокировать СЦР").

В случае положительных результатов контролей РОРД устанавливает требуемый статус СЦР Клиента-ЮЛ, формирует ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification).

8. РОРД формирует ЭС "Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР" (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification) и направляет в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ЮЛ.

9. ФП, через которого Клиент-ЮЛ направлял ЭС (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest), осуществляет входные контроли полученного от РОРД ЭС "Уведомление об изменении статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.023 OrganisationWalletManagementNotification). В случае успешного результата контролей ФП передает ЭС Клиенту-ЮЛ.

### 4.14.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ имеет активный СЦР на ПлЦР.

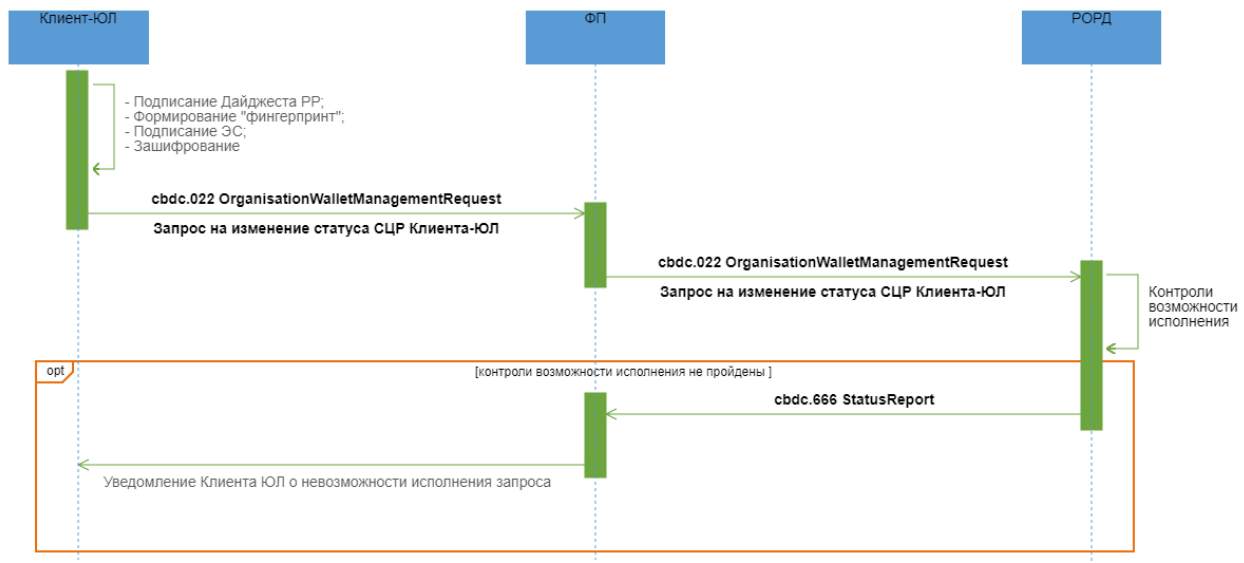
#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest), указав целевой статус СЦР, и направляет ФП.
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок передает в РОРД полученное от Клиента ЭС "Запрос возможности управления СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationWalletManagementPossibilityRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиент-ЮЛ о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.14.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ на блокировку/разблокировку/закрытие своего СЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ получил положительный ответ от РОРД на Запрос возможности управления СЦР организации.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDstg/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDstg/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ направляет ФП ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest).

2. ФП проводит входные контроли полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest) и при положительных результатах передает ЭС далее в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС "Запрос на изменение статуса СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationWalletManagementRequest):

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью;
- контроль наличия СЦР в системе;
- контроль отличия целевого статуса от текущего;
- контроль отсутствия средств на СЦР (для кода запроса "закрыть СЦР");
- текущий статус СЦР "заблокирован" (для кодов запроса "закрыть СЦР"/"разблокировать СЦР").

При неуспешном завершении контролей возможности исполнения полученного ЭС РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport ) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

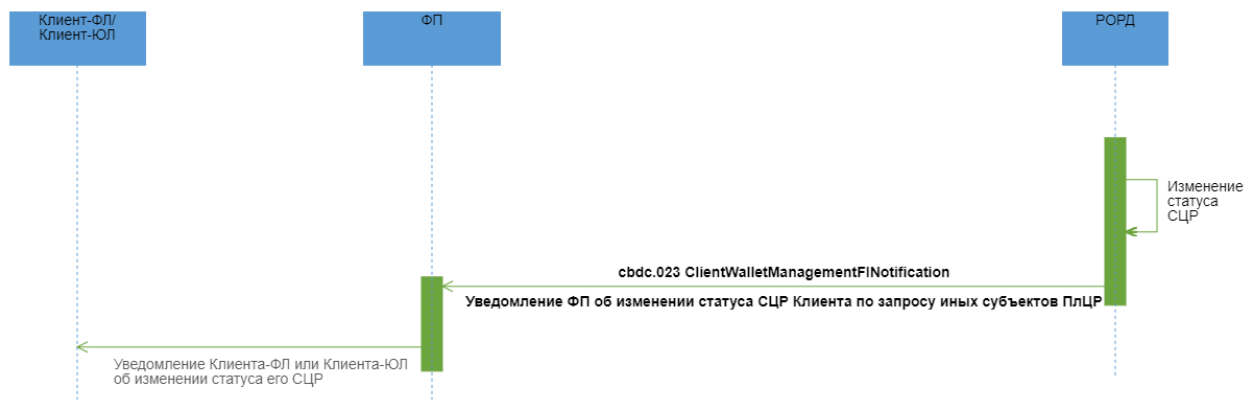
4. ФП после получения ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport ) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения запроса на изменение статуса СЦР.

## **4.15 Изменение Оператором статуса СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ**

### **4.15.1 Область применения**

При необходимости Оператор может изменить статус СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ (заблокировать/разблокировать/закрыть), направив запрос в РОРД.

### 4.15.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Оператора на блокировку/разблокировку/закрытие СЦР Клиента-ФЛ/Клиента-ЮЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification);

#### Условие применения

Оператор принимает решение о блокировке/разблокировке/закрытии СЦР Клиента-ФЛ или Клиента-ЮЛ.

#### Последовательность обмена

1. По запросу Оператора РОРД устанавливает требуемый статус СЦР Клиента-ФЛ/ Клиента-ЮЛ . При изменении статуса СЦР Клиента на "Закрыт" выполняет проверку на наличие самоисполняемой сделки (или сделок) в статусе "Действующий". При наличии такой сделки (или сделок) присваивается статус "Прекращено",

2. РОРД формирует ЭС " Уведомление ФП об изменении статуса СЦР Клиента по запросу иных субъектов ПлЦР" (cbdc.023 ClientWalletManagementFINotification), включает в ЭС информацию о прекративших действие СиС (при изменении статуса СЦР на "закрыт") и направляет всем ФП, обслуживающим Клиента-ФЛ /Клиента-ЮЛ, статус СЦР которого был изменен.

## 4.16 Запрос баланса/истории операций СЦР Клиента-ФЛ

### 4.16.1 Область применения

Для возможности в Приложении Клиента предоставить Клиенту-ФЛ информацию о его СЦР, предусмотрен запрос данной информации.

### 4.16.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo);
- Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo).

#### Условие применения

При подключении к ПлЦР Клиент-ФЛ дал согласие на предоставление доступа ФП к данным истории операций и баланса ЦР для ФП, у которого обслуживается.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo) и направляет ФП, указав требуемый код запроса.



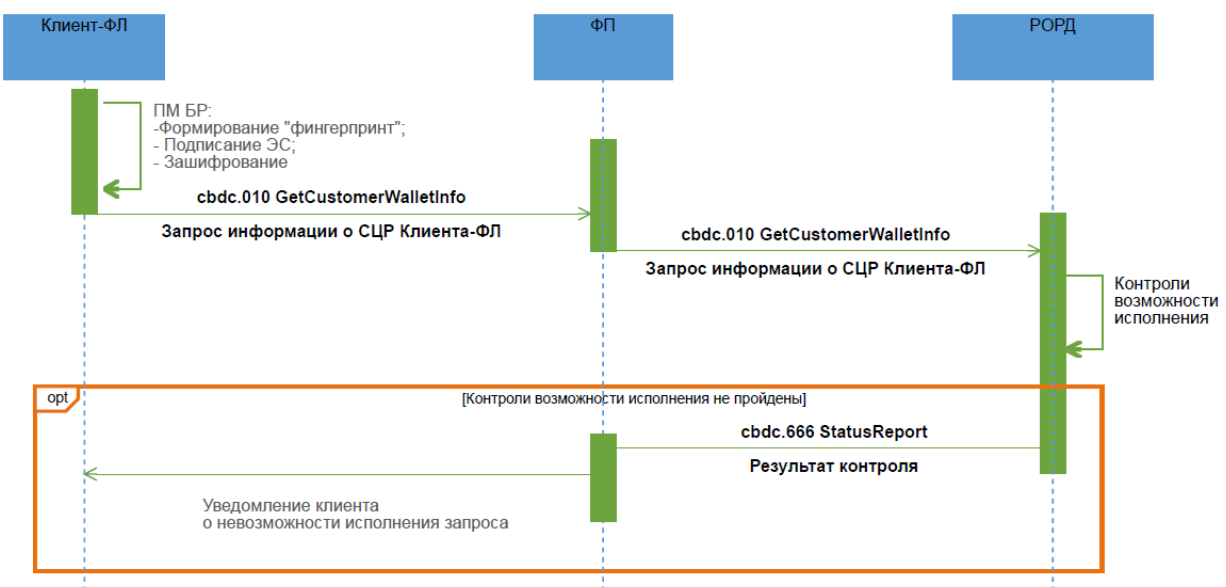
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo) с актуальной информацией о СЦР Клиента-ФЛ.

4. История операций/баланс СЦР доступны только по СЦР, имеющему статус "Активен"/"Заблокирован".

5. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.011 ReturnCustomerWalletInfo) и в случае положительного результата передает ЭС далее Клиенту-ФЛ.

### 4.16.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР Клиента-ФЛ завершилось неуспешно.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

При подключении к ПлЦР Клиент-ФЛ дал согласие на предоставление доступа ФП к данным истории операций и баланса ЦР для ФП, у которого обслуживается.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo) и направляет ФП, указав требуемый код запроса.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.010 GetCustomerWalletInfo).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.
4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения Запроса баланса/истории операции СЦР Клиента-ФЛ.

## **4.17 Запрос баланса/истории операций СЦР Клиента-ЮЛ**

### **4.17.1 Область применения**

Для возможности в Приложении Клиента, ДБО ФП предоставить Клиенту-ЮЛ информацию о его СЦР, предусмотрен запрос данной информации.

### 4.17.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР Клиента-ЮЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo);
- Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo).

#### Условие применения

При подключении к ПлЦР Клиент-ЮЛ дал согласие на предоставление доступа ФП к данным истории операций и баланса СЦР для ФП, у которого обслуживается.

#### Последовательность обмена

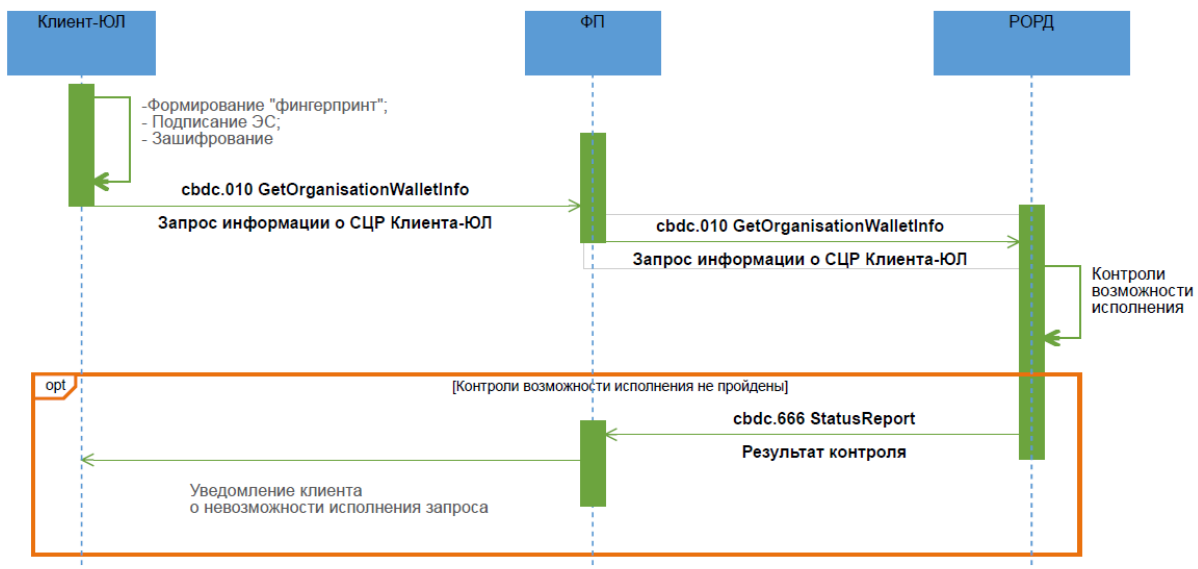
1. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo) и направляет ФП, указав требуемый код запроса.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo).

информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo) с актуальной информацией о СЦР Клиента-ЮЛ.

4. История операций/баланс СЦР доступны только по СЦР, имеющему статус "Активный"/"Заблокирован".

5. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Предоставление информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.011 ReturnOrganisationWalletInfo) и в случае положительного результата передает ЭС далее Клиенту-ЮЛ.

### 4.17.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР Клиента-ЮЛ завершилось неуспешно.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

При подключении к ПлЦР Клиент-ЮЛ дал согласие на предоставление доступа ФП к данным истории операций и баланса СЦР для ФП, у которого обслуживается.

### **Последовательность обмена**

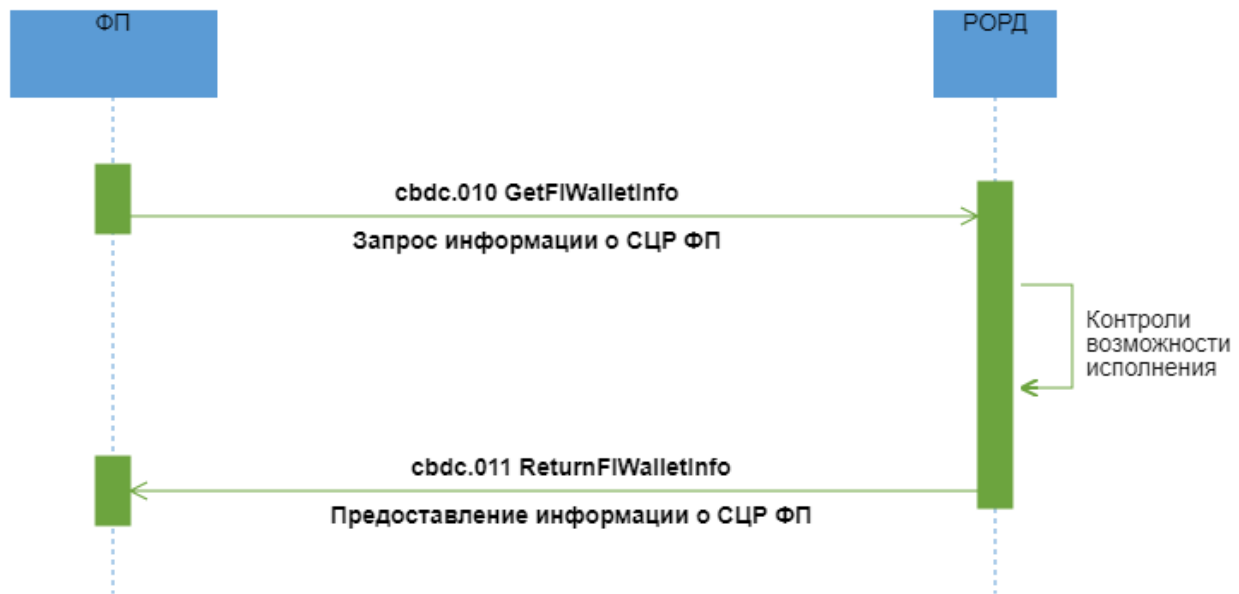
1. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo) и направляет ФП, указав требуемый код запроса.
2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос информации о СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.010 GetOrganisationWalletInfo).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.
4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения Запроса баланса/истории операции СЦР Клиента.

## **4.18 Запрос баланса/истории операций СЦР ФП**

### **4.18.1 Область применения**

Для возможности предоставить ФП информацию о его СЦР, предусмотрен запрос данной информации.

### 4.18.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса ФП информации о балансе/истории операций своего СЦР .

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР ФП (cbdc.010 GetFIWalletInfo);
- Предоставление информации о СЦР ФП (cbdc.011 ReturnFIWalletInfo).

#### Условие применения

ФП зарегистрирован на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос информации о СЦР ФП" (cbdc.010 GetFIWalletInfo) и направляет в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП актуальную информацию о его СЦР - ЭС "Предоставление информации о СЦР ФП" (cbdc.011 ReturnFIWalletInfo).
3. История операций/баланс СЦР доступны только по СЦР, имеющим статус "Активен"/"Заблокирован"/"Приостановление операции". Для СЦР , имеющего статус "Закрит", возвращается только статус.

### 4.18.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Исполнение Запроса о балансе/истории операций СЦР ФП завершилось неуспешно.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос информации о СЦР ФП (cbdc.010 GetFIWalletInfo);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

ФП зарегистрирован на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

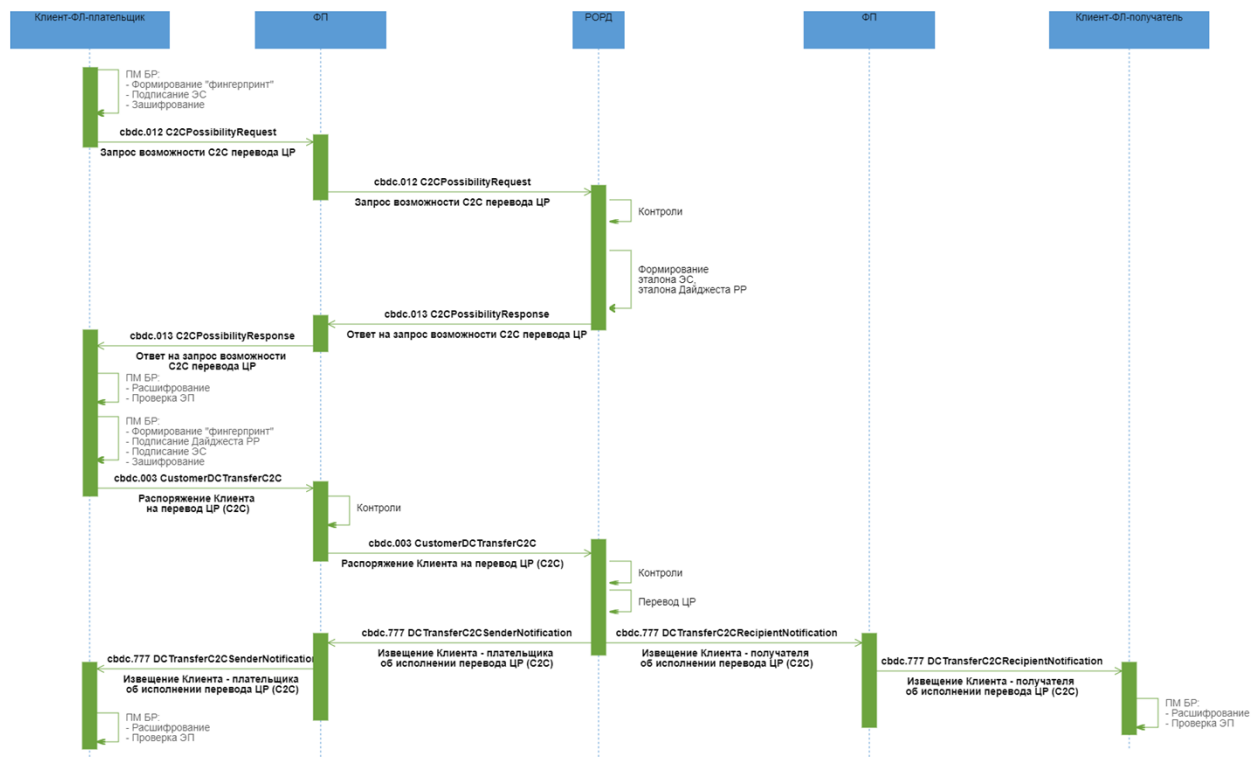
1. ФП формирует ЭС "Запрос информации о СЦР ФП" (cbdc.010 GetFIWalletInfo) и направляется в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. Если контроли возможности исполнения запроса завершились неуспешно, РОРД формирует в адрес ФП ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

## 4.19 Перевод C2C

### 4.19.1 Область применения

Перевод средств от ФЛ-отправителя ФЛ-получателю.

### 4.19.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.012 C2CPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.013 C2CPossibilityResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C) (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C) (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification);



- Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2C) (cbdc.777 DCTransferC2CSenderNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента-ФЛ по переводу ЦР с СЦР Клиента-ФЛ-плательщика на СЦР Клиента-ФЛ-получателя по идентификатору (номеру телефона) или идентификатору СЦР или номеру СЦР Клиента-получателя.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС "Запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов в соответствии с переданным идентификатором;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя.

4. В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) для подтверждения перевода ФЛ-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.)

5. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse) и, в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-плательщику.

6. Клиент-ФЛ-плательщик посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C).

7. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) проводит входной контроль, после успешного завершения которого, осуществляет контроли:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- неперевышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) в РОРД.

8. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента ФЛ-плательщика;
- неперевышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии), в том числе по лимиту максимальной суммы остатка ЦР на СЦР получателя перевода.

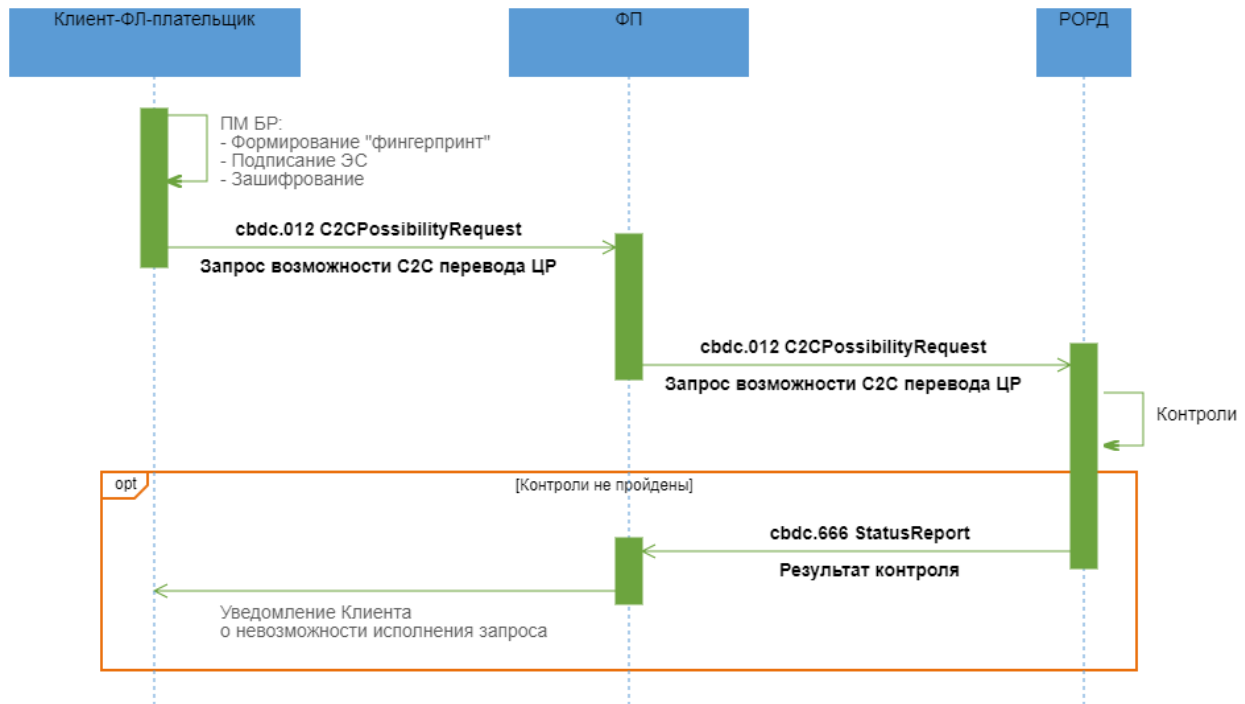
В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CSenderNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) в адрес ФП, обслуживающих Клиента-получателя.

9. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-получателю.

10. ФП Клиента-плательщика после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-плательщику.

### 4.19.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2C перевода ЦР (cbdc.012 C2CPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ по переводу ЦР с СЦР Клиента-ФЛ-плательщика на СЦР Клиента-ФЛ-получателя по идентификатору (номеру телефона) или идентификатору СЦР или номеру СЦР Клиента-получателя.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.012 C2CPossibilityRequest) в РОРД.

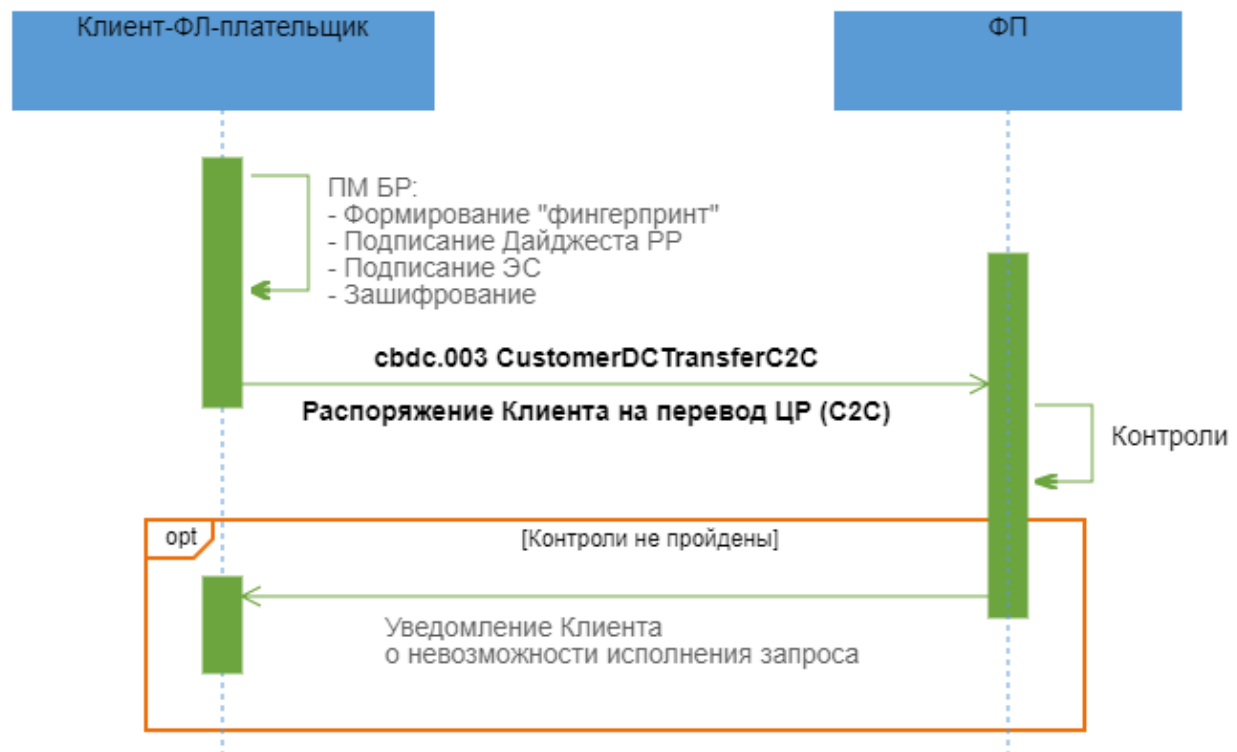
3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов ПлЦР, в соответствии с переданным идентификатором;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента ФЛ-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента ФЛ-плательщика о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.19.4 Неуспешный сценарий обмена 2



**Описание**

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР Клиентов ФЛ.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C) (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C).

### **Условие применения**

Клиент ФЛ-плательщик получил положительный ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse).

### **Последовательность обмена**

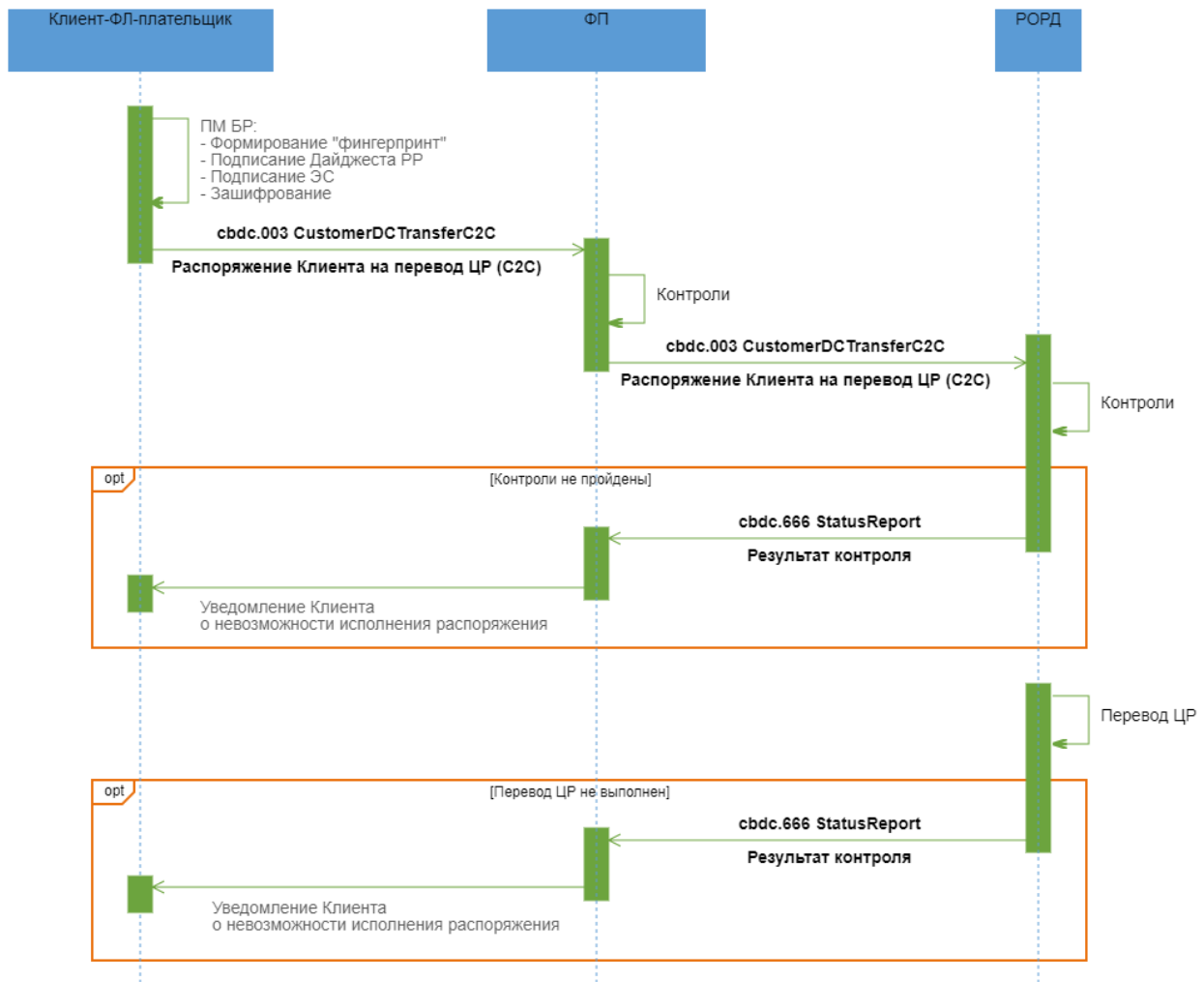
1. Клиент ФЛ-плательщик подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения PP, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест PP"). Клиент-ФЛ-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) проводит входной контроль и контроли:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

### 4.19.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР Клиентов ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C) (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент ФЛ-платательщик получил положительный ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности C2C перевода ЦР" (cbdc.013 C2CPossibilityResponse).

#### Последовательность обмена

1. Клиент ФЛ-плательщик подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент ФЛ-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроль:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2C)" (cbdc.003 CustomerDCTransferC2C) в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения, после успешного завершения которого осуществляет контроль на:

- соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- достаточность ЦР на СЦР ФЛ-плательщика;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии), в том числе по лимиту максимальной суммы остатка ЦР на СЦР получателя перевода.

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

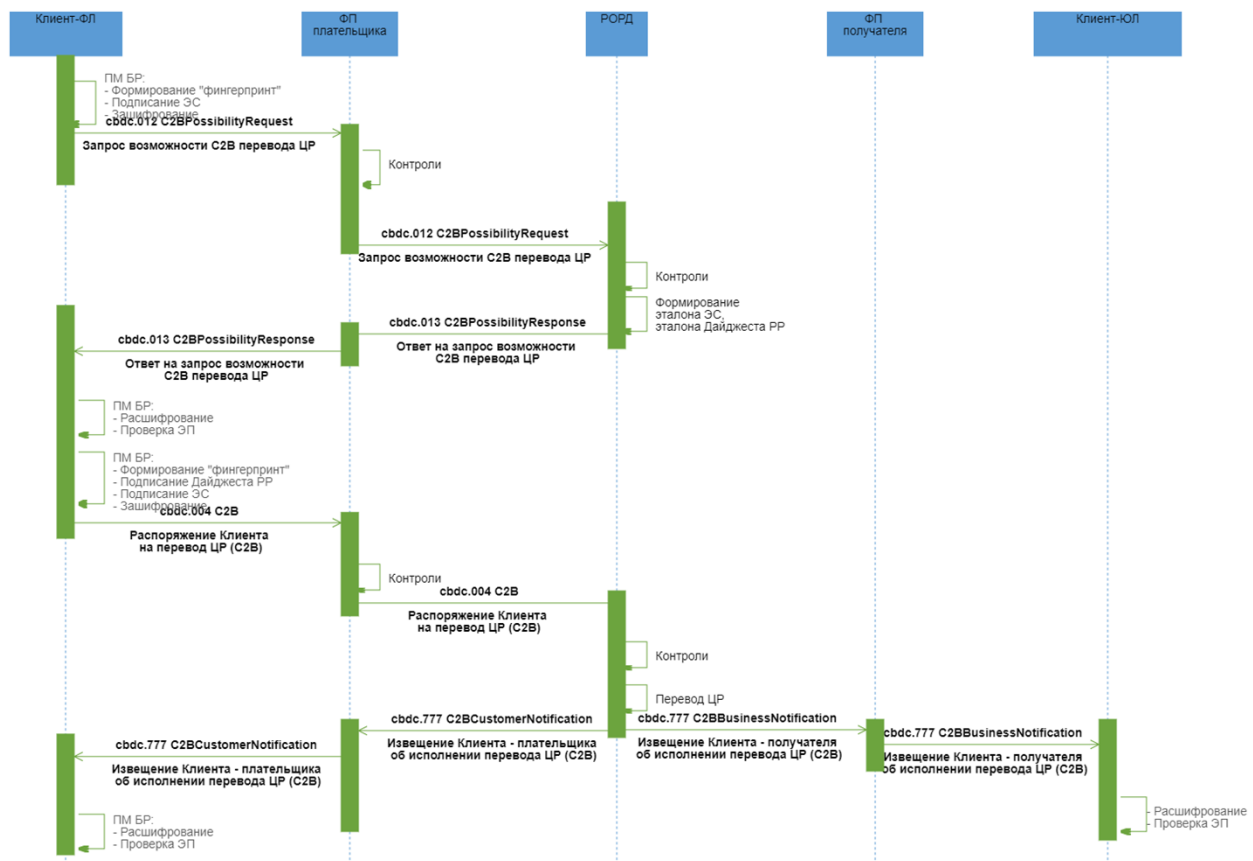
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.20 Перевод C2B

### 4.20.1 Область применения

Перевод с СЦР Клиента-ФЛ (плательщика) на СЦР Клиента-ЮЛ (C2B) с использованием статической или динамической платежной ссылки.

### 4.20.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс перевода средств C2B с использованием статической или динамической платежной ссылки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.013 C2BPossibilityResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B) (cbdc.004 C2B);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B) (cbdc.777 C2BCustomerNotification);



- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B) (cbdc.777 C2BBusinessNotification).

### **Условие применения**

Клиенту-ФЛ необходимо осуществить перевод на СЦР Клиента-ЮЛ (C2B). Предусловием выполнения Операции перевода C2B с использованием статической или динамической платежной ссылки является успешная регистрация платежной ссылки в СУС.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ сканирует QR/считывает NFC метку в Приложении Клиента или переходит по платежной ссылке в смартфоне/ПК (без использования Приложения Клиента).
2. ФП Клиента-ФЛ-плательщика формирует и направляет в СУС запрос реквизитов перевода, содержащий номер платежной ссылки для получения реквизитов перевода.
3. После получения реквизитов перевода от СУС, в Приложении Клиента -ФЛ плательщика отображаются реквизиты перевода. Клиент-ФЛ выбирает ЦР в качестве оплаты. Плательщик проверяет и подтверждает реквизиты перевода, при необходимости вводит сумму покупки. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
4. ФП Клиента-плательщика проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest), а также сверяет реквизиты перевода, полученные от СУС, с реквизитами, указанными в ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
5. В случае успешного прохождения проверок ФП-плательщика:
  - перенаправляет ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest) в РОРД.
6. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:
  - наличие Клиента-ЮЛ — получателя в реестре Клиентов;
  - контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
  - несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ-получателя;
  - наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ - получателя.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в

формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.013 C2BPossibilityResponse). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.013 C2BPossibilityResponse) для подтверждения перевода Клиентом-ФЛ-плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом-ФЛ, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.)

7. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.013 C2BPossibilityResponse) и, в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

8. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B).

9. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроль:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- неперевышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B) в РОРД.

10. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ — получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ФЛ - плательщика;
- неперевышение установленных лимитов, актуальных при данном типе операции (при наличии), в том числе контроль лимита максимальной суммы остатка ЦР на СЦР Клиента-ЮЛ-получателя перевода.

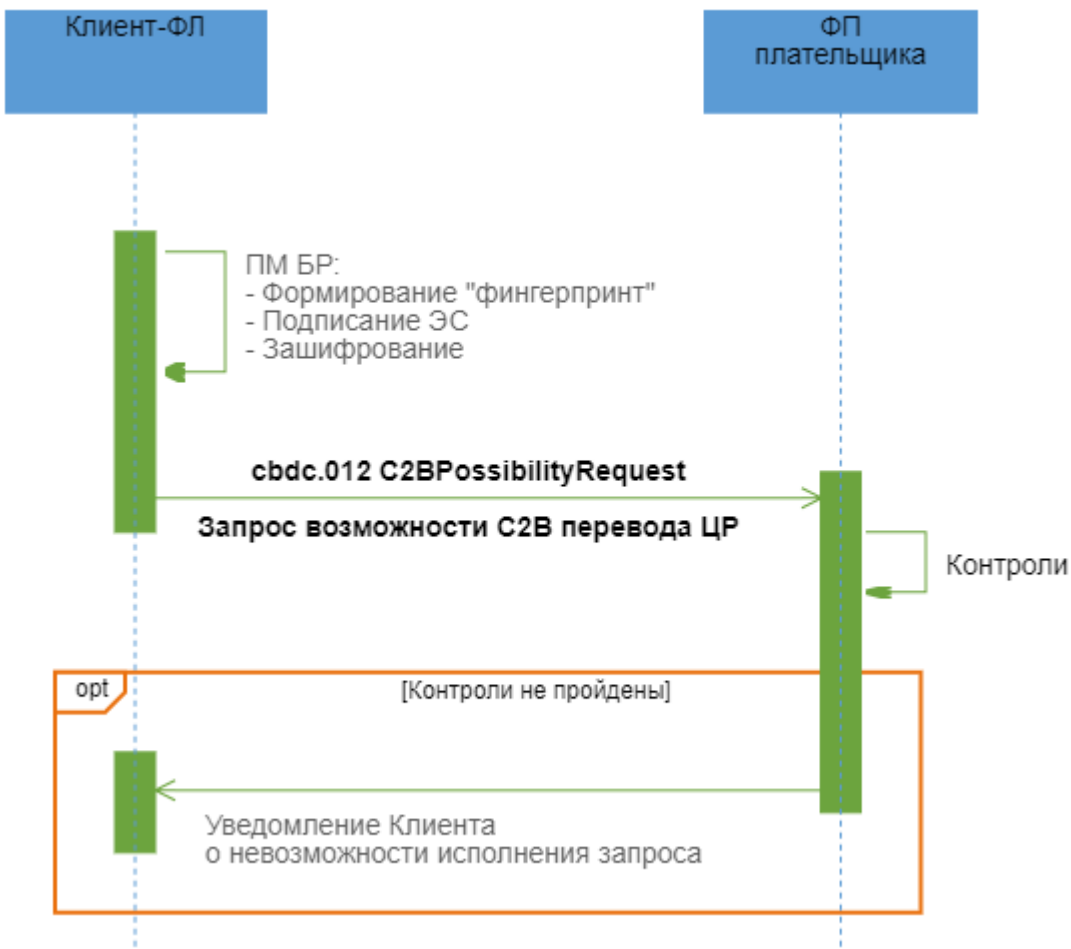
В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BCustomerNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ-плательщика,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BBusinessNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ЮЛ-получателя.

11. ФП Клиента-ЮЛ-получателя после получения ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BBusinessNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ.

12. ФП Клиента-ФЛ-плательщика после получения ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BCustomerNotification) и успешного проведения входного контроля перенаправляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (C2B)" (cbdc.777 C2BCustomerNotification) Клиенту-ФЛ.

#### 4.20.3 Неуспешный сценарий обмена 1



## Описание

Неуспешный процесс перевода средств С2В с использованием статической или динамической платежной ссылки.

## Применяемые форматы сообщений

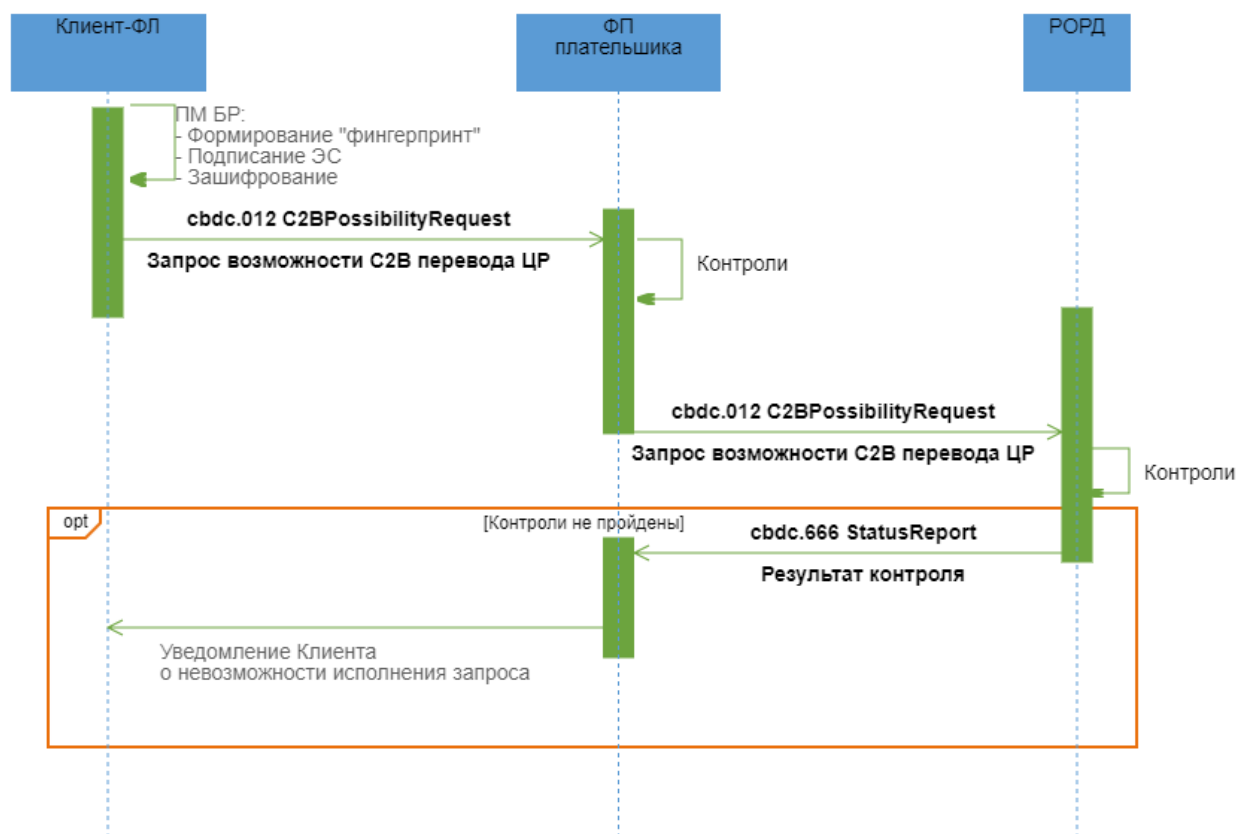
- Запрос возможности С2В перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest);

## Условие применения

Клиенту-ФЛ необходимо осуществить перевод на СЦР Клиента-ЮЛ (С2В). Предусловием выполнения Операции перевода С2В с использованием статической или платежной ссылки является успешная регистрация платежной ссылки в СУС. **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ сканирует QR/считывает NFC метку в Приложении Клиента или переходит по платежной ссылке в смартфоне/ПК (без использования Приложения Клиента).
2. ФП Клиента-ФЛ-плательщика формирует и направляет в СУС запрос реквизитов перевода, содержащий номер платежной ссылки для получения реквизитов перевода.
3. После получения реквизитов перевода от СУС, в Приложении Клиента -ФЛ плательщика отображаются реквизиты перевода. Клиент-ФЛ выбирает ЦР в качестве оплаты. Плательщик проверяет и подтверждает реквизиты перевода, при необходимости вводит сумму покупки. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
4. ФП-плательщика проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest), а также сверяет реквизиты перевода, полученные от СУС, с реквизитами, указанными в ЭС "Запрос возможности С2В перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).
5. В случае неуспешных результатов контроля ФП-плательщика формирует отказ и завершает процесс.

#### 4.20.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств C2B с использованием статической или динамической платежной ссылки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности C2B перевода ЦР (cbdc.012 C2BPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиенту-ФЛ необходимо осуществить перевод на СЦР Клиента-ЮЛ (C2B). Предусловием выполнения Операции перевода C2B с использованием статической или динамической платежной ссылки является успешная регистрация платежной ссылки в СУС.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ сканирует QR/считывает NFC метку в Приложении Клиента или переходит по платежной ссылке в смартфоне/ПК (без использования Приложения Клиента).

2. ФП Клиента-плательщика формирует и направляет в СУС запрос реквизитов перевода, содержащий номер платежной ссылки для получения реквизитов перевода.

3. После получения реквизитов перевода от СУС, в Приложении Клиента -ФЛ плательщика отображаются реквизиты перевода. Клиент-ФЛ выбирает ЦР в качестве оплаты. Плательщик проверяет и подтверждает реквизиты перевода, при необходимости вводит сумму покупки. Направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).

4. ФП Клиента-плательщика проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest), а также сверяет реквизиты перевода, полученные от СУС, с реквизитами, указанными в ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest).

5. В случае успешного прохождения проверок ФП-плательщика:

- перенаправляет ЭС "Запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.012 C2BPossibilityRequest) в РОРД.

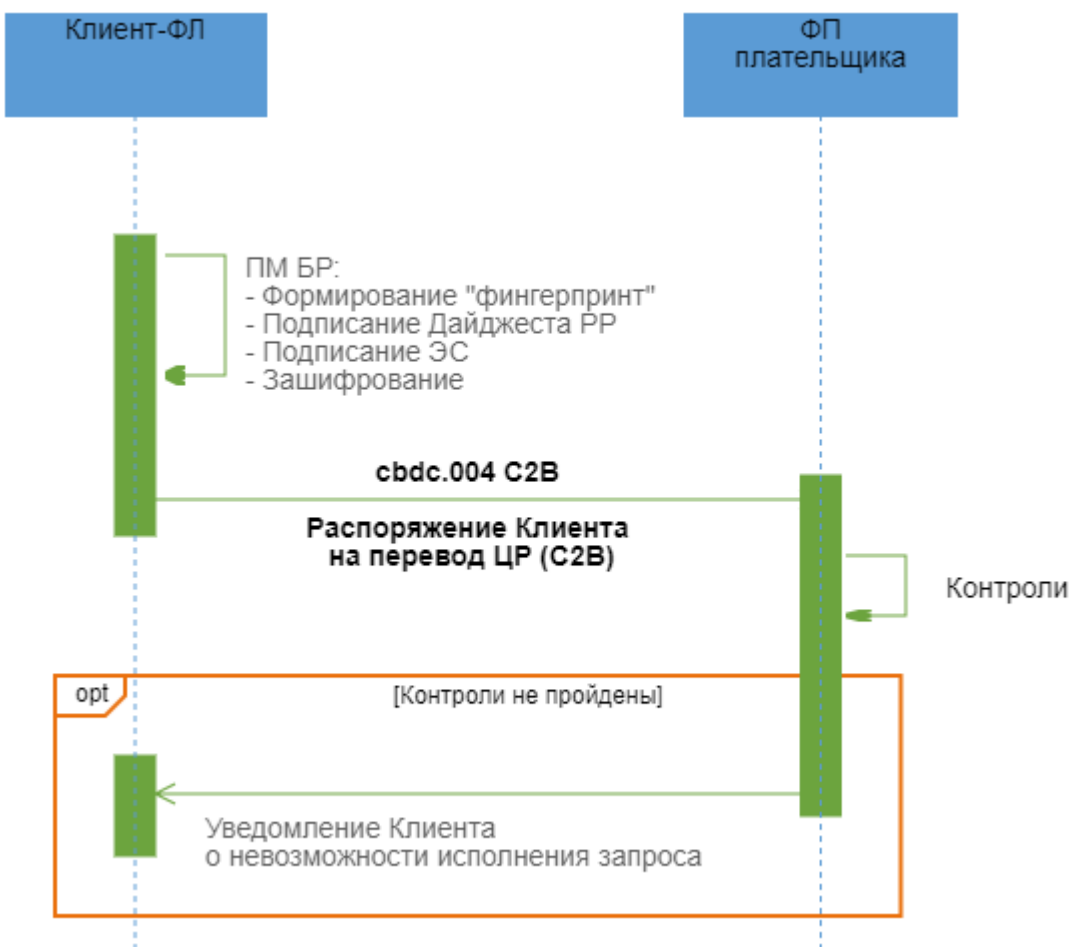
6. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- наличие Клиента-ЮЛ — получателя в реестре Клиентов;
- контроль соответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ-получателя;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ - получателя.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ - плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

7. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения Запроса.

### 4.20.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств C2B с использованием статической или динамической платежной ссылки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B) (cbdc.004 C2B).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ получил положительный ответ на запрос C2B перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.013 C2BPossibilityResponse).

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение

Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 С2В), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 С2В).

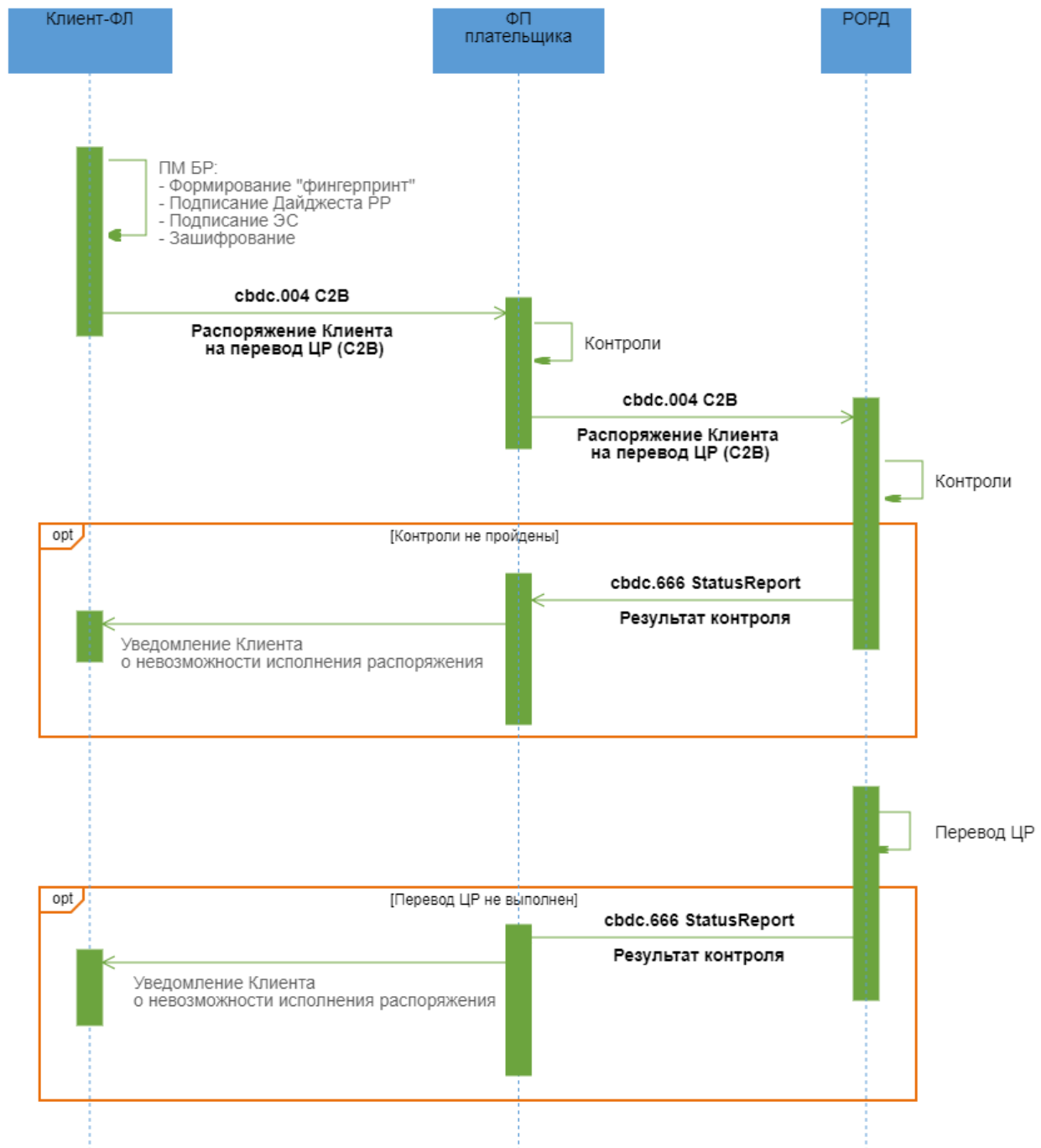
2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (С2В)" (cbdc.004 С2В) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроль:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.



#### 4.20.6 Неуспешный сценарий обмена 4



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств C2B с использованием статической или динамической платежной ссылки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B) (cbdc.004 C2B);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

Клиент-ФЛ получил положительный ответ на запрос C2B перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности C2B перевода ЦР" (cbdc.013 C2BPossibilityResponse).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроль:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- неперевышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (C2B)" (cbdc.004 C2B) в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- ссоответствия роли составителя запроса типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - плательщика и Клиента-ЮЛ — получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-ФЛ - плательщика;
- неперевышение установленных лимитов, актуальных при данном типе операции (при наличии), в том числе контроль лимита максимальной суммы остатка ЦП на СЦР Клиента-ЮЛ-получателя перевода.

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ -плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

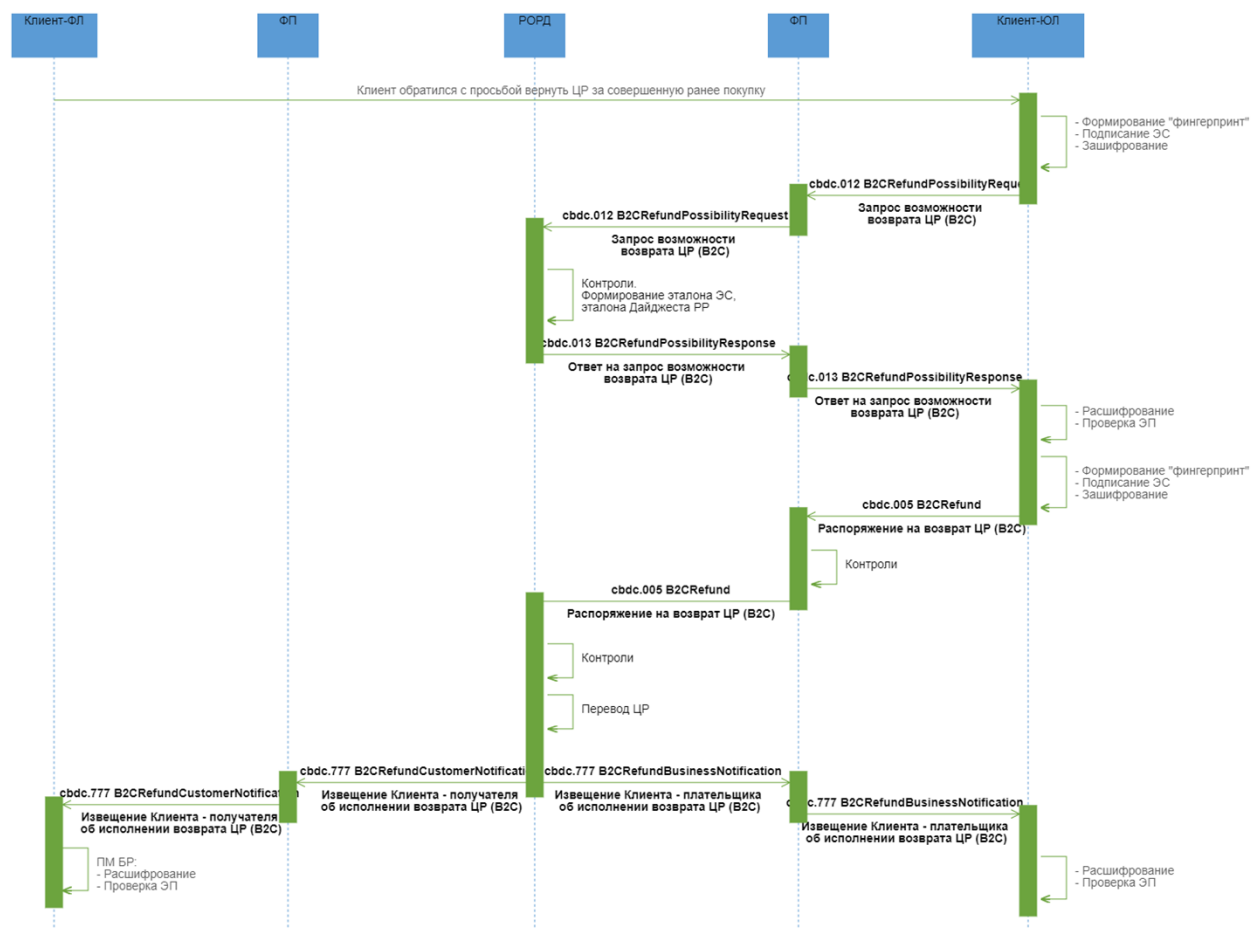
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ - плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.21 Возврат средств B2C

### 4.21.1 Область применения

Возврат средств с СЦР Клиента-ЮЛ на СЦР Клиента-ФЛ.

### 4.21.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный процесс возврата средств с СЦР Клиента-ЮЛ на СЦР Клиента-ФЛ .

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности возврата ЦР (B2C) (cbdc.012 BB2CRefundPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C) (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse);
- Распоряжение на возврат ЦР (B2C) (cbdc.005 B2CRefund);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C) (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C) (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента-ЮЛ по переводу ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ на СЦР Клиента-ФЛ с целью возврата средств за совершенную ранее покупку.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ обращается к Клиента-ЮЛ с просьбой возврата ЦР за совершенную ранее покупку.
2. Клиент-ЮЛ находит UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, определяет сумму возврата.
3. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest), включает в него UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, сумму возврата, и направляет его ФП.
4. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest) и, в случае успешного прохождения проверок, перенаправляет ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest) в ПОРД.
5. ПОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:
  - наличие Клиента-ФЛ — получателя в реестре Клиентов;
  - контроль соответствия роли составителя запроса перевода типу совершаемой операции;
  - наличие операции с приведенным в запросе UUID;
  - отсутствие совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ - плательщика;
  - соответствие СЦР Клиента-ФЛ-плательщика в операции, средства по которой необходимо вернуть ФЛ, СЦР Клиента-ФЛ-получателя;

- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ - плательщика.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse) для подтверждения перевода ЮЛ - плательщиком.

6. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.013 B2CRefundPossibilityResponse) и, в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ.

7. Клиент-ЮЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент- ЮЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund).

8. ФП при получении ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроль:

- проверку требований ПОД/ФТ;

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) в РОРД.

9. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ — плательщика;
- контроль соответствия полученного распоряжения со сформированным ранее эталоном ЭС;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента- ЮЛ - плательщика;
- отсутствие совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ - плательщика;

- непревышение установленных лимитов, актуальных при данном типе операции (при наличии);
- контроль, что сумма возврата меньше или равна сумме совершенной ранее операции (с учетом уже выполненных частичных возвратов, если они были).

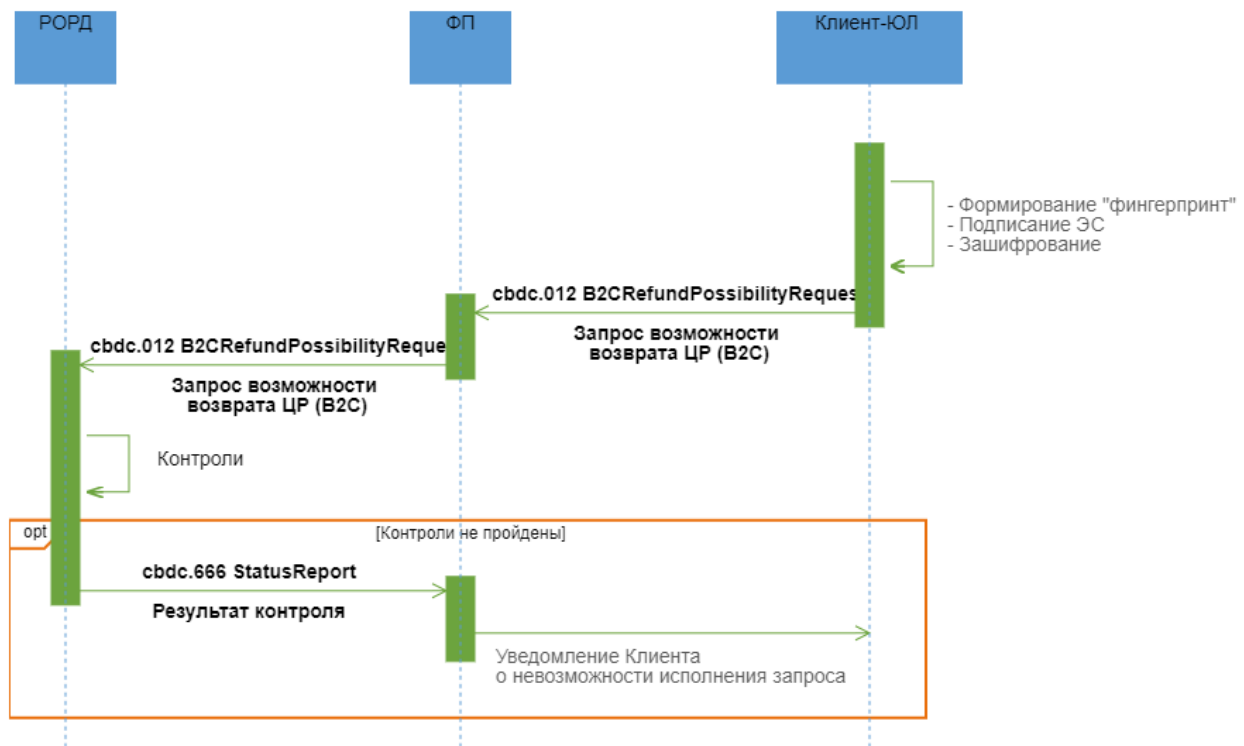
В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ - плательщика,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ФЛ - получателя.

10. ФП Клиента-ФЛ - получателя после получения ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundCustomerNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

11. ФП Клиента-плательщика после получения ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении возврата ЦР (B2C)" (cbdc.777 B2CRefundBusinessNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ.

### 4.21.3 Неуспешный сценарий обмена 1



## Описание

Неуспешный процесс возврата средств с СЦР Клиента-ЮЛ на СЦР Клиента-ФЛ .

## Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности возврата ЦР (B2C) (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

## Условие применения

Намерение Клиента-ЮЛ по переводу ЦР с СЦР Клиента-ЮЛ на СЦР Клиента-ФЛ с целью возврата средств за совершенную ранее покупку.

## Последовательность обмена

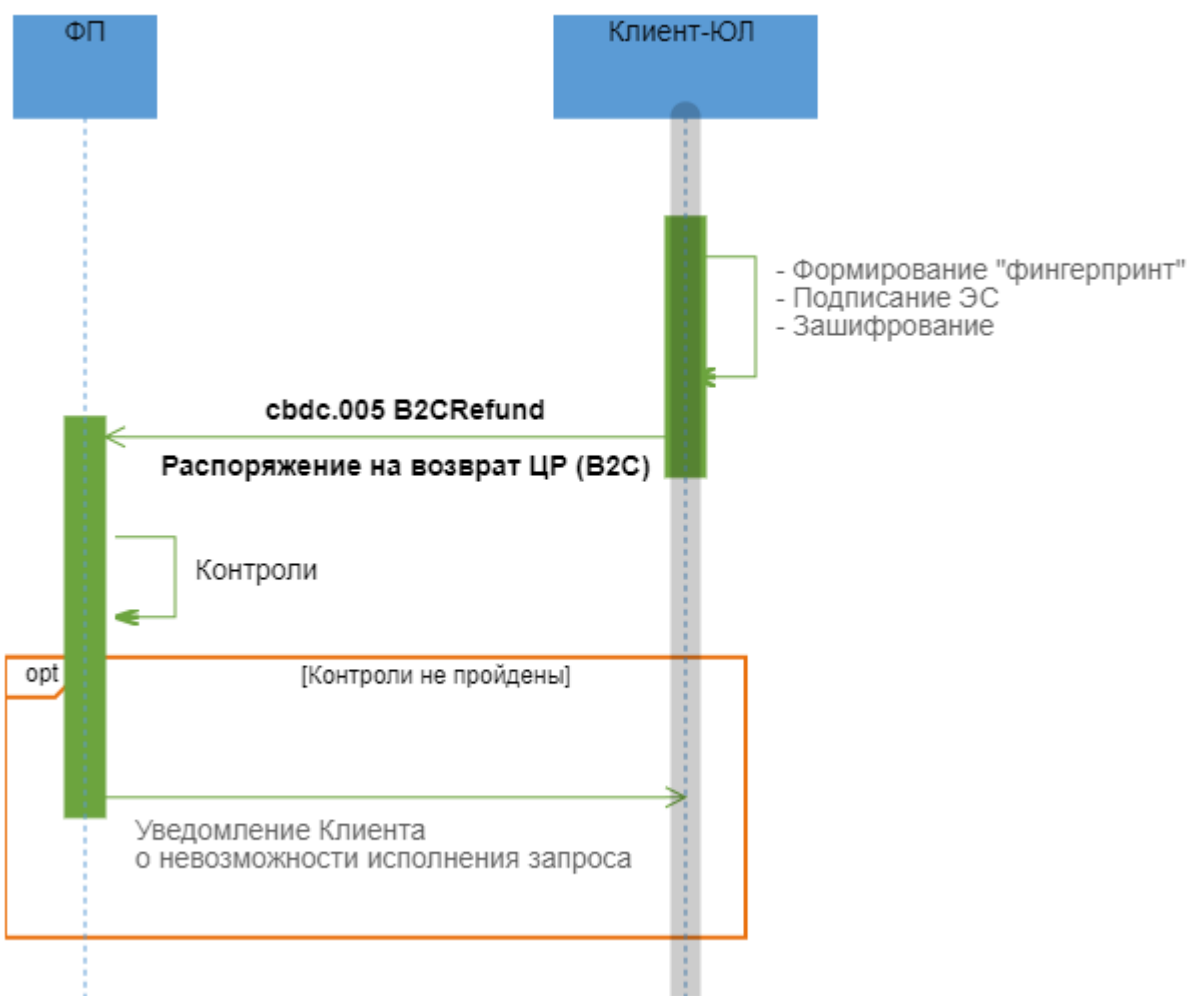
1. Клиент-ФЛ обращается к Клиента-ЮЛ с просьбой возврата ЦР за совершенную ранее покупку.
2. Клиент-ЮЛ находит UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, определяет сумму возврата.
3. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest), включает в него UUID операции C2B, возврат по которой необходимо совершить, сумму возврата, и направляет его ФП.
4. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest) и, в случае успешного прохождения проверок, перенаправляет ЭС "Запрос возможности возврата ЦР (B2C)" (cbdc.012 B2CRefundPossibilityRequest) в РОРД.
5. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:
  - наличие Клиента-ФЛ — получателя в реестре Клиентов;
  - контроль соответствия роли составителя запроса перевода типу совершаемой операции;
  - наличие операции с приведенным в запросе UUID;
  - отсутствие совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ - плательщика;
  - соответствие СЦР Клиента-ФЛ-плательщика в операции, средства по которой необходимо вернуть ФЛ, СЦР Клиента-ФЛ-получателя;

- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ - плательщика.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ - плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

6. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.21.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешный процесс возврата средств с СЦР Клиента-ЮЛ на СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений



- Распоряжение на возврат ЦР (B2C) (cbdc.005 B2CRefund).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ получил положительный ответ на запрос C2B перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности B2C перевода ЦР" (cbdc.013 B2CPossibilityResponse).

### **Последовательность обмена**

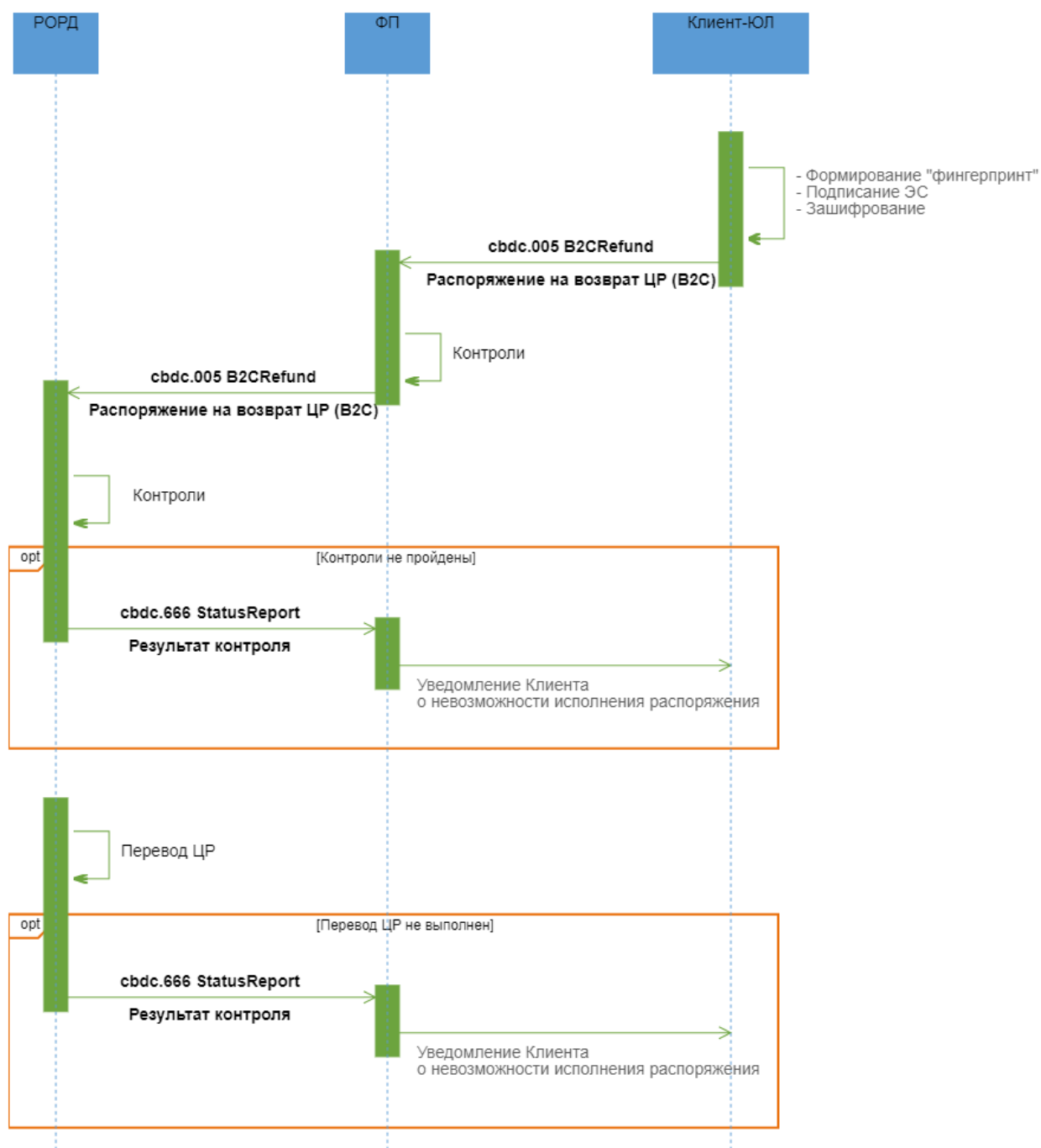
1. Клиент-ЮЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения PP. Клиент- ЮЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения PP, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест PP"). Клиент-ЮЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроли:

- проверку требований ПОД/ФТ;

В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения распоряжения.

### 4.21.5 Неудачный сценарий обмена 3



#### Описание

Неудачный процесс возврата средств с СЦР Клиента-ЮЛ на СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на возврат ЦР (B2C) (cbdc.005 B2CRefund);

- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ получил положительный ответ на запрос В2С перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности В2С перевода ЦР" (cbdc.013 B2CPossibilityResponse).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент- ЮЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроль:

- проверку требований ПОД/ФТ;

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на возврат ЦР (B2C)" (cbdc.005 B2CRefund) в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-ФЛ - получателя и Клиента-ЮЛ — плательщика;
- контроль соответствия полученного распоряжения со сформированным ранее эталоном ЭС;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента- ЮЛ - плательщика;
- отсутствие совпадения СЦР Клиента-ФЛ -получателя и Клиента-ЮЛ - плательщика;
- непревышение установленных лимитов, актуальных при данном типе операции (при наличии);
- контроль, что сумма возврата меньше или равна сумме совершенной ранее операции (с учетом уже выполненных частичных возвратов, если они были).

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666

StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения распоряжения.

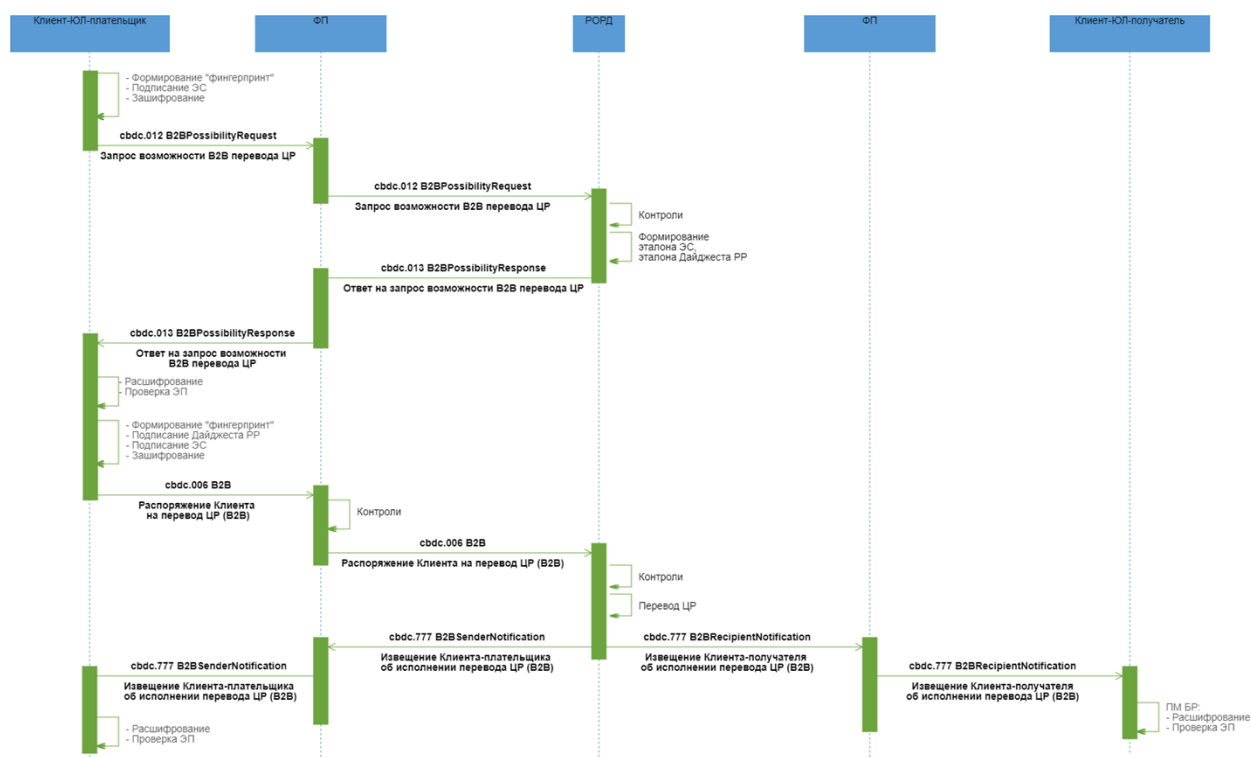
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ - плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.22 Перевод B2B по реквизитам получателя

### 4.22.1 Область применения

Перевод средств от Клиента-ЮЛ-плательщика Клиенту- ЮЛ-получателю.

### 4.22.2 Основной сценарий обмена



**Описание**

Успешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ЮЛ по реквизитам ЮЛ-получателя.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос возможности B2B перевода ЦР (cbdc.012 B2BPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР (cbdc.013 B2BPossibilityResponse);
- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B) (cbdc.006 B2B);
- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (B2B) (cbdc.777 B2BRecipientNotification);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (B2B) (cbdc.777 B2BSenderNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest).
2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.
3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ЮЛ-плательщика и Клиента ЮЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ЮЛ-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ-получателя;

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) для подтверждения перевода ЮЛ-

плательщиком. С момента направления ответа время ожидания на стороне РОРД распоряжения, сформированного на основе переданного в ответе эталона и подписанного Клиентом, определяется настраиваемым параметром в ПлЦР (по умолчанию = 900 сек.)

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse) и, в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ-плательщику.

5. Клиент-ЮЛ-плательщик посредством ДБО ФП проводит входной контроль полученного ЭС, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ЮЛ-плательщик подтверждает реквизиты полученного эталона ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B), подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ-плательщик направляет подписанное ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) в адрес ФП.

6. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроль:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- неперевышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) в РОРД.

7. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ЮЛ-плательщика и Клиента ЮЛ-получателя;
- контроль соответствия распоряжения Клиента направленному ранее эталону ЭС;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента ЮЛ-плательщика;
- неперевышение установленных лимитов (при наличии).

В случае успешного завершения проверок РОРД:

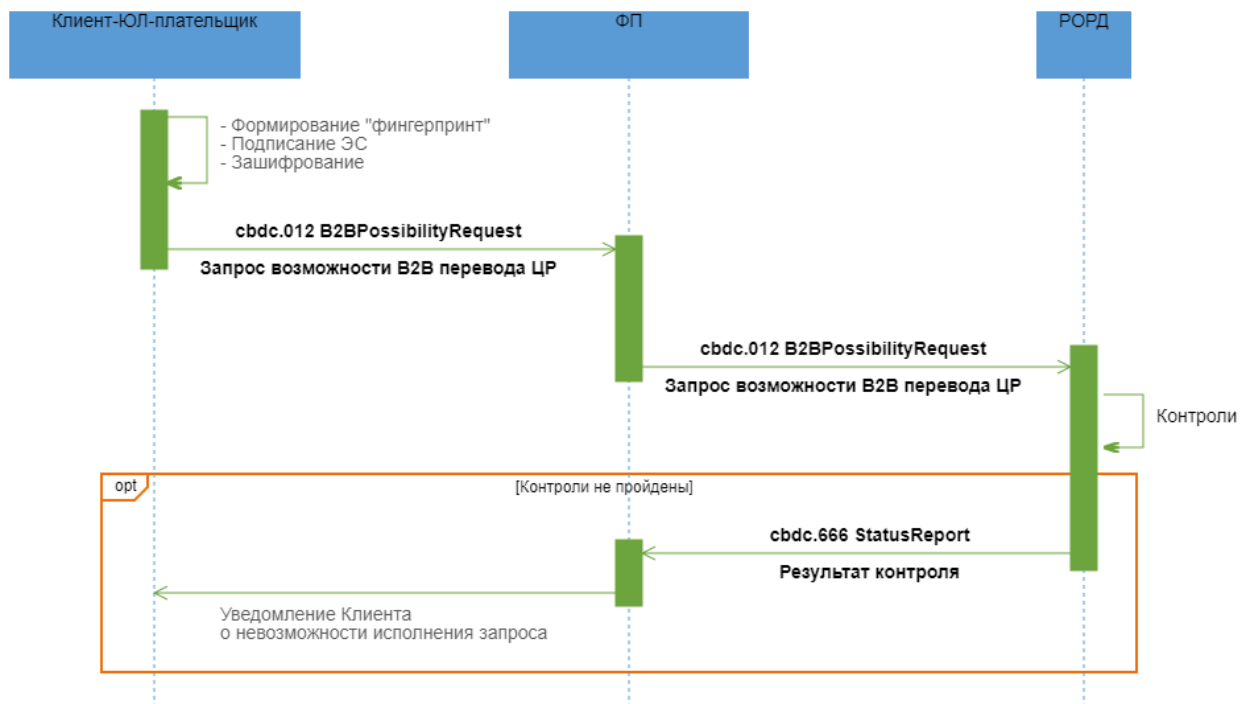
- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,

- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BSenderNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ-плательщика,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BRecipientNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-ЮЛ-получателя.

8. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ-получателю.

9. ФП Клиента-плательщика после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении перевода ЦР (B2B)" (cbdc.777 B2BSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ЮЛ-плательщику.

### 4.22.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ЮЛ по реквизитам ЮЛ-получателя.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности B2B перевода ЦР (cbdc.012 B2BPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport)

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ имеет открытый активный СЦР на ПлЦР.

### **Последовательность обмена**

Клиент-ЮЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.012 B2BPossibilityRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и следующие проверки для определения возможности перевода:

- контроль того, что составитель распоряжения имеет роль в соответствии с типом операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ЮЛ-плательщика и Клиента ЮЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ЮЛ-плательщика и СЦР Клиента ЮЛ-получателя.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента ЮЛ-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента ЮЛ-плательщика о невозможности исполнения Запроса.



#### 4.22.4 Неуспешный сценарий обмена 2



##### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ЮЛ по реквизитам ЮЛ-получателя.

##### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B) (cbdc.006 B2B).

##### Условие применения

Клиент ЮЛ-плательщик получил положительный ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse).

##### Последовательность обмена

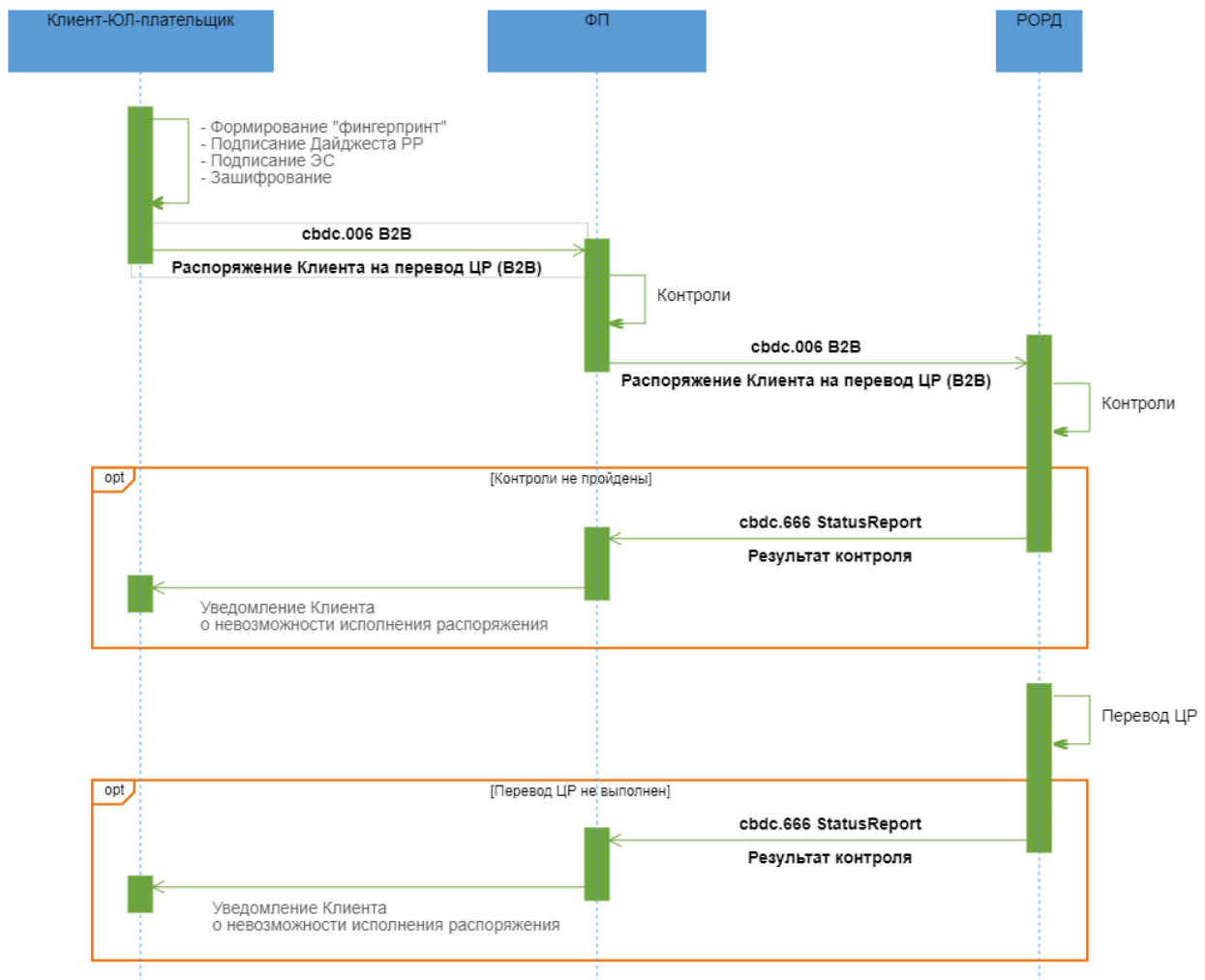
1. Клиент ЮЛ-плательщик подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения PP, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест PP"). Клиент-ЮЛ-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроли:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- неперевышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента ЮЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

#### 4.22.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Неуспешный процесс перевода средств между СЦР клиентов ЮЛ по реквизитам ЮЛ-получателя.

- Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B) (cbdc.006 B2B);

- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

Клиент ЮЛ-плательщик получил положительный ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР в ЭС "Ответ на запрос возможности B2B перевода ЦР" (cbdc.013 B2BPossibilityResponse).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент ЮЛ-плательщик подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ЮЛ-плательщик направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) проводит входной контроль, после успешного завершения которого осуществляет контроль:

- проверку требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение Клиента на перевод ЦР (B2B)" (cbdc.006 B2B) в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения и осуществляет контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ЮЛ-плательщика и Клиента ЮЛ-получателя;
- контроль соответствия распоряжения Клиента направленному ранее эталону ЭС;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента ЮЛ-плательщика;
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ЮЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

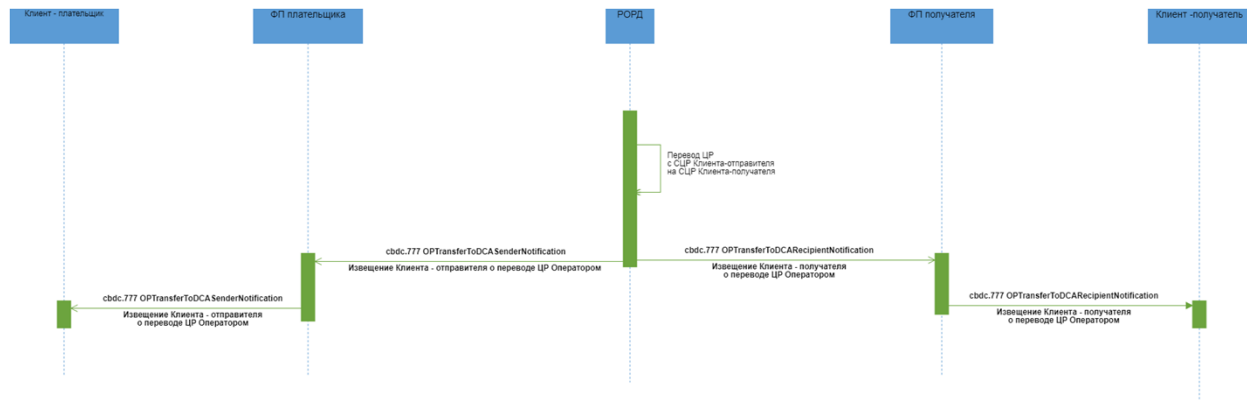
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ЮЛ-плательщика, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666

StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента ЮЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.23 Перевод средств по распоряжению Оператора (СЦР на СЦР)

### 4.23.1 Область применения

### 4.23.2 Основной Сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение перевода средств с СЦР на СЦР по распоряжению Оператора

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором (cbdc.777 OpTransferToDCAResipientNotification);
- Извещение Клиента - отправителя о переводе ЦР Оператором (cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification);

#### Условие применения

Оператор принимает решение переводе денежных средств с СЦР на СЦР

#### Последовательность обмена

1. По запросу Оператора РОРД выполняет перевод ЦР с СЦР Клиента-отправителя на СЦР Клиента-получателя и направляет:

- ЭС "Извещение Клиента - отправителя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя,

- ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя.

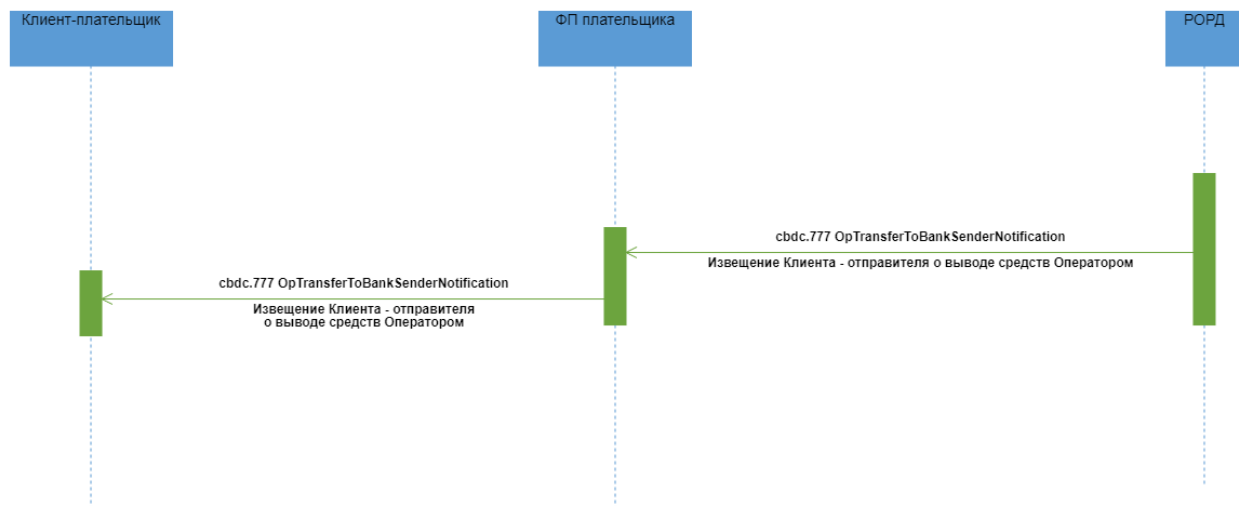
2. ФП Клиента-отправителя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - отправителя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCASenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-отправителю.

3. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя о переводе ЦР Оператором" (cbdc.777 OpTransferToDCARecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-получателю.

## 4.24 Перевод средств по распоряжению Оператора (СЦР на банковский счет)

### 4.24.1 Область применения

### 4.24.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение перевода средств с СЦР на банковский счет по распоряжению Оператора

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification).

### Условие применения

Оператор принимает решение о переводе денежных средств с СЦР на банковский счет

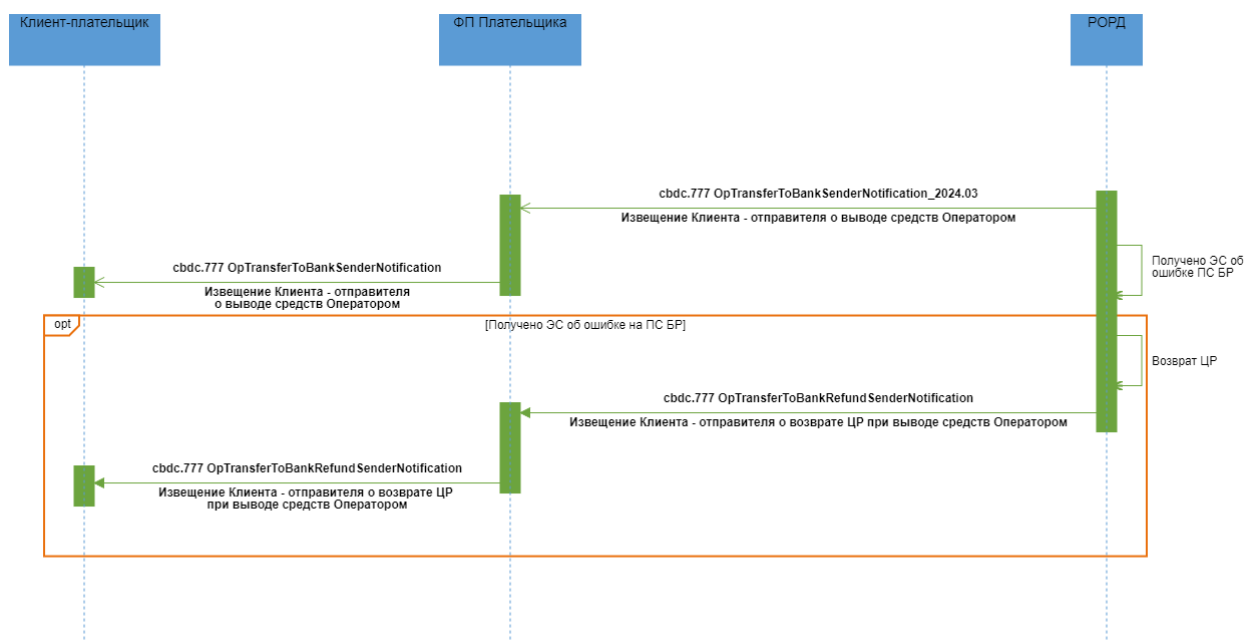
### Последовательность обмена

1. По запросу Оператора РОРД выполняет операцию по списанию ЦР с СЦР Клиента-отправителя направляет:

- в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification).

2. ФП Клиента-отправителя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-отправителю.

### 4.24.3 Неуспешный сценарий обмена (ПС БР недоступна или вернула ошибку)



### Описание

Неуспешная обработка перевода средств с СЦР на банковский счет по распоряжению Оператора

## **Применяемые форматы сообщений**

- Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification);
- Извещение Клиента - отправителя о возврате ЦР при выводе средств Оператором (cbdc.777 OpTransferToBankRefundSenderNotification).

### **Условие применения**

Оператор принимает решение о переводе денежных средств с СЦР на банковский счет

### **Последовательность обмена**

1. По запросу Оператора РОРД выполняет операцию по списанию ЦР с СЦР Клиента-отправителя и направляет:

- в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification).

2. ФП Клиента-отправителя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - отправителя о выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-отправителю.

3. В случае невозможности выполнения операции перевода безналичных средств в ПС БР на ПлЦР происходит операция по возврату ЦР с СЦР БР на СЦР Клиента-отправителя. РОРД формирует:

- в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-отправителя ЭС "Извещение Клиента - отправителя о возврате ЦР при выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankRefundSenderNotification).

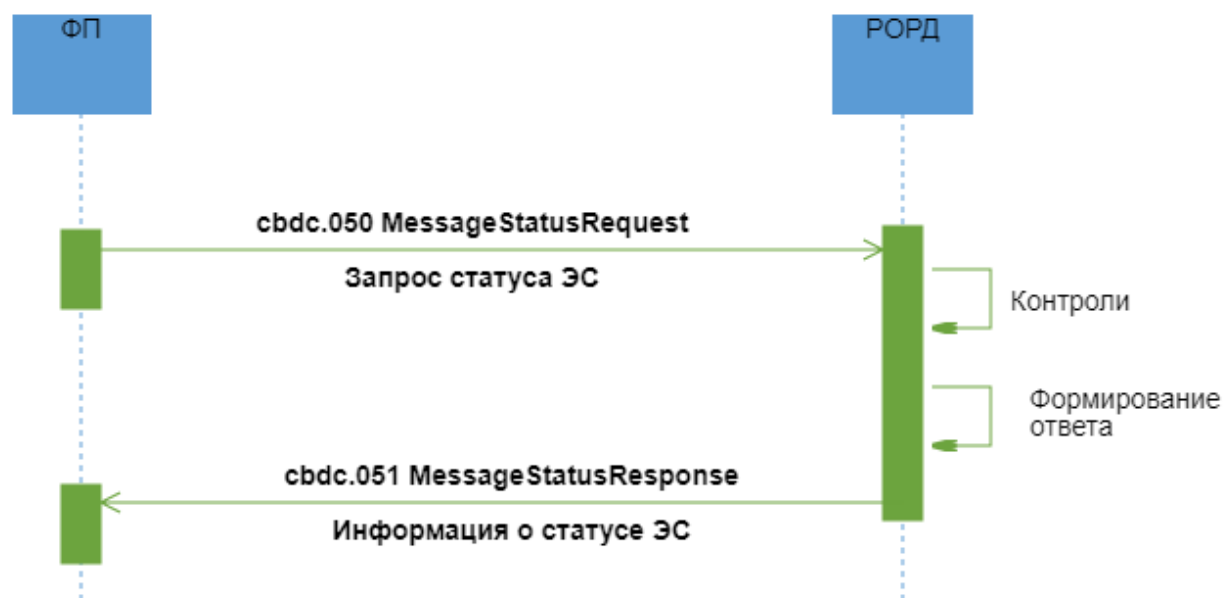
4. ФП Клиента-отправителя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - отправителя о возврате ЦР при выводе средств Оператором" (cbdc.777 OpTransferToBankRefundSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-отправителю.

## **4.25 Запрос статуса ЭС**

### **4.25.1 Область применения**

При необходимости ФП направляет в ПлЦР Запрос статуса ЭС, указав его заголовок.

### 4.25.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка направленного Финансовым посредником Запроса статуса ЭС.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос статуса ЭС (cbdc.050 MessageStatusRequest);
- Информация о статусе ЭС (cbdc.051 MessageStatusResponse).

#### Условие применения

У ФП появилась необходимость определить статус ЭС, направленного ранее в ПлЦР.

#### Последовательность обмена

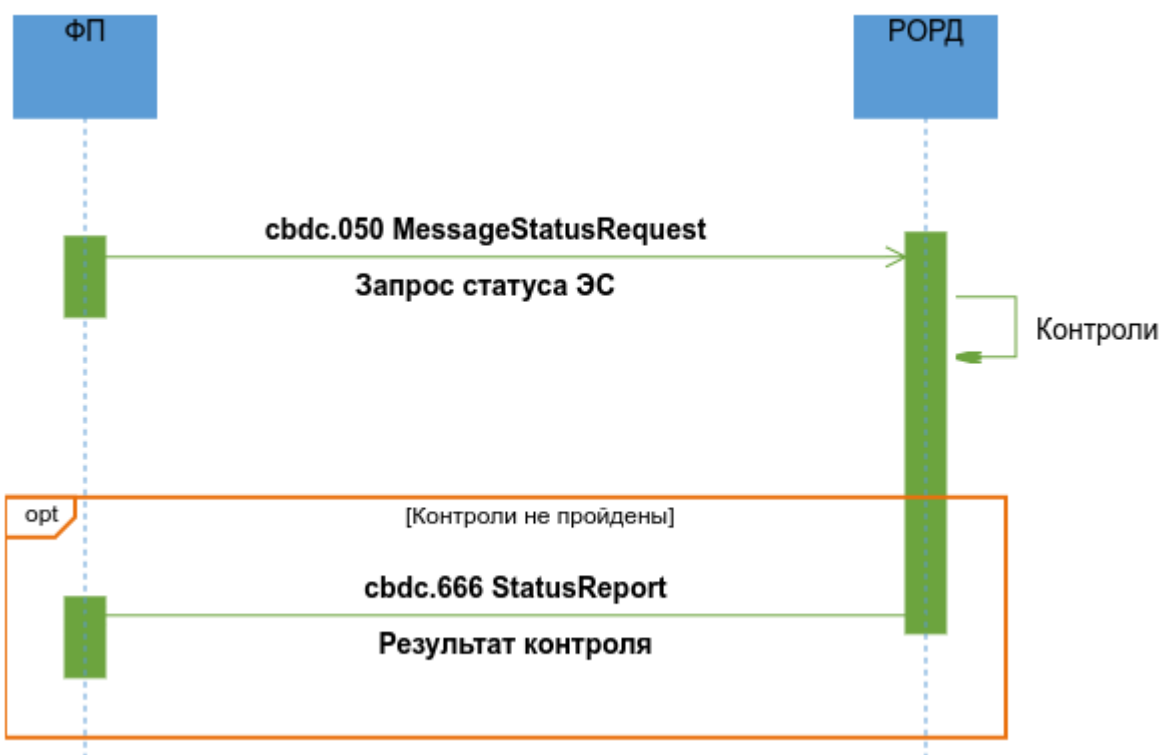
1. ФП формирует ЭС "Запрос статуса ЭС" (cbdc.050 MessageStatusRequest) и направляет его в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

В случае положительных результатов контролей определяет статус ЭС, формирует ЭС "Информация о статусе ЭС" (cbdc.051 MessageStatusResponse) и направляет ФП.



### 4.25.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешная обработка направленного Финансовым посредником Запроса статуса ЭС.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос статуса ЭС (cbdc.050 MessageStatusRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

У ФП появилась необходимость определить статус ЭС, направленного ранее в ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос статуса ЭС" (cbdc.050 MessageStatusRequest) и направляет его в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:
  - составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

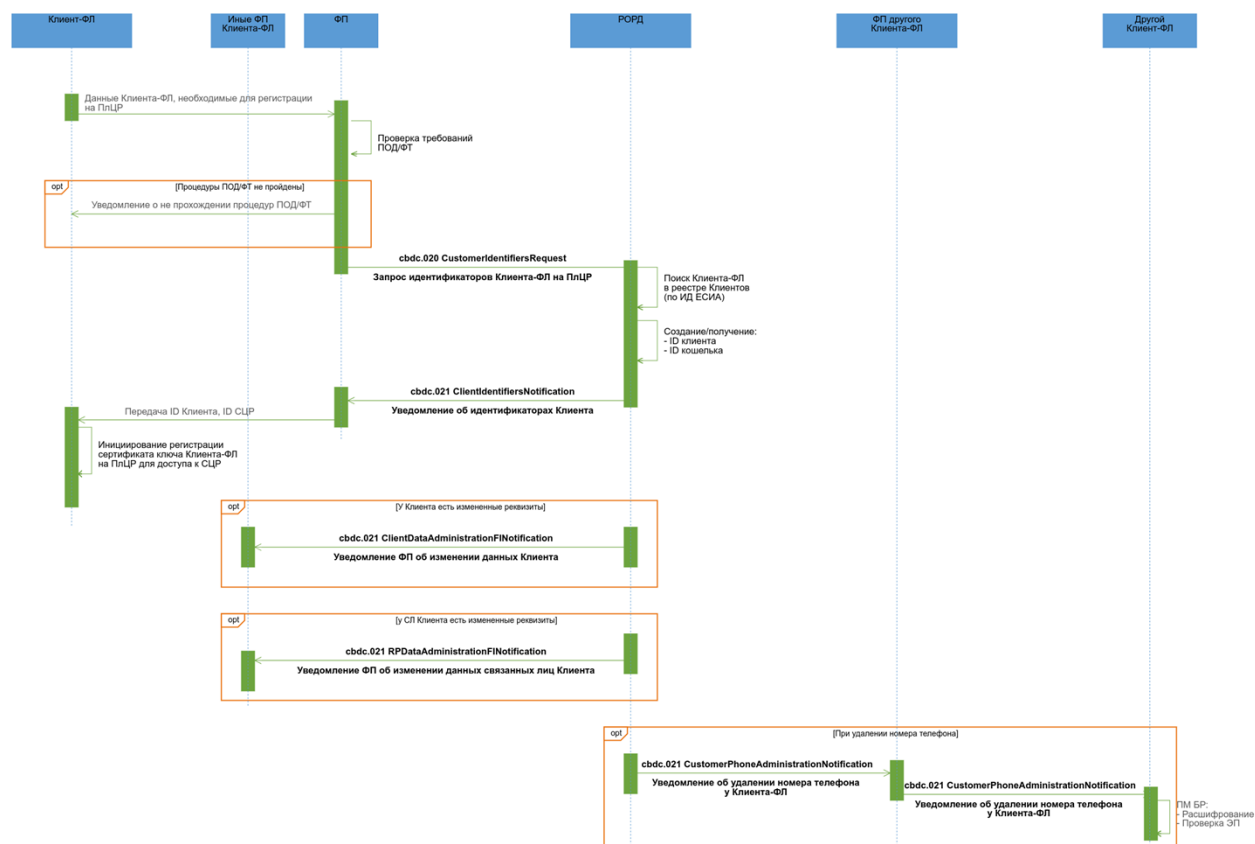
В случае неуспешных результатов контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) и направляет ФП.

## 4.26 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ФЛ /получение доступа к СЦР

### 4.26.1 Область применения

Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР при регистрации и открытии СЦР Клиента-ФЛ, а также при получении доступа Клиента-ФЛ к СЦР через иного ФП.

### 4.26.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest);
- Уведомление об идентификаторах Клиента (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента-ФЛ (cbdc.021 CustomerPhoneAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification).

### **Условие применения**

Клиент-ФЛ в Приложении Клиента инициировал открытие СЦР на ПлЦР

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет данные, необходимые для регистрации Клиента и открытия ему СЦР на ПлЦР в адрес ФП. В составе передаваемых данных должна содержаться информация необходимая ФП для формирования ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР" (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest).

2. ФП проводит проверки ПОД/ФТ.

2.1 Если процедуры ПОД/ФТ пройдены успешно, ФП формирует ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР" (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest), включает в него данные Клиента-ФЛ и направляет в РОРД. Далее переход к п.3.

2.2 Если процедуры ПОД/ФТ не пройдены, ФП отправляет Клиенту-ФЛ уведомление о неуспешном прохождении процедур ПОД/ФТ и обмен заканчивается.

3. РОРД осуществляет входные проверки полученного ЭС и в случае положительного результата осуществляет контроль наличия информации о Клиенте по ID ЕСИА в реестре Клиентов.

Если Клиент-ФЛ ранее не регистрировал СЦР или его СЦР закрыт, РОРД генерирует новый идентификатор СЦР и устанавливает ему статус "Ожидает открытия". РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

Если у Клиента-ФЛ существует незакрытый СЦР, РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента-ФЛ на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

4. Если при получении доступа к открытому СЦР Клиента-ФЛ в ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ФЛ на ПлЦР" (cbdc.020 CustomerIdentifiersRequest):

- указан номер телефона, отличный от сохраненного в реестре Клиентов, то в реестр Клиентов заносится (добавляется) новый номер телефона в привязке к тому ФП, от которого поступило ЭС;
- указаны данные, отличные от сохраненных в реестре Клиентов (кроме номера телефона и ID ЕСИА), то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- указаны данные по связанным лицам, отличные от сохраненных в реестре Клиентов, то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification);
- указан номер телефона, который ранее был зарегистрирован за другим Клиентом-ФЛ, то этот номер удаляется из реквизитов другого Клиента-ФЛ и в его адрес (через всех ФП, у которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента-ФЛ" (cbdc.021 CustomerPhoneAdministrationNotification).

5. ФП после получения ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification) осуществляет входные контроли полученного ЭС и в случае положительного результата передает Клиенту-ФЛ его ID на ПлЦР и ID его СЦР.

6. Клиент-ФЛ инициирует процесс регистрации сертификата ключа на ПлЦР для доступа к СЦР. При этом должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

## **4.27 Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ**

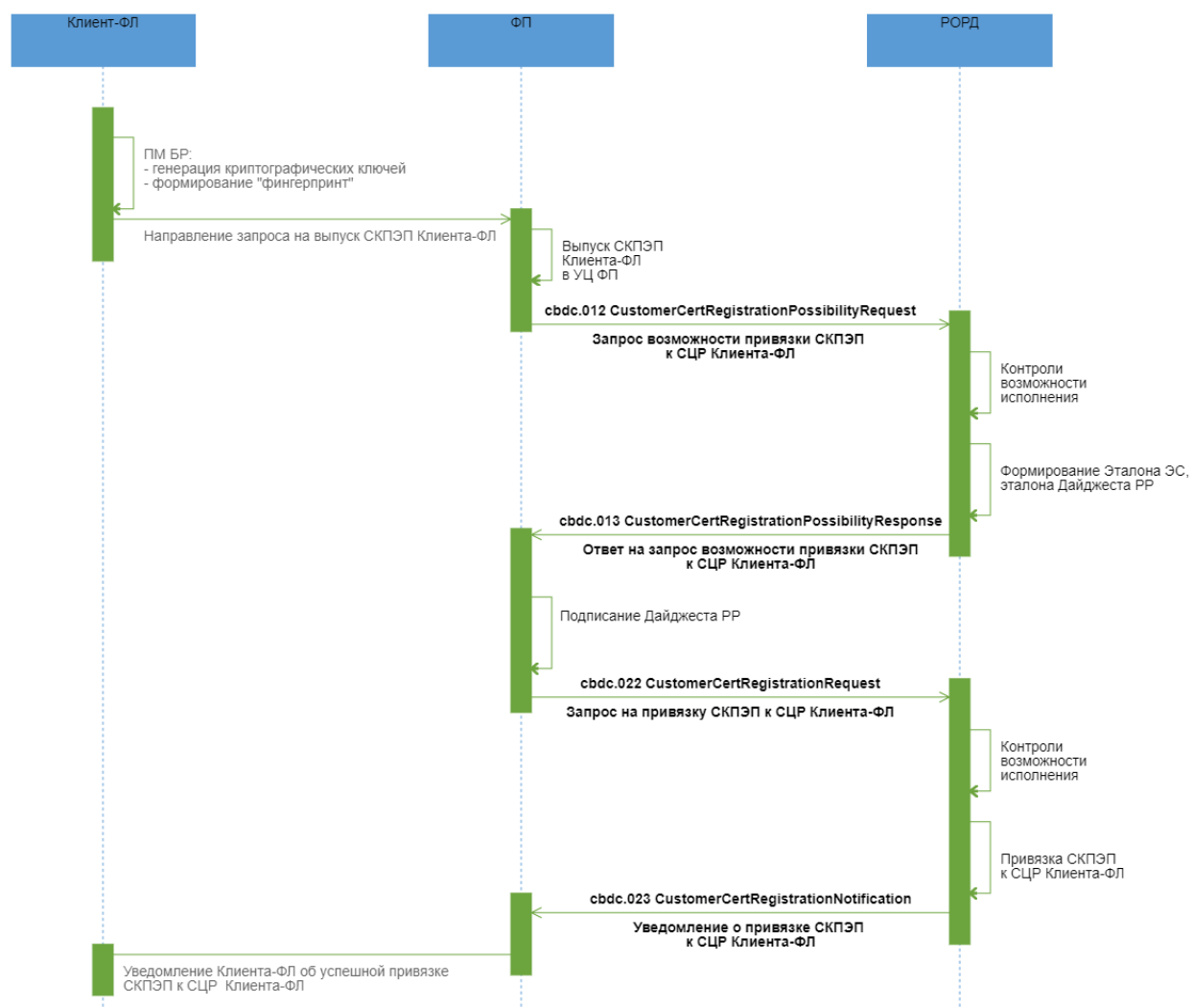
### **4.27.1 Область применения**

Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ при первичной регистрации Клиента-ФЛ на ПлЦР, а также при подключении к ПлЦР через другого ФП.

Доступ к СЦР через текущего ФП на дополнительном устройстве Клиента-ФЛ (втором, третьем и т.д. устройстве Клиента, с которого он имеет доступ к СЦР через одного и того же ФП).

Возобновление доступа Клиента-ФЛ к СЦР при истечении срока действия сертификата ключа проверки ЭП Клиента.

#### 4.27.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse);
- Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest);
- Уведомление о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.023 CustomerCertRegistrationNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ФЛ в Приложении Клиента ФП инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/ при подключении через иного ФП/ в связи с истечением срока действия сертификата ключа проверки ЭП/на новом устройстве текущего ФП) .

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП Клиента-ФЛ. После выпуска СКПЭП в УЦ ФП ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ФЛ на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ФЛ.

2. После успешного завершения входных проверок ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае успешного прохождения контролей РОРД на основе данных, полученных в ЭС формирует эталон ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse) и направляет в адрес ФП.

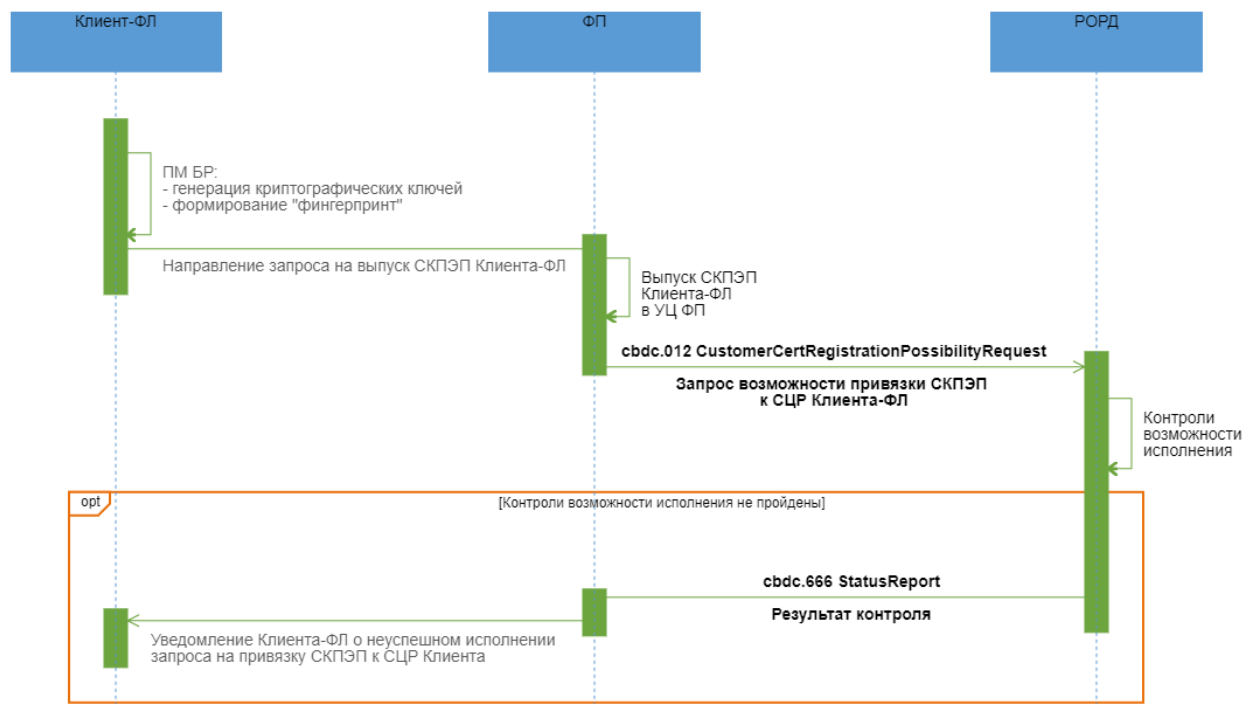
3. ФП после получения ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse) проводит входные контроли. Если контроли пройдены успешно, ФП разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. ФП осуществляет подписание своей ЭП эталона транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd> , помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест

PP"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest) и в случае положительных результатов осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае успешного прохождения контролей РОРД осуществляет привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ. РОРД формирует и направляет ФП ЭС "Уведомление о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.023 CustomerCertRegistrationNotification), включив в него присвоенный при открытии СЦР уникальный номер договора, дату договора, номер СЦР.

5. Приложение Клиента уведомляет Клиента-ФЛ о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ. При регистрации СЦР Клиента-ФЛ/при подключении через иного ФП Финансовый посредник уведомляет Клиента-ФЛ об успешном открытии СЦР/возможности работать с СЦР через данного ФП, передает сертификаты ключей КО ФП, КО РОРД, КК ПлЦР, Клиента, УЦ БР, УЦ ФП, а также передает САС БР, САС ФП.

### 4.27.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная регистрация СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

## **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос возможности привязки сертификата к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

### **Условие применения**

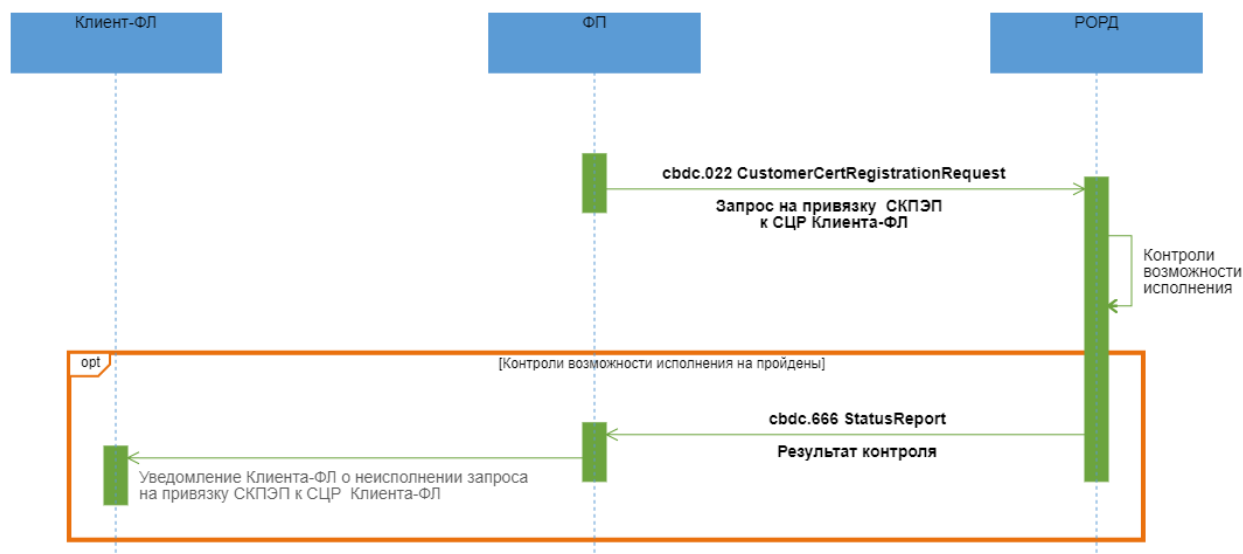
Клиент-ФЛ в Приложении Клиента ФП инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/ при подключении через иного ФП/ в связи с истечением срока действия сертификата ключа проверки ЭП/на новом устройстве текущего ФП) .

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск СКПЭП Клиента-ФЛ. После получения СКПЭП в УЦ ФП Финансовый посредник формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ФЛ на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ФЛ.
2. После успешного завершения входных проверок ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.012 CustomerCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.
3. ФП уведомляет Клиента-ФЛ о неисполнении запроса на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.



#### 4.27.4 Неуспешный сценарий обмена 2



#### Описание

Неуспешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport ).

#### Условие применения

ФП получил положительный ответ в виде ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" ( cbdc.013 CustomerCertRegistrationPossibilityResponse ) от РОРД в рамках процесса привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

#### Последовательность обмена

1. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd> , помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest).

2. РОРД осуществляет входные контроли ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ" (cbdc.022 CustomerCertRegistrationRequest) и в случае положительных результатов осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного

прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport ) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

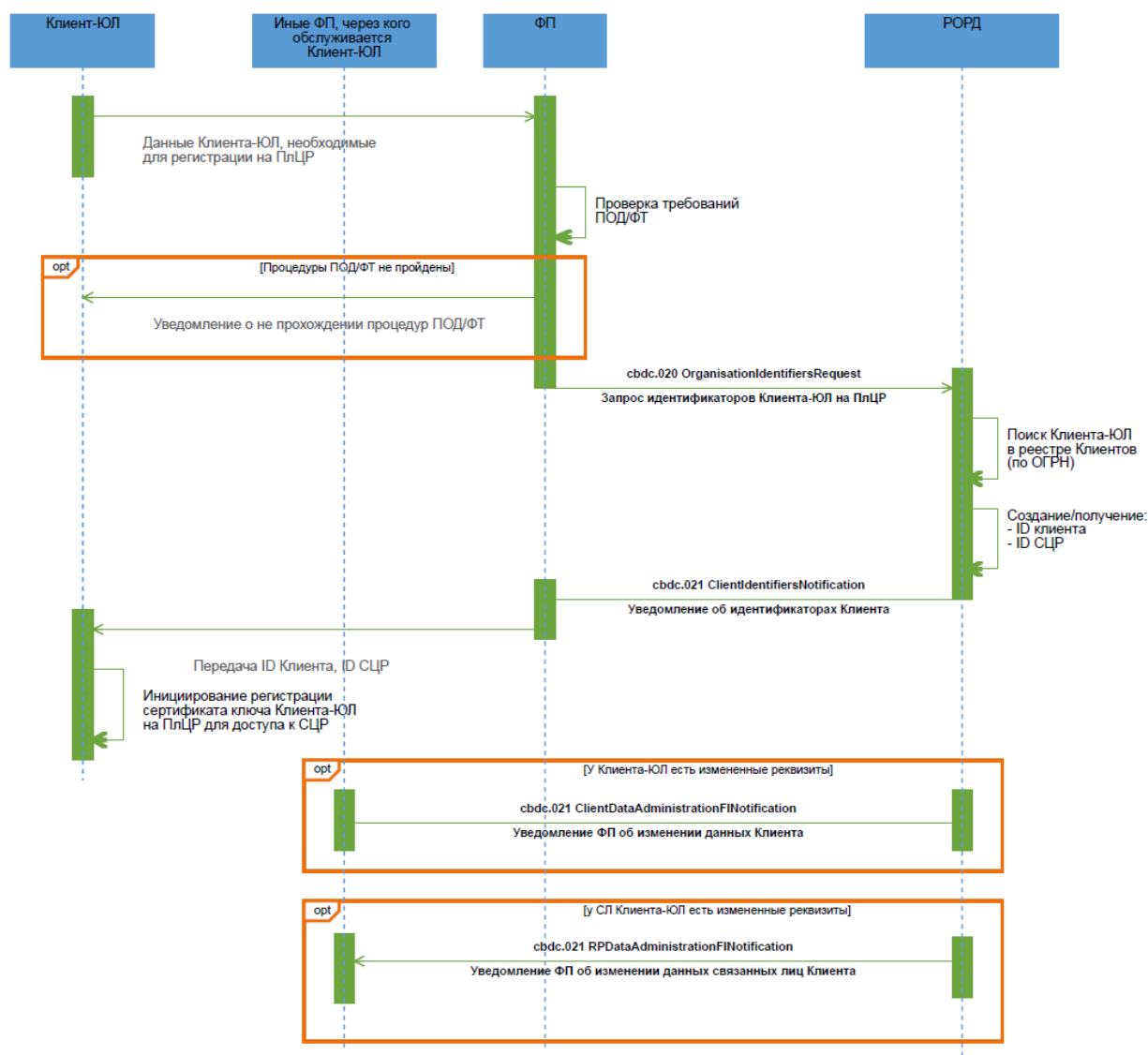
3. ФП уведомляет Клиента-ФЛ о неисполнении запроса на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ФЛ.

## **4.28 Регистрация и открытие СЦР Клиента-ЮЛ/ получение доступа к СЦР**

### **4.28.1 Область применения**

Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР при регистрации и открытии СЦР Клиента-ЮЛ, а также при получении доступа Клиента-ЮЛ к СЦР через иного ФП.

## 4.28.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПЛЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПЛЦР (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest);
- Уведомление об идентификаторах Клиента (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification);

- Уведомление ФП об изменении данных Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification).
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification)

## Условие применения

Клиент-ЮЛ инициировал открытие СЦР на ПлЦР

## Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ направляет данные, необходимые для регистрации Клиента-ЮЛ и открытия ему СЦР на ПлЦР в адрес ФП. В составе передаваемых данных должна содержаться информация необходимая ФП для формирования ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР" (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest).

2. ФП проводит проверки ПОД/ФТ.

2.1 Если процедуры ПОД/ФТ пройдены успешно, ФП формирует ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР" (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest), включает в него данные Клиента-ЮЛ и направляет в РОРД. Далее переход к п.3.

2.2 Если процедуры ПОД/ФТ не пройдены, ФП отправляет Клиенту-ЮЛ уведомление о неуспешном прохождении процедур ПОД/ФТ и обмен заканчивается.

3. РОРД осуществляет входные проверки полученного ЭС и в случае положительного результата осуществляет контроль наличия информации о Клиенте-ЮЛ по ОГРН в реестре Клиентов.

Если Клиент-ЮЛ ранее не регистрировал СЦР или его СЦР закрыт, РОРД генерирует новый идентификатор СЦР и устанавливает ему статус "Ожидает открытия". РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

Если у Клиента-ЮЛ существует незакрытый СЦР, РОРД формирует ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification), включает ID Клиента-ЮЛ на ПлЦР, ID СЦР, статус СЦР и направляет ФП.

4. Если при получении доступа к открытому СЦР Клиента-ЮЛ в ЭС "Запрос идентификаторов Клиента-ЮЛ на ПлЦР" (cbdc.020 OrganisationIdentifiersRequest):

- указаны данные отличные от сохраненных в реестре Клиентов, то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых

Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);

- указаны данные по связанным лицам, отличные от сохраненных в реестре Клиентов, то выполняется замена данных на полученные от последнего ФП. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification).

5. ФП после получения ЭС "Уведомление об идентификаторах Клиента" (cbdc.021 ClientIdentifiersNotification) осуществляет входные контроли полученного ЭС и в случае положительного результата передает Клиенту -ЮЛ его ID на ПлЦР и ID его СЦР.

6. Клиент-ЮЛ инициирует процесс регистрации сертификата ключа на ПлЦР для доступа к СЦР. При этом должен быть присвоен новый идентификатор операции, указываемый в \*/MsgHdr/OprId.

## **4.29 Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ**

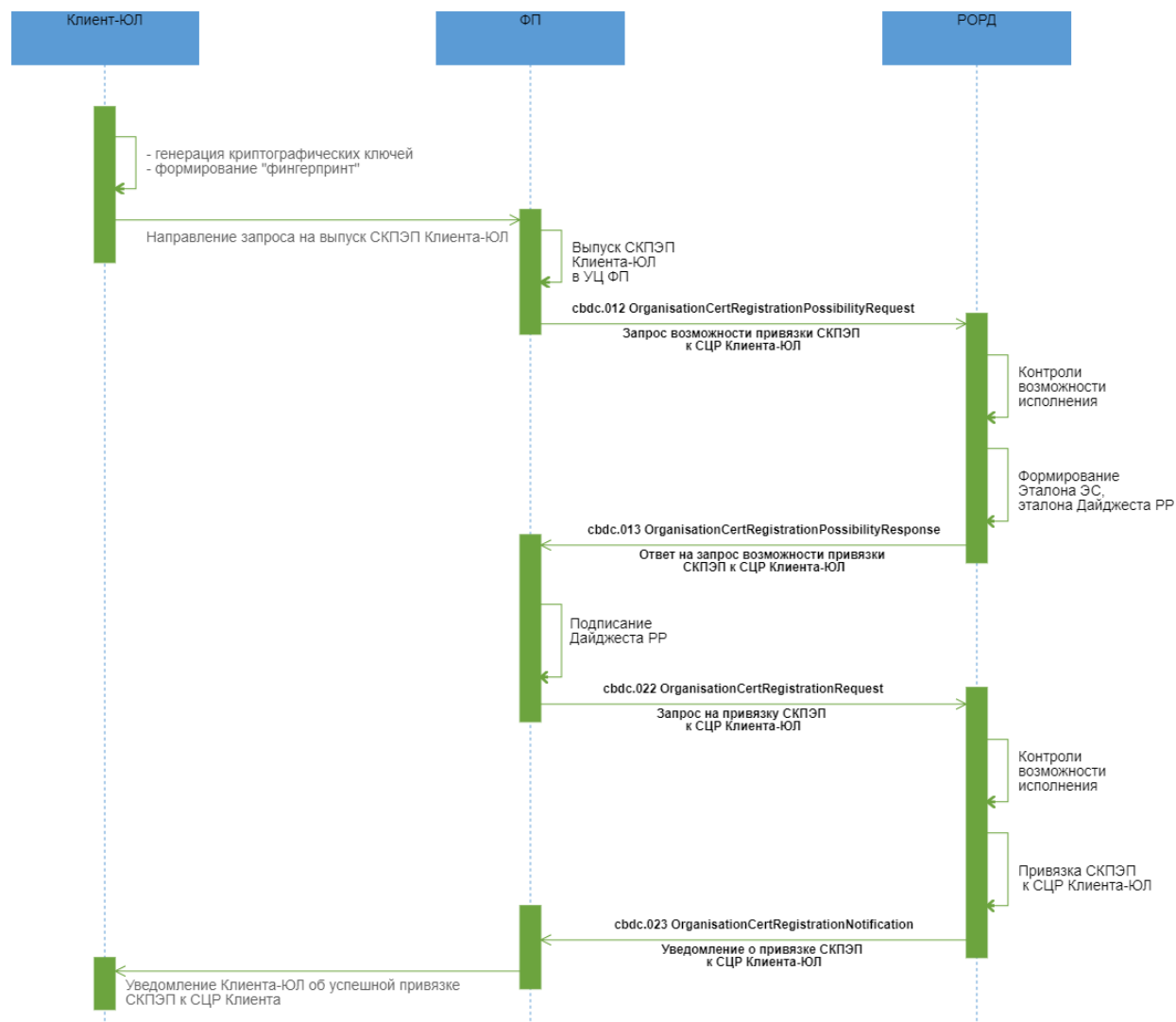
### **4.29.1 Область применения**

Привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ при первичной регистрации Клиента-ЮЛ на ПлЦР, а также при подключении к ПлЦР через другого ФП.

Доступ к СЦР через текущего ФП на дополнительном устройстве Клиента-ЮЛ (втором, третьем и т.д. устройстве Клиента, с которого он имеет доступ к СЦР через одного и того же ФП).

Возобновление доступа Клиента-ЮЛ к СЦР при истечении срока действия сертификата ключа проверки ЭП Клиента.

## 4.29.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest);
- Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse);

- Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest);
- Уведомление о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.023 OrganisationCertRegistrationNotification).

### **Условие применения**

Клиент-ЮЛ инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/ при подключении через иного ФП/ в связи с истечением срока действия сертификата ключа проверки ЭП/на новом устройстве текущего ФП) .

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ЮЛ направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП. После получения СКПЭП в УЦ ФП Финансовый посредник формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ЮЛ на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ЮЛ.

2. После успешного завершения входных проверок ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае успешного прохождения контролей РОРД на основе данных, полученных в ЭС формирует эталон ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse) и направляет в адрес ФП.

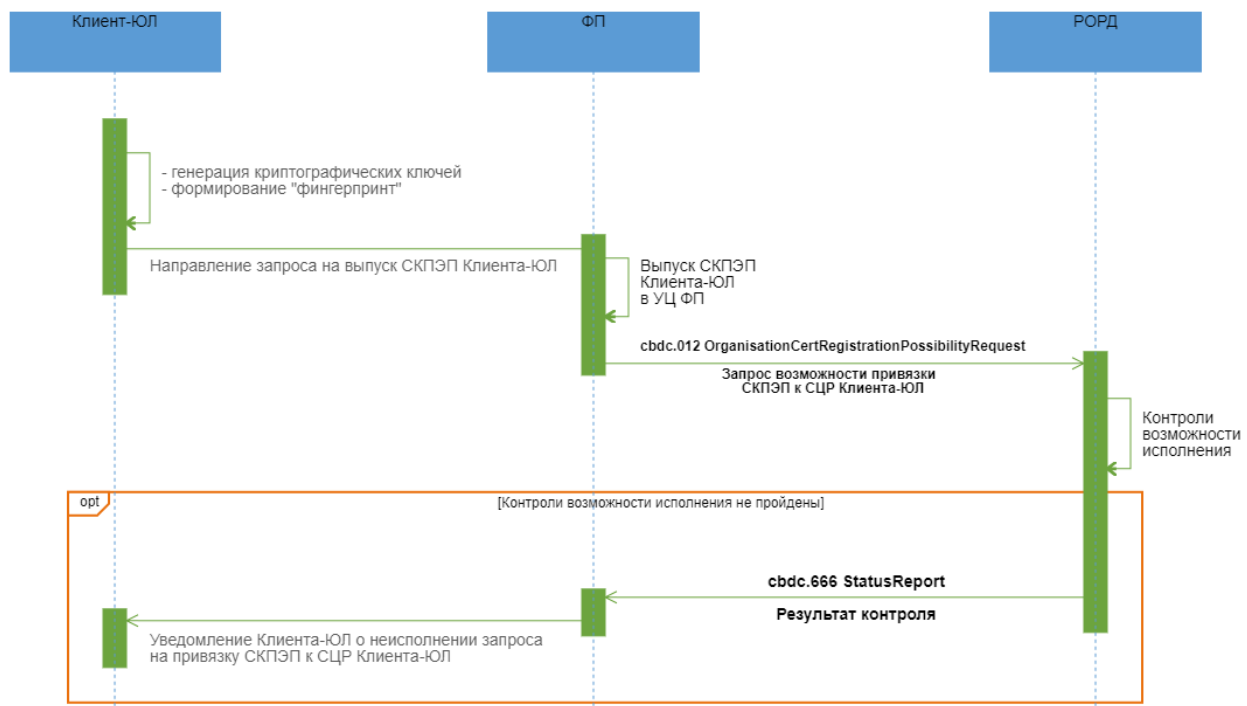
3. ФП после получения ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse) проводит входные контроли. Если контроли пройдены успешно, ФП разбирает ЭС, получает эталон ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. ФП осуществляет подписание своей ЭП эталона транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDigest/Rcrd> , помещает значение ЭП в реквизит <DLDigest/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest) .

4. РОРД осуществляет входные контроли ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest) и в случае положительных результатов

осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае успешного прохождения контролей РОРД осуществляет привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ. РОРД формирует и направляет ФП ЭС "Уведомление о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.023 OrganisationCertRegistrationNotification), включив в него присвоенный при открытии СЦР уникальный номер договора, дату договора, номер СЦР.

5. ФП уведомляет Клиента-ЮЛ о привязке СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ. При открытии СЦР Клиента-ЮЛ/при подключении через иного ФП Финансовый посредник уведомляет Клиента-ЮЛ об успешном открытии СЦР/возможности работать с СЦР через данного ФП, передает сертификаты ключей КО ФП, КО РОРД, КК ПлЦР, Клиента, УЦ БР, УЦ ФП, а также передает САС БР, САС ФП.

### 4.29.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).



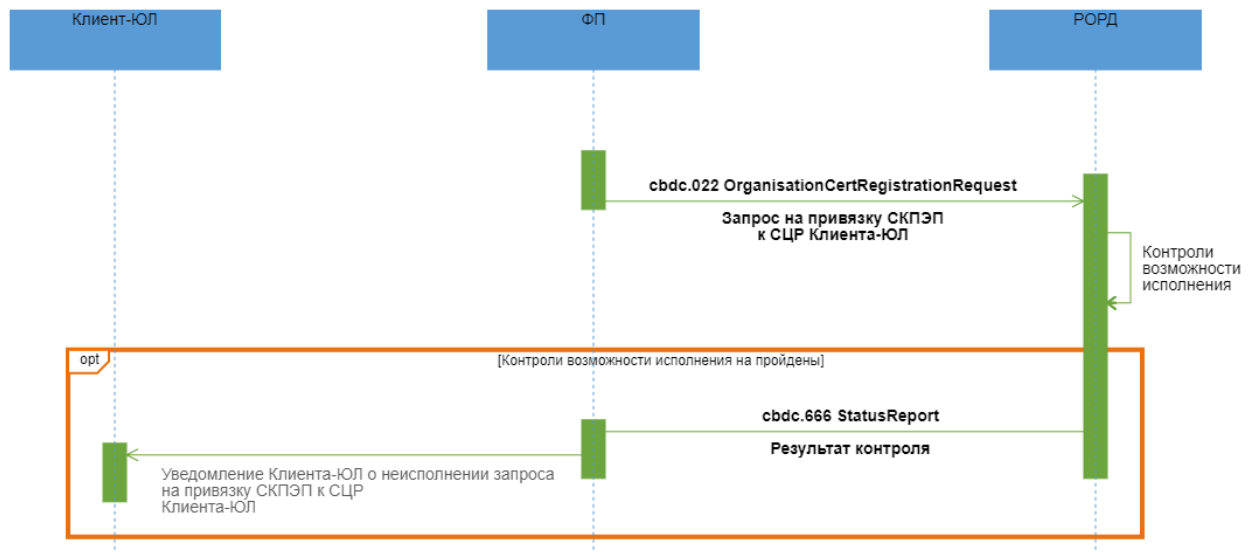
## Условие применения

Клиент-ЮЛ инициировал генерацию криптографических ключей (при регистрации на ПлЦР/ при подключении через иного ФП/ в связи с истечением срока действия сертификата ключа проверки ЭП/на новом устройстве текущего ФП) .

## Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ направляет в УЦ ФП Запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП. После получения СКПЭП в УЦ ФП Финансовый посредник формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest), включив в него ID Клиента ЮЛ на ПлЦР, ID СЦР, СКПЭП Клиента-ЮЛ.
2. После успешного завершения входных проверок "Запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.012 OrganisationCertRegistrationPossibilityRequest) РОРД осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки и направляет ФП.
3. ФП уведомляет Клиента-ЮЛ о неисполнении запроса на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ.

### 4.29.4 Неуспешный сценарий обмена 2



## Описание

Неуспешная привязка СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport ).

### **Условие применения**

ФП получил положительный ответ в виде ЭС "Ответ на запрос возможности привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.013 OrganisationCertRegistrationPossibilityResponse) от РОРД в рамках процесса привязки СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ .

### **Последовательность обмена**

1. ФП подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd> , помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). ФП направляет в РОРД ЭС "Запрос на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest).

2. РОРД осуществляет входные контроли ЭС "Запрос на привязку СКПЭПа к СЦР Клиента-ЮЛ" (cbdc.022 OrganisationCertRegistrationRequest) и в случае положительных результатов осуществляет контроли возможности исполнения запроса. В случае неуспешного прохождения контролей РОРД формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport ) с указанием кода ошибки и направляет ФП.

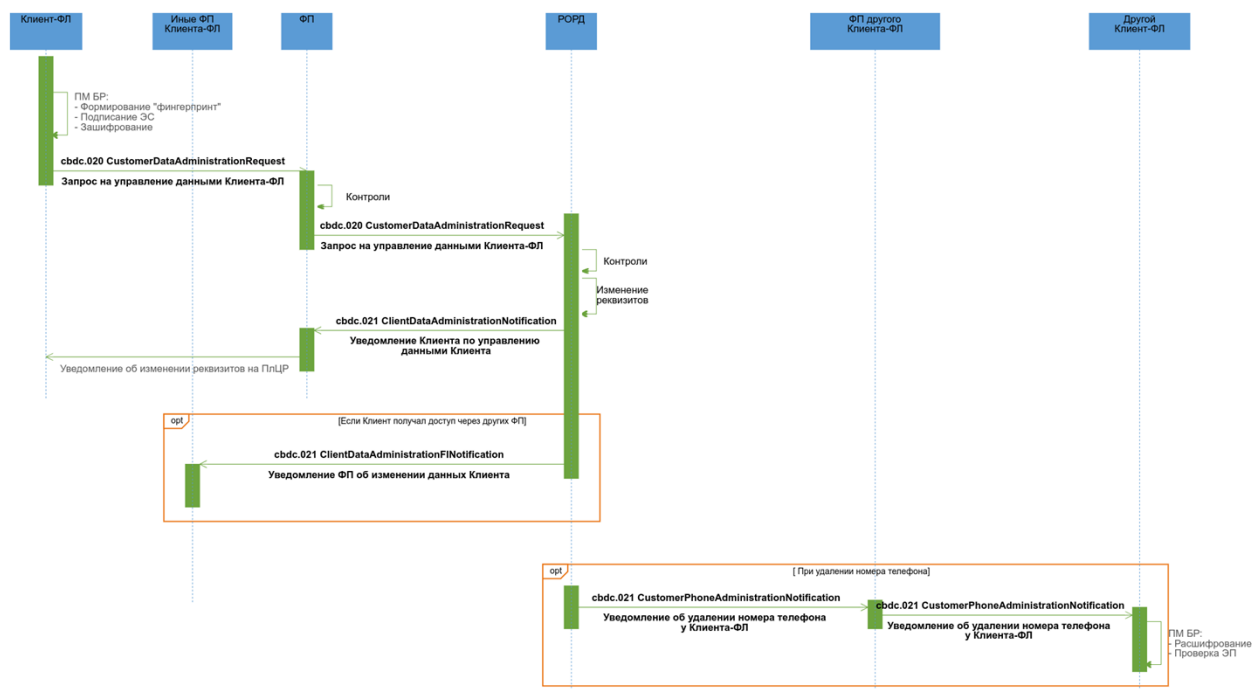
3. ФП уведомляет Клиента-ЮЛ о неисполнении запроса на привязку СКПЭП к СЦР Клиента-ЮЛ.

## **4.30 Изменение Клиентом-ФЛ своих реквизитов**

### **4.30.1 Область применения**

При необходимости Клиент-ФЛ может изменить свои данные (номер телефона, адрес электронной почты), хранящиеся на ПлЦР.

## 4.30.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на управление своими данными на ПлЦР.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest);
- Уведомление по управлению данными Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента-ФЛ (cbdc.021 CustomerPhoneAdministrationNotification);

### Условие применения

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР на ПлЦР.

### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest), проводит контроль на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ и, в случае успешного прохождения проверок, перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление по управлению данными Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, через которого Клиент-ФЛ направлял ЭС Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest). ФП информирует Клиента-ФЛ об успешном изменении его данных на ПлЦР.

4. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification)

5. При добавлении/изменении номера телефона осуществляется проверка, что телефон с таким номером отсутствует в реквизитах Реестра Клиентов. Если телефон с таким номером найден у другого Клиента, то номер телефона удаляется из его реквизитов и в его адрес (через всех ФП, у которых другой Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента-ФЛ" (cbdc.021 CustomerPhoneAdministrationNotification).

### 4.30.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ФЛ на управление своими данными на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest), проводит контроль на соответствие

требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, через которого Клиент-ФЛ направил запрос.

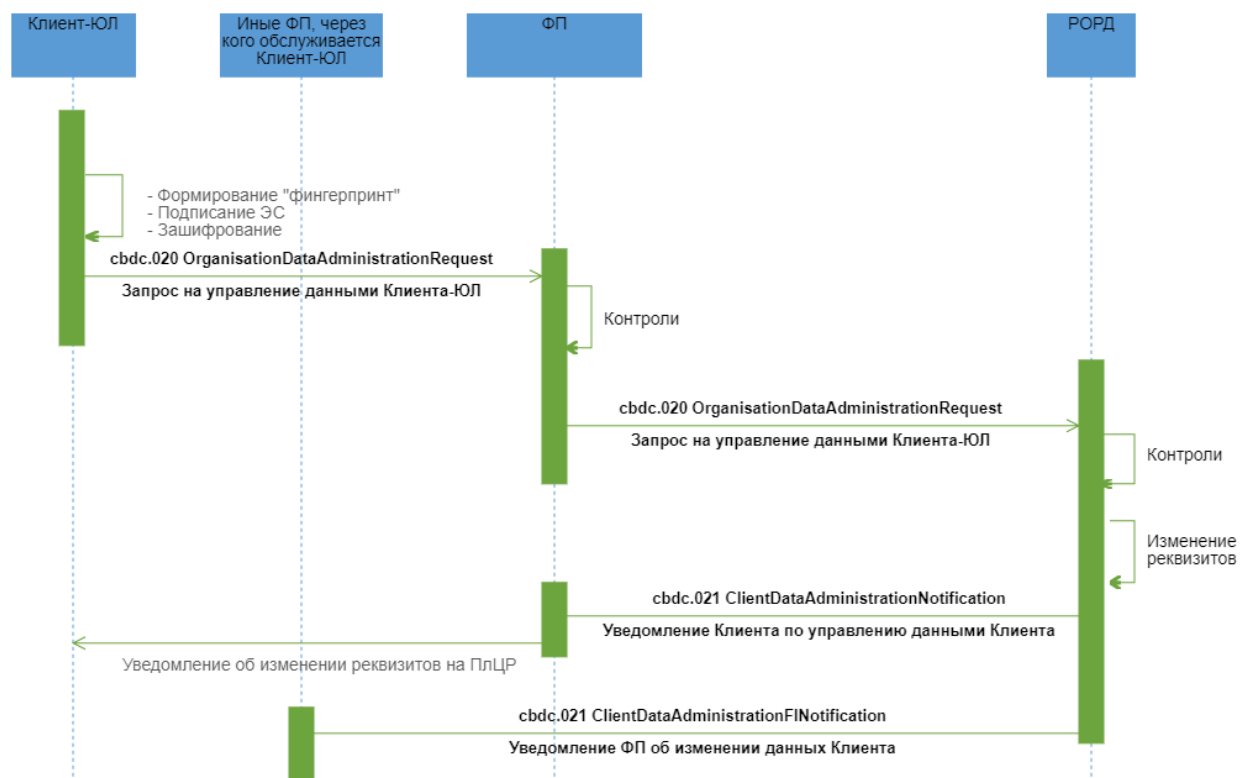
4. ФП информирует Клиента-ФЛ о неуспешном изменении его данных на ПлЦР.

## **4.31 Изменение Клиентом-ЮЛ своих реквизитов**

### **4.31.1 Область применения**

При необходимости Клиент-ЮЛ может изменить свои данные (номер телефона, адрес электронной почты), хранящиеся на ПлЦР.

### 4.31.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ на управление своими данными на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest);
- Уведомление по управлению данными Клиента (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента-ЮЛ (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification).

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ прошел авторизацию и аутентификацию в ДБО ФП, имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest), проводит контроль на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление по управлению данными Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, через которого Клиент-ЮЛ направлял ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest). ФП информирует Клиента-ЮЛ об успешном изменении его данных на ПлЦР.

4. В адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification)



### 4.31.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса Клиента-ЮЛ на управление своими данными на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

Клиент-ЮЛ прошел авторизацию и аутентификацию в ДБО ФП, имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ЮЛ формирует ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) и направляет его ФП.

3. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest), проводит контроль на соответствие

требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest).

4. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, через которого Клиент-ЮЛ направил запрос.

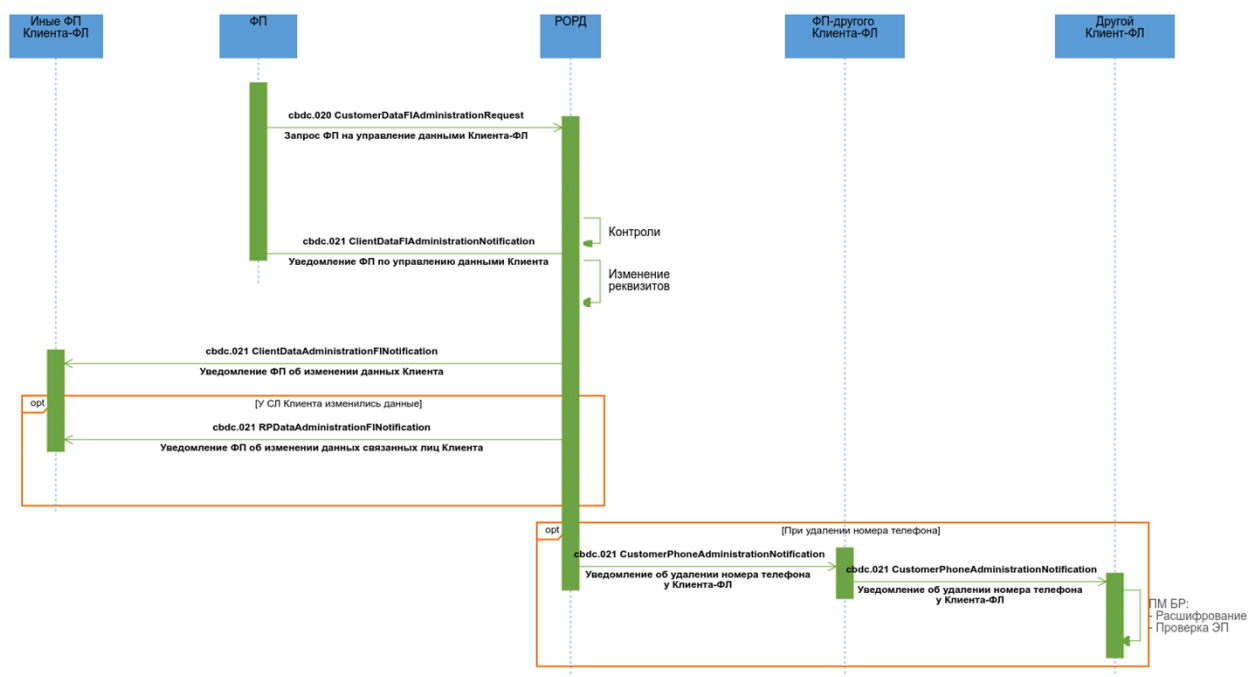
5. ФП информирует Клиента-ЮЛ о неуспешном изменении его данных на ПлЦР.

## 4.32 Изменение ФП реквизитов Клиента-ФЛ

### 4.32.1 Область применения

ФП может изменить данные Клиента-ФЛ (Клиент обратился к ФП в офис/необходимо передать по Клиенту недостающие реквизиты) и его связанных лиц, хранящиеся на ПлЦР.

### 4.32.2 Основной сценарий обмена



Успешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ФЛ и его связанных лиц (СЛ) на ПлЦР.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest);
- Уведомление ФП по управлению данными Клиента-ФЛ (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента-ФЛ (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification).
- Уведомление об удалении номера телефона у Клиента-ФЛ (cbdc.021 CustomerPhoneAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDDataAdministrationFINotification).

### **Условие применения**

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ФЛ или его СЛ.

### **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest) и направляет его РОРД.

2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента-ФЛ находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление ФП по управлению данными Клиента-ФЛ" (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, направившего запрос.

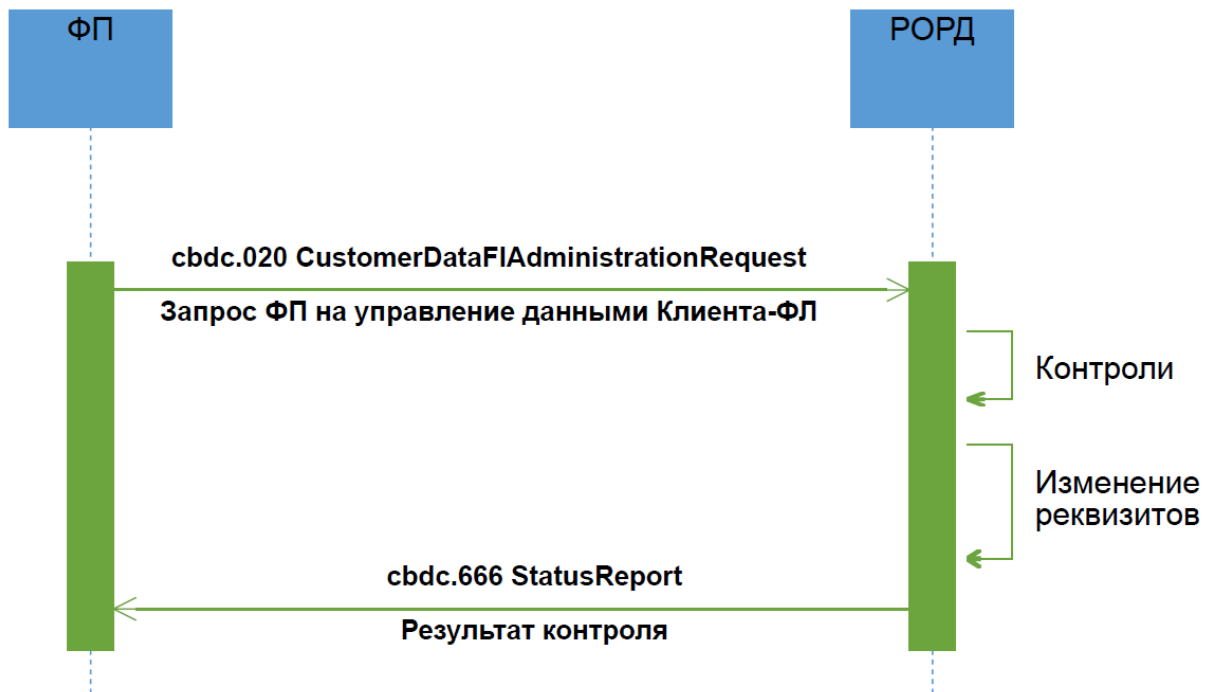
3. Если в результате обработки ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest):

- в реестре Клиентов были изменены реквизиты Клиента-ФЛ, то в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, РОРД направляет ЭС

"Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);

- в реестре Клиентов были изменены реквизиты по связанным лицам Клиента-ФЛ, в адрес всех ФП, через которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification);
- Клиенту-ФЛ был добавлен номер телефона, который ранее был зарегистрирован за другим Клиентом-ФЛ, то этот номер удаляется из реквизитов другого Клиента-ФЛ и в его адрес (через всех ФП, у которых Клиент-ФЛ имеет доступ к СЦР) направляется ЭС "Уведомление об удалении номера телефона у Клиента-ФЛ" (cbdc.021 CustomerPhoneAdministrationNotification).

#### 4.32.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ФЛ на ПлЦР.

## **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport).

## **Условие применения**

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ФЛ.

## **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest) и направляет его РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ФЛ" (cbdc.020 CustomerDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

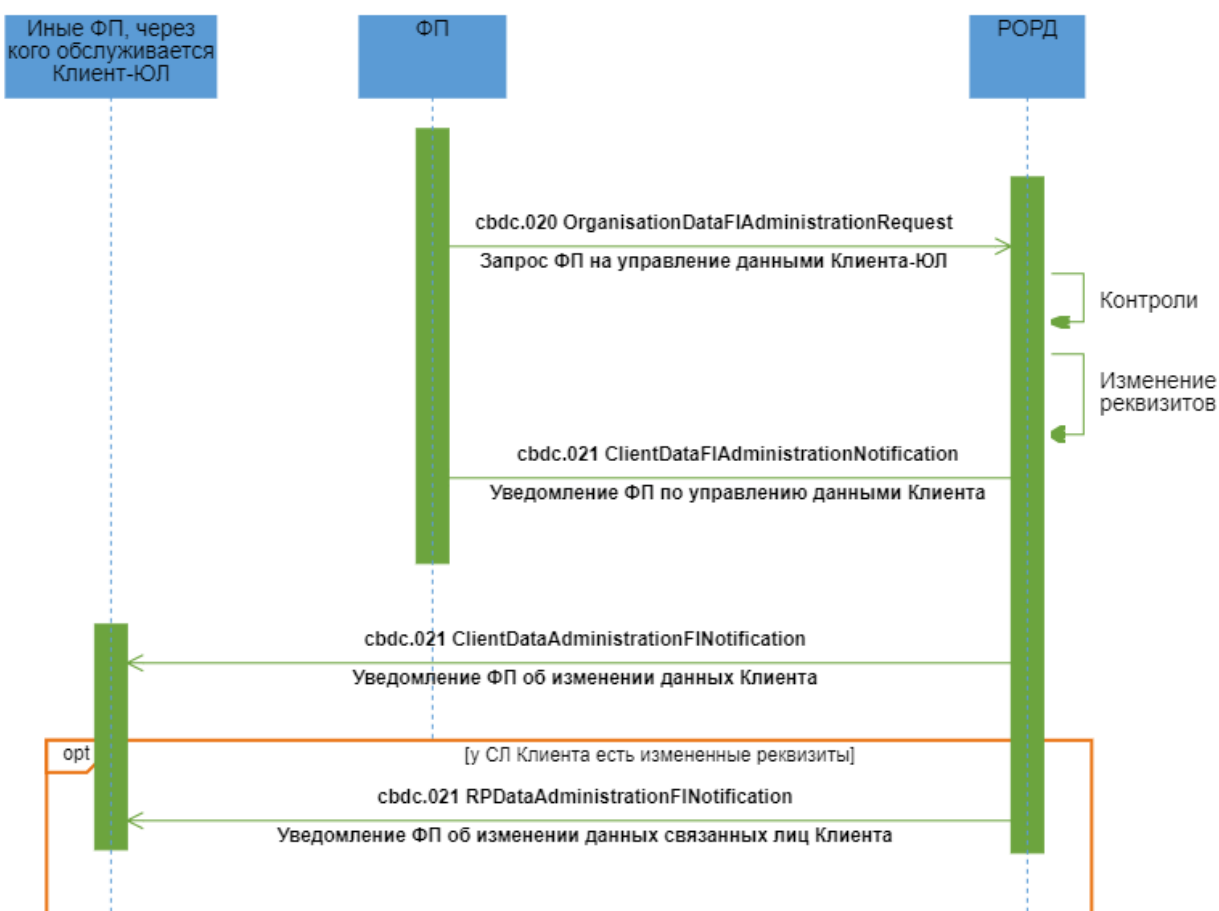
При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, направившего запрос.

## **4.33 Изменение ФП реквизитов Клиента-ЮЛ**

### **4.33.1 Область применения**

ФП может изменить данные Клиента-ФЛ (Клиент обратился к ФП в офис/необходимо передать по Клиенту недостающие реквизиты) и его связанных лиц, хранящиеся на ПлЦР.

### 4.33.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ЮЛ на ПлЦР .

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest);
- Уведомление ФП по управлению данными Клиента-ЮЛ (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification);
- Уведомление ФП об изменении данных Клиента-ЮЛ (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification).

#### Условие применения

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ЮЛ.

## Последовательность обмена

1.ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest) и направляет его в РОРД.

2. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:

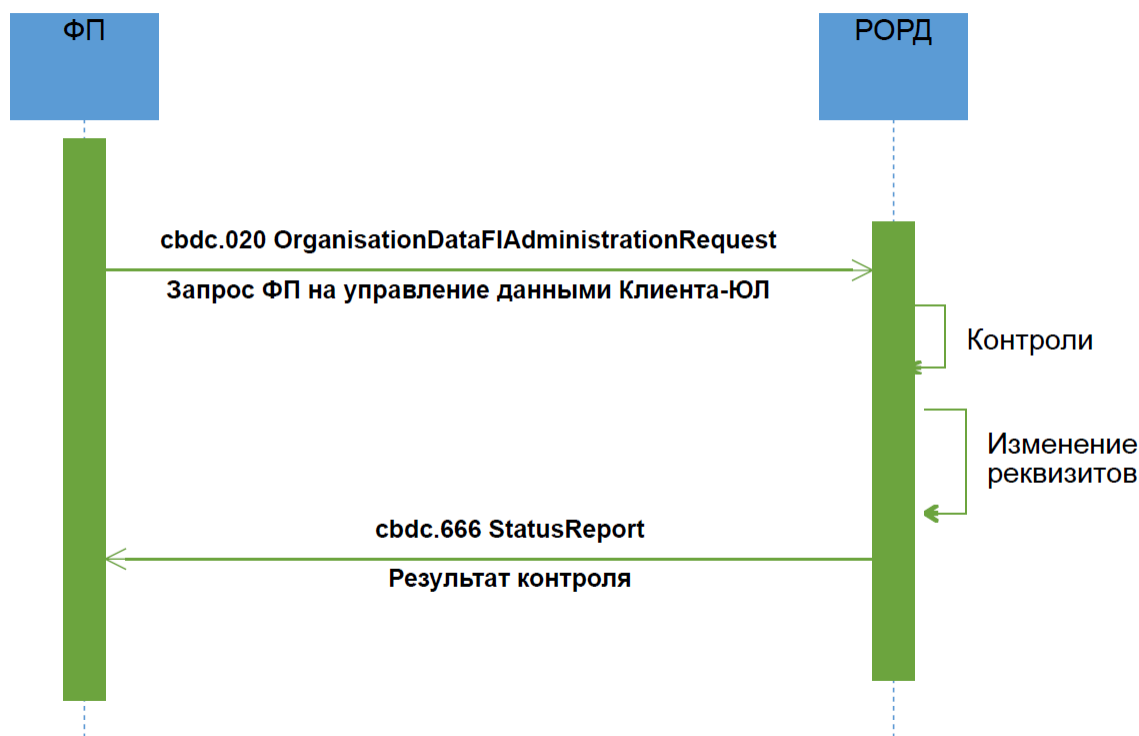
- СЦР Клиента-ЮЛ находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При положительных результатах РОРД сохраняет изменения и формирует ЭС "Уведомление ФП по управлению данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.021 ClientDataFIAdministrationNotification) и направляет его в адрес ФП, направившего запрос.

3.Если в результате обработки ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest):

- в реестре Клиентов были изменены реквизиты Клиента-ЮЛ, то в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных Клиента" (cbdc.021 ClientDataAdministrationFINotification);
- в реестре Клиентов были изменены реквизиты по связанным лицам Клиента-ЮЛ, в адрес всех ФП, через которых Клиент-ЮЛ имеет доступ к СЦР, и через которых были зарегистрированы данные этих связанных лиц, РОРД направляет ЭС "Уведомление ФП об изменении данных связанных лиц Клиента" (cbdc.021 RPDataAdministrationFINotification);

### 4.33.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение запроса ФП на управление данными Клиента-ЮЛ на ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport)

#### Условие применения

ФП получил информацию об изменении реквизитов Клиента-ЮЛ

#### Последовательность обмена

1. ФП формирует ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest) и направляет его в РОРД.

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроль возможности исполнения запроса:



- СЦР Клиента находится в статусе "Активен";
- целевые реквизиты, указанные в ЭС "Запрос ФП на управление данными Клиента-ЮЛ" (cbdc.020 OrganisationDataFIAdministrationRequest) не совпадают с действующими.

При неуспешных результатах контроля РОРД формирует ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) в адрес ФП, направившего запрос.

## 4.34 Регистрация и открытие СЦР ФП

### 4.34.1 Область применения

Регистрация ФП и открытие ему СЦР на ПлЦР. Границы процесса: от поступления пакета регистрационных документов до уведомления об успешной регистрации.

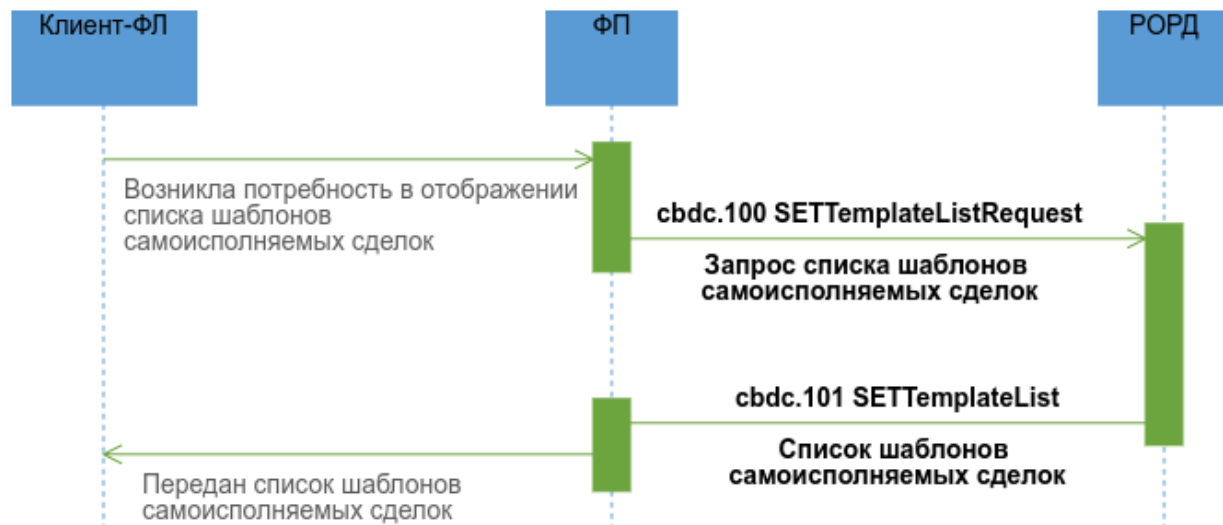
Описание процесса регистрации и открытия СЦР ФП описан в отдельном документе "Руководство по подключению Финансового посредника к Платформе Цифрового Рубля".

## 4.35 Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок

### 4.35.1 Область применения

ФП в Приложении Клиента необходимо сформировать список шаблонов самоисполняемых сделок.

### 4.35.2 Основной сценарий обмена



Описание

Успешное исполнение Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок (cbdc.100 SETTemplateListRequest);
- Список шаблонов самоисполняемых сделок (cbdc.101 SETTemplateList).

### **Условие применения**

Возникла необходимость отобразить Клиенту список доступных шаблонов самоисполняемых сделок.

### **Последовательность обмена**

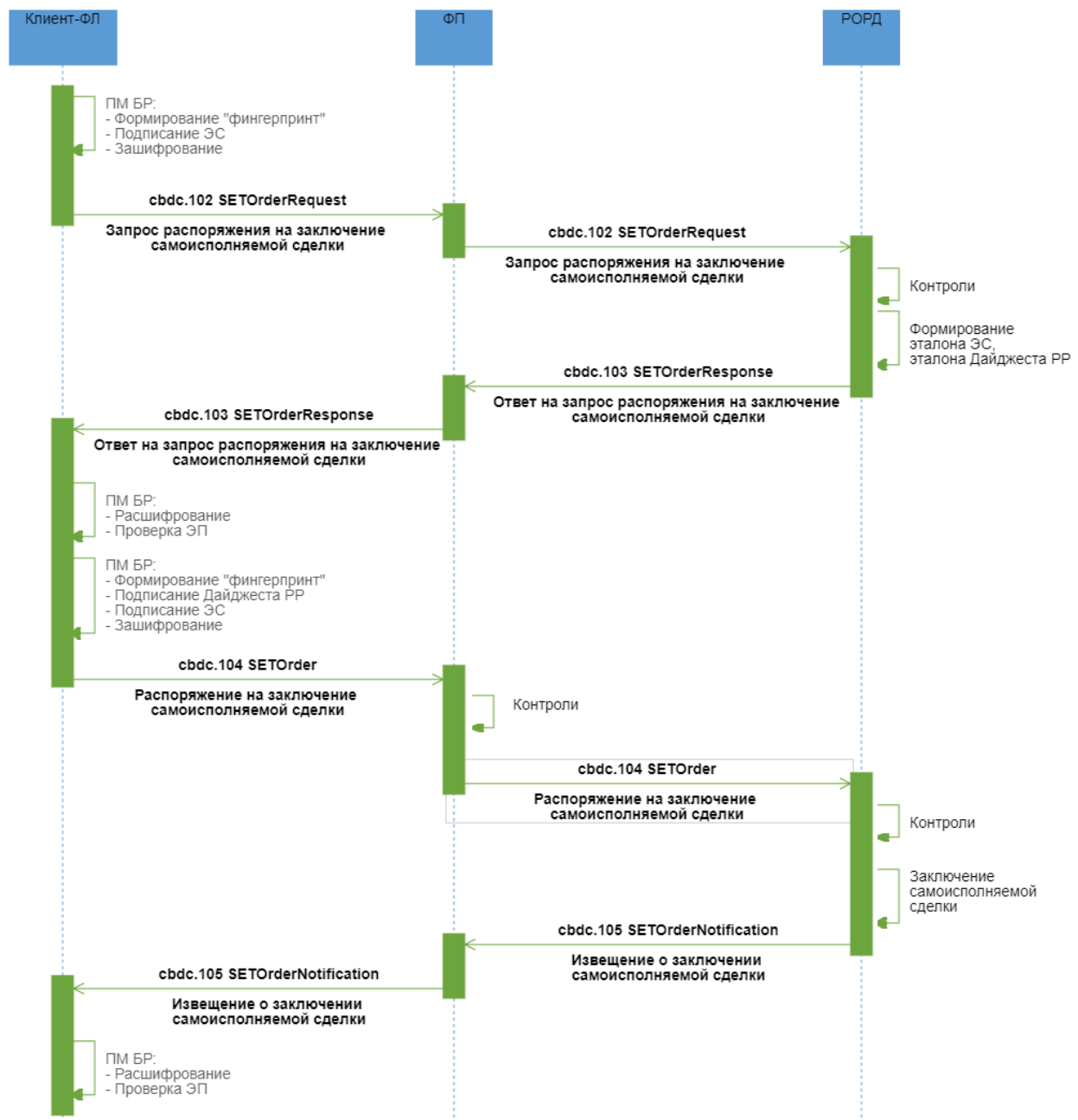
1. Возникла необходимость отобразить Клиенту список доступных шаблонов самоисполняемых сделок, например, Клиент-ФЛ перешел в раздел Приложения Клиента со списком допустимых шаблонов самоисполняемых сделок. Информация о такой необходимости поступает к ФП.
2. ФП формирует и направляет в РОРД ЭС "Запрос списка шаблонов самоисполняемых сделок" (cbdc.100 SETTemplateListRequest).
3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Список шаблонов самоисполняемых сделок" (cbdc.101 SETTemplateList) с актуальной информацией о доступном списке шаблонов самоисполняемых сделок.
4. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Список шаблонов самоисполняемых сделок" (cbdc.101 SETTemplateList) и в случае положительного результата передает информацию для отображения в Приложении Клиента.

## **4.36 Заключение самоисполняемой сделки**

### **4.36.1 Область применения**

Заключение Клиентом-ФЛ самоисполняемой сделки.

### 4.36.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешный процесс заключения самоисполняемой сделки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (cbbc.102 SETOrderRequest);

- Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.103 SETOrderResponse);
- Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.104 SETOrder);
- Извещение о заключении самоисполняемой сделки (cbdc.105 SETOrderNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента-ФЛ заключить самоисполняемую сделку.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest).

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.102 SETOrderRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности заключения самоисполняемой сделки. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" проводятся следующие проверки:

- наличие Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов в соответствии с переданным идентификатором;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse) для подтверждения перевода ФЛ, заключающим самоисполняемую сделку.

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse) и, в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ, заключающим самоисполняемую сделку.

5. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder).

6. ФП при получении ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) проводит входной контроль. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" проводятся также следующие проверки:

- проверка требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) в РОРД.

7. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

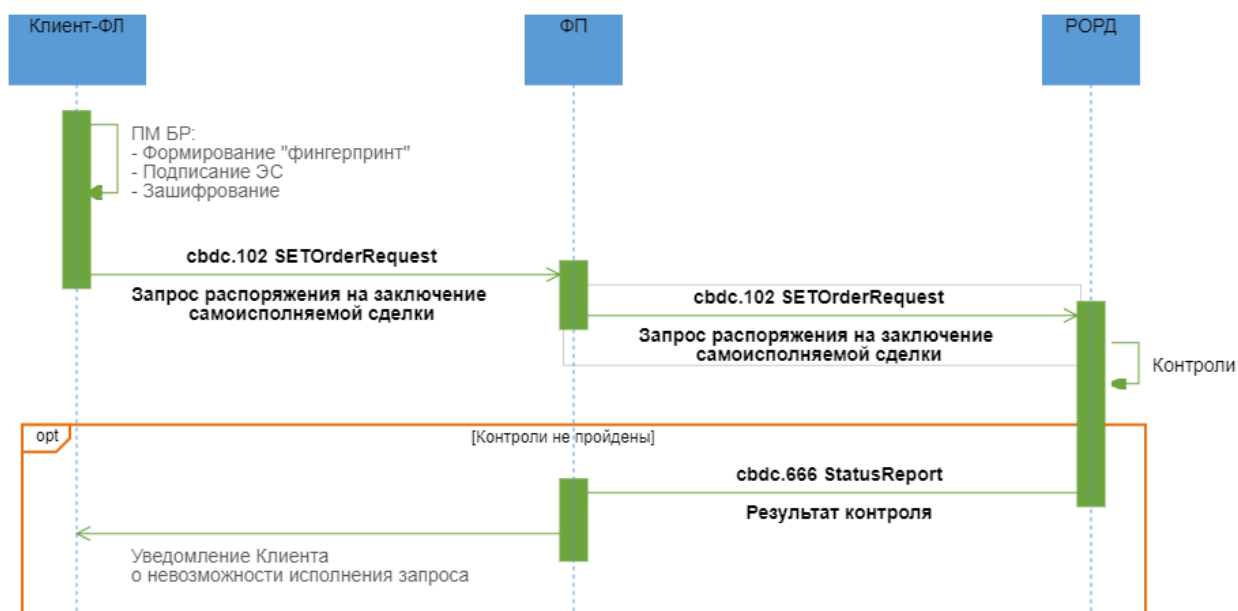
- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- непревышение установленных лимитов (при наличии);
- контроль корректности указанной даты исполнения перевода.

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение по заключению самоисполняемой сделки,
- направляет ЭС "Извещение о заключении самоисполняемой сделки" (cbdc.105 SETOrderNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента, заключающего самоисполняемую сделку.

8. ФП Клиента-ФЛ, заключившего самоисполняемую сделку, после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение о заключении самоисполняемой сделки" (cbdc.105 SETOrderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

### 4.36.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс заключения самоисполняемой сделки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки (`cbdc.102 SETOrderRequest`);
- Результат контроля (`cbdc.666 StatusReport`).

#### Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ заключить самоисполняемую сделку.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (`cbdc.102 SETOrderRequest`).
2. ФП проводит входной контроль ЭС ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (`cbdc.102 SETOrderRequest`) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС ЭС "Запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (`cbdc.102 SETOrderRequest`) в ПОРД.

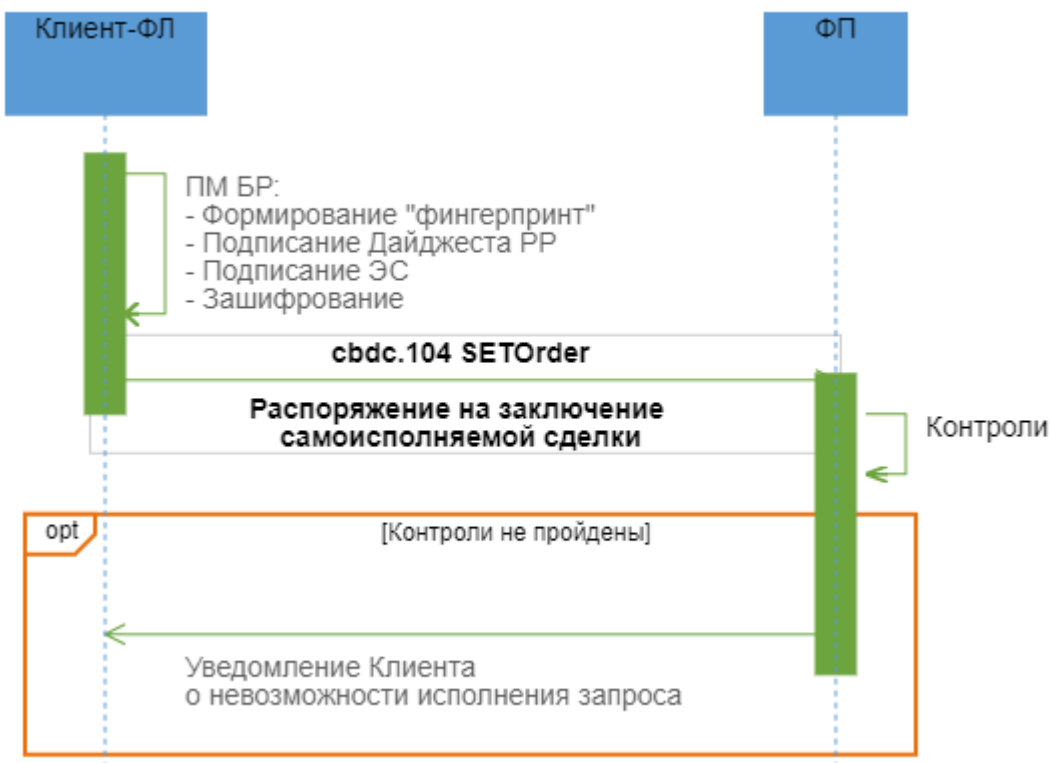
3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности заключения самоисполняемой сделки. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" проводятся следующие проверки:

- наличие Клиента ФЛ-получателя в реестре Клиентов в соответствии с переданным идентификатором;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- несовпадение СЦР Клиента ФЛ-плательщика и СЦР Клиента ФЛ-получателя.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ заключающего самоисполняемую сделку, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ, заключающего самоисполняемую сделку, о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.36.4 Неуспешный сценарий обмена 2



**Описание**

Неуспешный процесс заключения самоисполняемой сделки.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.104 SETOrder)

### **Условие применения**

ФЛ получил положительный ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки в ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse).

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения PP, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест PP"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder).

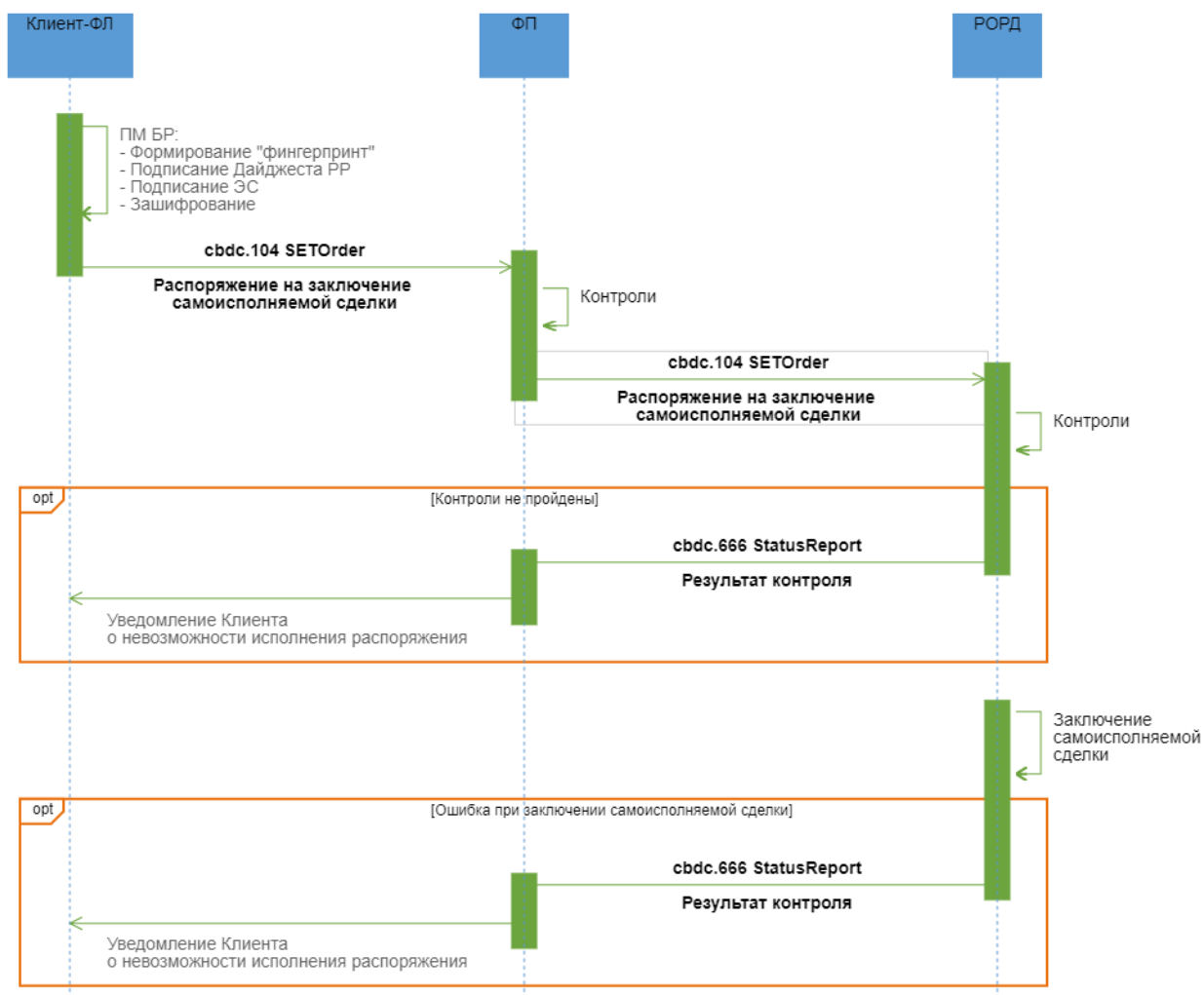
2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) проводит входной контроль. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" проводятся также следующие проверки:

- проверка требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.



### 4.36.5 Неуспешный сценарий обмена 3



#### Описание

Успешный процесс заключения самоисполняемой сделки.

#### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки (cbdc.104 SETOrder);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

ФЛ получил положительный ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки в ЭС "Ответ на запрос распоряжения на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.103 SETOrderResponse).

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLDgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) проводит входной контроль. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" проводятся также следующие проверки:

- проверка требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на заключение самоисполняемой сделки" (cbdc.104 SETOrder) в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При заключении самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

- соответствие ролей Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя;
- непревышение установленных лимитов (при наличии);
- контроль корректности указанной даты исполнения перевода.

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

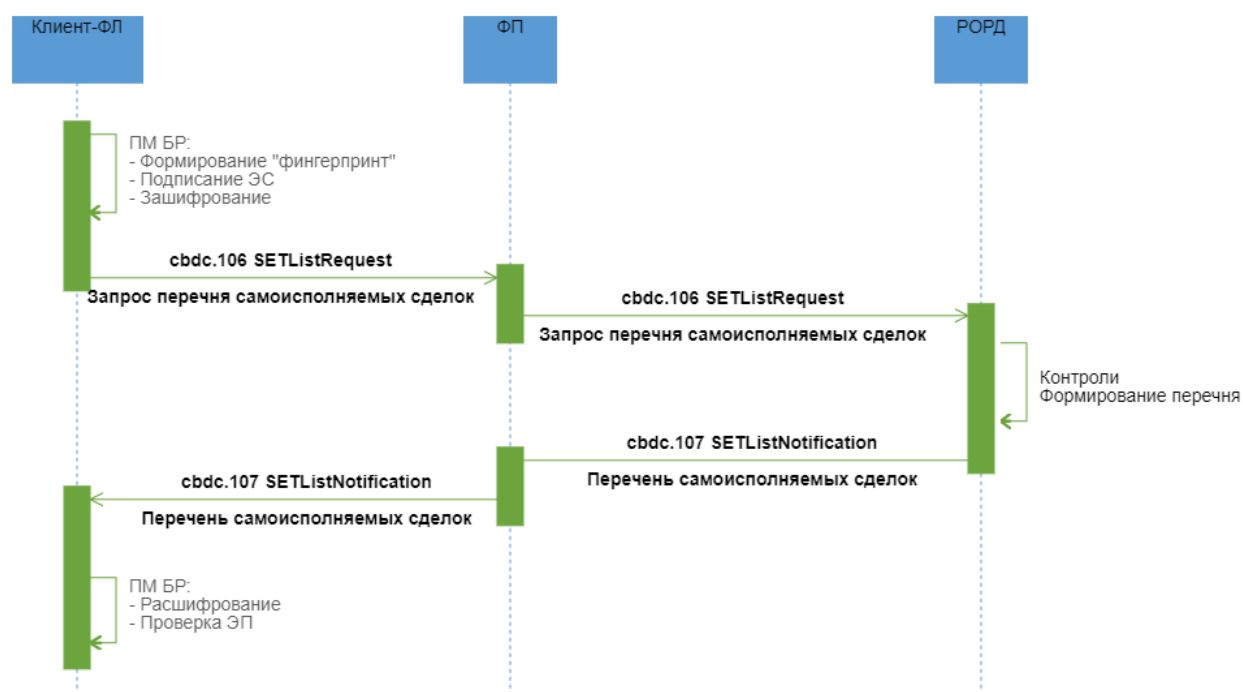
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента-ФЛ, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

## 4.37 Запрос информации по самоисполняемым сделкам

### 4.37.1 Область применения

Получение информации по действующим самоисполняемым сделкам Клиента-ФЛ, владеющего СЦР на ПлЦР.

### 4.37.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение запроса перечня действующих самоисполняемых сделок.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос перечня самоисполняемых сделок (cbdc.106 SETListRequest);
- Перечень самоисполняемых сделок (cbdc.107 SETListNotification).

#### Условие применения

Клиент-ФЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР на ПлЦР.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ формирует ЭС "Запрос перечня самоисполняемых сделок" (cbdc.106 SETListRequest) и направляет ФП.

2. ФП проводит входные контроли ЭС "Запрос перечня самоисполняемых сделок" (cbdc.106 SETListRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет в РОРД ЭС "Запрос перечня самоисполняемых сделок" (cbdc.106 SETListRequest).

3. РОРД осуществляет входные контроли полученного ЭС и контроли возможности исполнения запроса. При положительных результатах направляет ФП ЭС "Перечень самоисполняемых сделок" (cbdc.107 SETListNotification) с актуальной информацией о действующих самоисполняемых сделках, инициатором которых является Клиент-ФЛ.

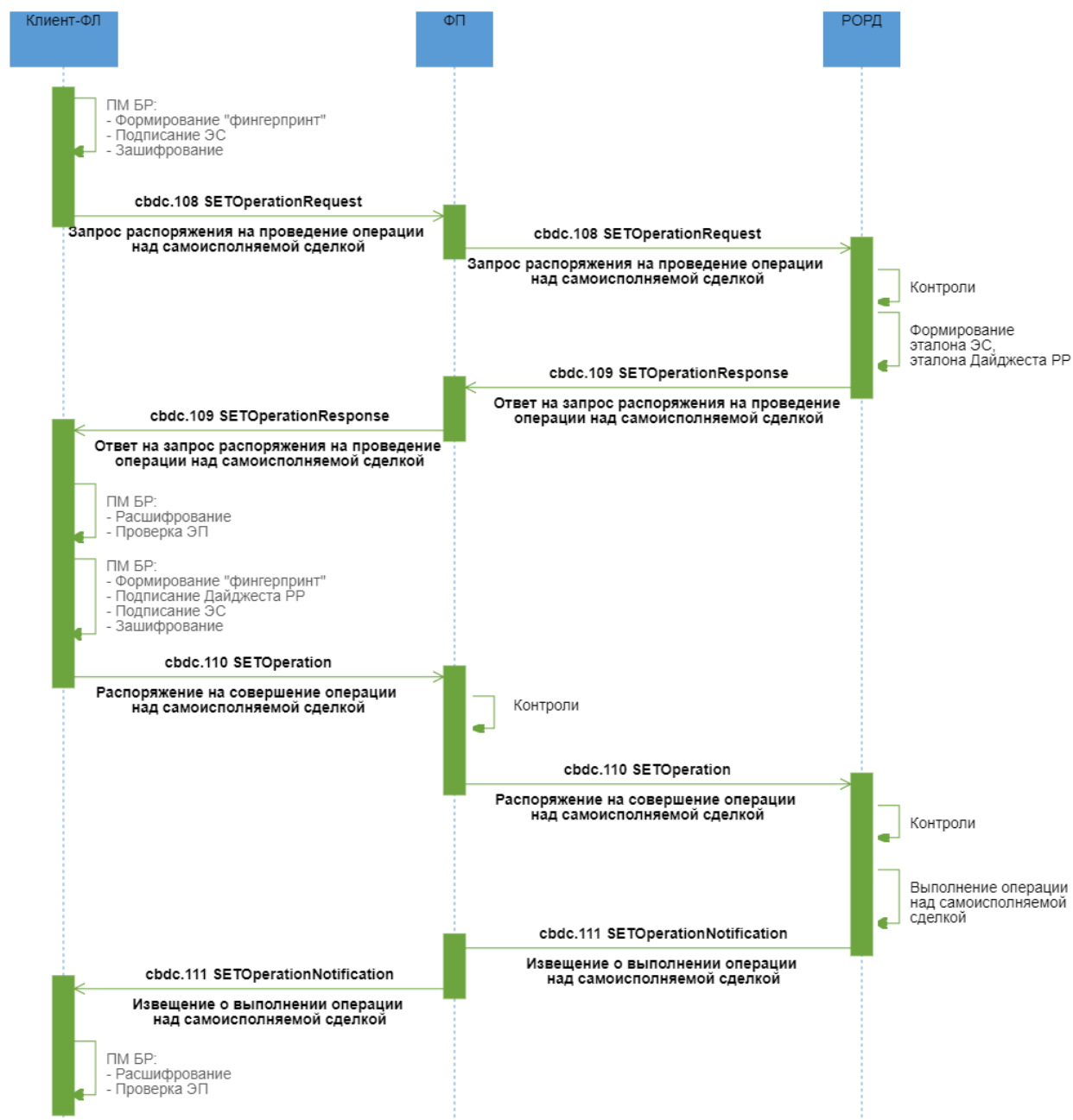
4. ФП осуществляет входные контроли ЭС "Перечень самоисполняемых сделок" (cbdc.107 SETListNotification) и в случае положительного результата передает ЭС далее Клиенту-ФЛ.

## **4.38 Совершение операции над самоисполняемой сделкой**

### **4.38.1 Область применения**

Совершение Клиентом-ФЛ операции над самоисполняемой сделкой.

## 4.38.2 Основной сценарий обмена



### Описание

Успешный процесс совершения операции над самоисполняемой сделкой.

### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.108 SETOperationRequest);

- Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.109 SETOperationResponse);
- Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.110 SETOperation);
- Извещение о выполнении операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.111 SETOperationNotification).

### **Условие применения**

Намерение Клиента-ФЛ совершить операцию над самоисполняемой сделкой.

### **Последовательность обмена**

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции. Для самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" доступны следующие виды операций:

- Изменение суммы операции;
- Изменение даты и времени исполнения (для разового исполнения);
- Изменение числа месяца (для периодического исполнения);
- Отмена сделки.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности проведения операции над самоисполняемой сделкой. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" дополнительно проводятся следующие проверки:

- наличие и текущий статус СЦР ФЛ-плательщика и ФЛ-получателя.

В случае успешного прохождения проверок РОРД на основе данных, полученных в запросе, формирует эталон ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР, инкапсулирует его в формируемое ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse). РОРД направляет в адрес ФП ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции

над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse) для подтверждения перевода ФЛ, совершающему операцию над самоисполняемой сделкой.

4. ФП проводит входной контроль ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse) и, в случае успешного прохождения контроля, перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ, совершающему операцию над самоисполняемой сделкой.

5. Клиент-ФЛ посредством Приложения Клиента проводит входной контроль, после успешного проведения которого разбирает ЭС, получает из него эталон ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation), в состав которого входит эталон транзакционного сообщения РР. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrid>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation).

6. ФП при получении ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) проводит входной контроль. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" проводятся также следующие проверки:

- проверка требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) в РОРД.

7. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и Клиента-получателя;
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

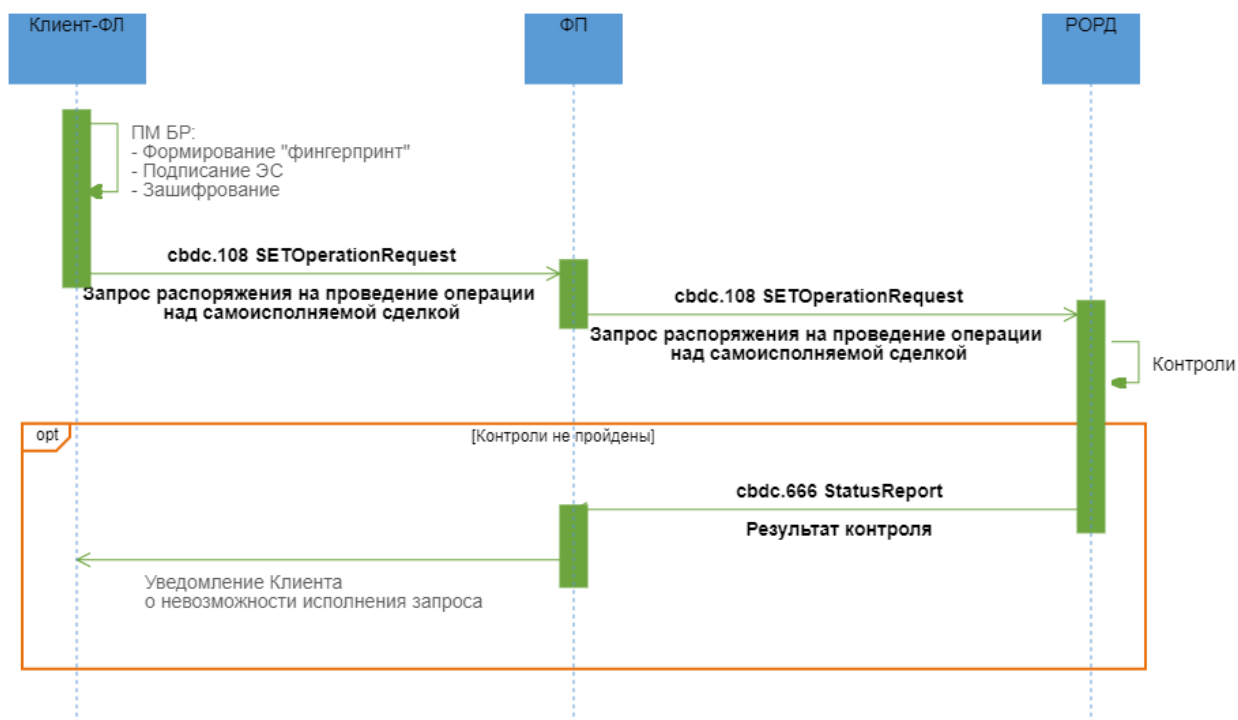
В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой,
- направляет ЭС "Извещение о выполнении операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.111 SETOperationNotification) в адрес ФП, обслуживающего Клиента, совершающего операцию над самоисполняемой сделкой.

8. ФП Клиента, совершего операцию над самоисполняемой сделкой, после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение о выполнении операции над самоисполняемой

сделкой" (cbdc.111 SETOperationNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ.

### 4.38.3 Неуспешный сценарий обмена 1



#### Описание

Неуспешный процесс совершения операции над самоисполняемой сделкой.

#### Применяемые форматы сообщений

- Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.108 SETOperationRequest);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

Намерение Клиента-ФЛ совершить операцию над самоисполняемой сделкой.

#### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest), заполнив все необходимые реквизиты для совершения операции.



Для самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" доступны следующие виды операций:

- Изменение суммы операции;
- Изменение даты и времени исполнения (для разового исполнения);
- Изменение числа месяца (для периодического исполнения);
- Отмена сделки.

2. ФП проводит входной контроль ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) и в случае успешного прохождения проверок перенаправляет ЭС "Запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.108 SETOperationRequest) в РОРД.

3. РОРД при получении запроса проводит входной контроль и проверки для определения возможности проведения операции над самоисполняемой сделкой. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" проводятся следующие проверки:

- наличие и текущий статус СЦР Клиента ФЛ-плательщика и Клиента ФЛ-получателя.

В случае неуспешного прохождения проверок РОРД направляет в адрес ФП, обслуживающего Клиента заключающего самоисполняемую сделку, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки.

4. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ, заключающего самоисполняемую сделку, о невозможности исполнения Запроса.

#### 4.38.4 Неуспешный сценарий обмена 2



##### Описание

Неуспешный процесс совершения операции над самоисполняемой сделкой.

##### Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.110 SETOperation).

##### Условие применения

ФЛ получил положительный ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой в ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse).

##### Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLDgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит

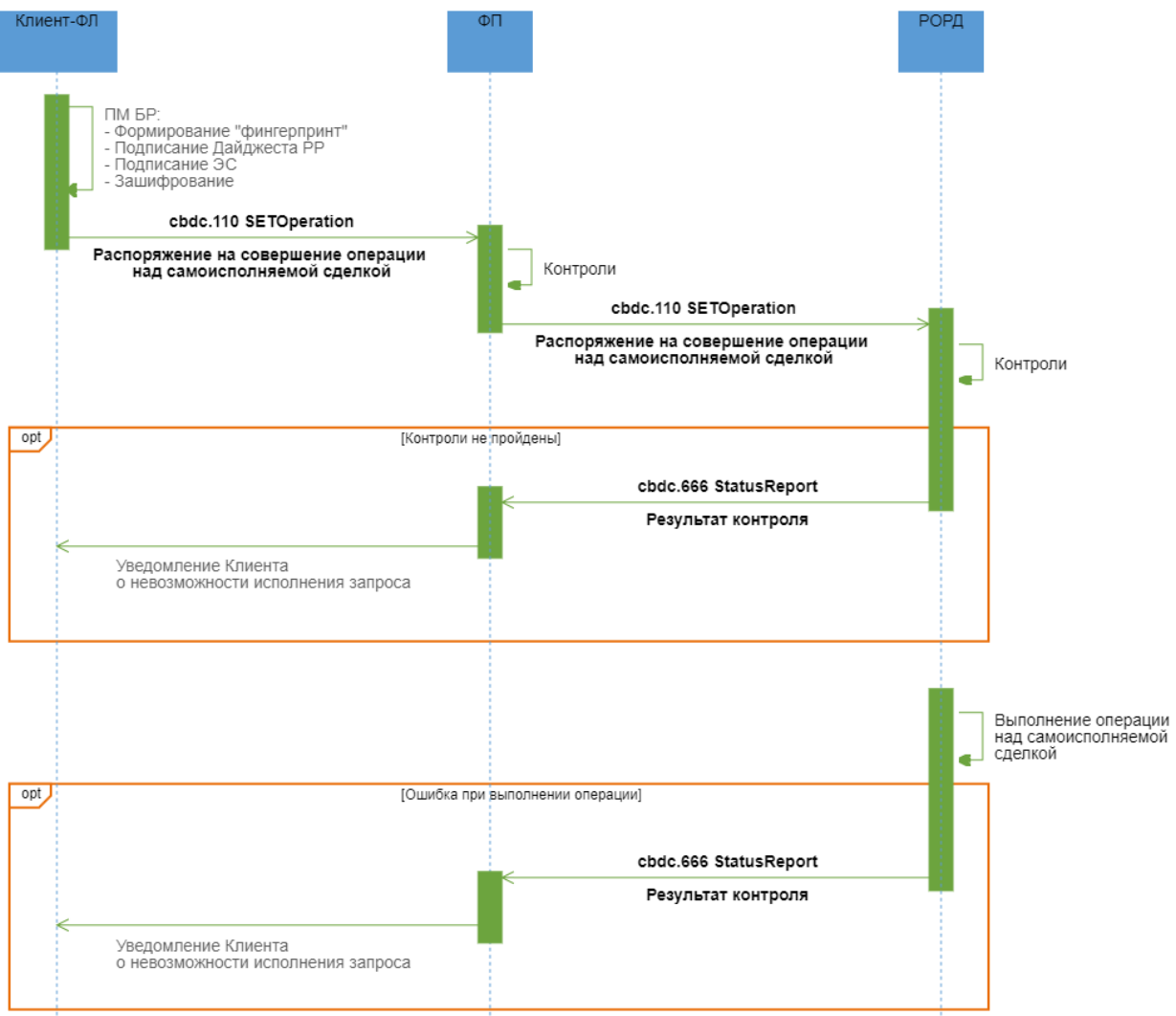
<DLDst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) проводит входной контроль. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" проводятся также следующие проверки:

- проверка требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

В случае неуспешного прохождения проверок ФП информирует Клиента-ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

#### 4.38.5 Неуспешный сценарий обмена 3



## Описание

Неуспешный процесс совершения операции над самоисполняемой сделкой.

## Применяемые форматы сообщений

- Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой (cbdc.110 SETOperation);
- Результаты контроля (cbdc.666 StatusReport)

## Условие применения

ФЛ получил положительный ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой в ЭС "Ответ на запрос распоряжения на проведение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.109 SETOperationResponse).

## Последовательность обмена

1. Клиент-ФЛ подписывает своей ЭП эталон транзакционного сообщения РР, содержащегося в реквизите <DLdgst/Rcrd>, помещает значение ЭП в реквизит <DLdgst/Sgn> (формирует "Дайджест РР"). Клиент-ФЛ направляет в адрес ФП ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation).

2. ФП при получении ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) проводит входной контроль. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" проводятся также следующие проверки:

- проверка требований ПОД/ФТ;
- непревышение установленных лимитов для данного типа операции (при наличии).

При успешном прохождении контролей ФП перенаправляет ЭС "Распоряжение на совершение операции над самоисполняемой сделкой" (cbdc.110 SETOperation) в РОРД.

3. РОРД проводит входной контроль полученного распоряжения. При совершении операции над самоисполняемой сделкой "Отложенный перевод" РОРД также осуществляет контроль на:

- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и Клиента-получателя;
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

4. В случае неуспешного прохождения проверок РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

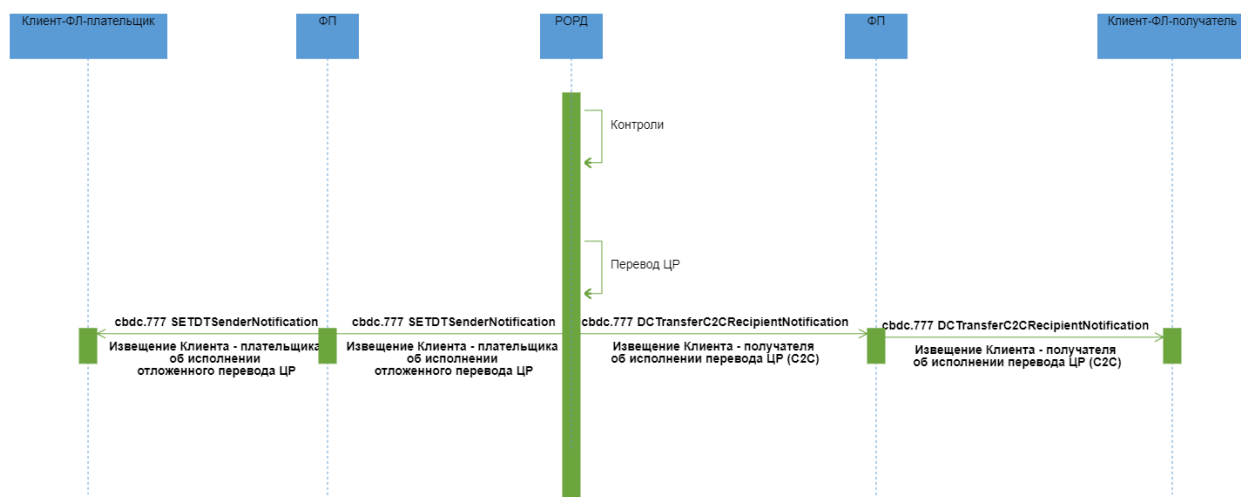
5. В случае успешного прохождения проверок РОРД делает попытку исполнить распоряжение. Если исполнить распоряжение не удастся, РОРД формирует в адрес ФП, обслуживающего Клиента, ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результаты контроля" (cbdc.666 StatusReport) информирует Клиента-ФЛ о невозможности исполнения распоряжения.

### 4.39 Исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод

#### 4.39.1 Область применения

При наступлении назначенного времени выполняется перевод согласно зарегистрированной ранее самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод.

#### 4.39.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешное исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод.

#### Применяемые форматы сообщений

- Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C) (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification);
- Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification).

### **Условие применения**

Клиентом зарегистрировал на ПлЦР самоисполняемую сделку типа Отложенный перевод.

### **Последовательность обмена**

1. При наступлении времени исполнения перевода согласно параметрам самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" РОРД исполняет самоисполняемую сделку, зарегистрированную Клиентом на ПлЦР.

2. При исполнении самоисполняемой сделки РОРД проводит контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и Клиента-получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-плательщика;
- непревышение установленных лимитов (при наличии).

В случае успешного завершения проверок РОРД:

- исполняет распоряжение, операция фиксируется в реестре операций,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-плательщика,
- направляет ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-получателя.

3. ФП Клиента-получателя после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - получателя об исполнении перевода ЦР (C2C)" (cbdc.777 DCTransferC2CRecipientNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-получателю.

4. ФП Клиента-плательщика после получения подтверждения в виде ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification) и проведения входного контроля перенаправляет ЭС Клиенту-ФЛ-плательщику.

5. Если после исполнения самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" ее статус изменился, то новый статус самоисполняемой сделки передается в составе ЭС "Извещение Клиента - плательщика об исполнении отложенного перевода ЦР (cbdc.777 SETDTSenderNotification).

### 4.39.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешное исполнение самоисполняемой сделки типа Отложенный перевод.

#### Применяемые форматы сообщений

- Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки (cbdc.666 SETStatusReport)

#### Условие применения

Клиентом зарегистрировал на ПлЦР самоисполняемую сделку типа Отложенный перевод.

#### Последовательность обмена

1. При наступлении времени исполнения перевода согласно параметрам самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" РОРД исполняет самоисполняемую сделку, зарегистрированную Клиентом на ПлЦР.

2. При исполнении самоисполняемой сделки РОРД проводит контроль на:

- соответствие ролей плательщика и получателя типу совершаемой операции;
- наличие и текущий статус СЦР Клиента-плательщика и Клиента-получателя;
- достаточность ЦР на СЦР Клиента-плательщика;
- неперевышение установленных лимитов (при наличии).

3. В случае неуспешного прохождения проверок или ошибки при выполнении перевода РОРД формирует в адрес всех ФП, обслуживающих Клиента-плательщика, ЭС "Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки" (cbdc.666 SETStatusReport) с указанием кода ошибки. ФП после получения ЭС "Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки" (cbdc.666 SETStatusReport) информирует Клиента-ФЛ-плательщика о невозможности исполнения распоряжения.

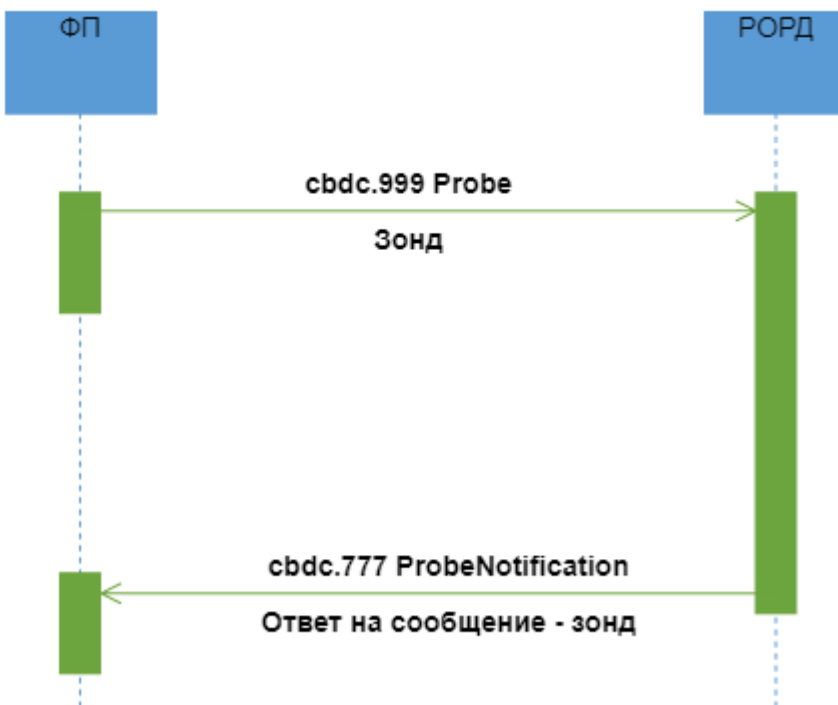
4. Если при неуспешной попытке исполнения разовой самоисполняемой сделки "Отложенный перевод" ее статус изменился, то новый статус сделки передается в составе ЭС "Результат контроля исполнения самоисполняемой сделки" (cbdc.666 SETStatusReport).

#### 4.40 Проверка правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности

##### 4.40.1 Область применения

При необходимости ФП может направить запрос на проверку правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности ЭС.

##### 4.40.2 Основной сценарий обмена



Описание



Успешное исполнение запроса на проверку правильности работы транспорта, средств защиты и подлинности ЭС.

### **Применяемые форматы сообщений**

- Зонд (cbdc.999 Probe);
- Ответ на сообщение - зонд (cbdc.777 ProbeNotification).

### **Условия применения**

ФП хочет проверить правильность работы транспорта, средств защиты и подлинности ЭС.

### **Последовательность обмена**

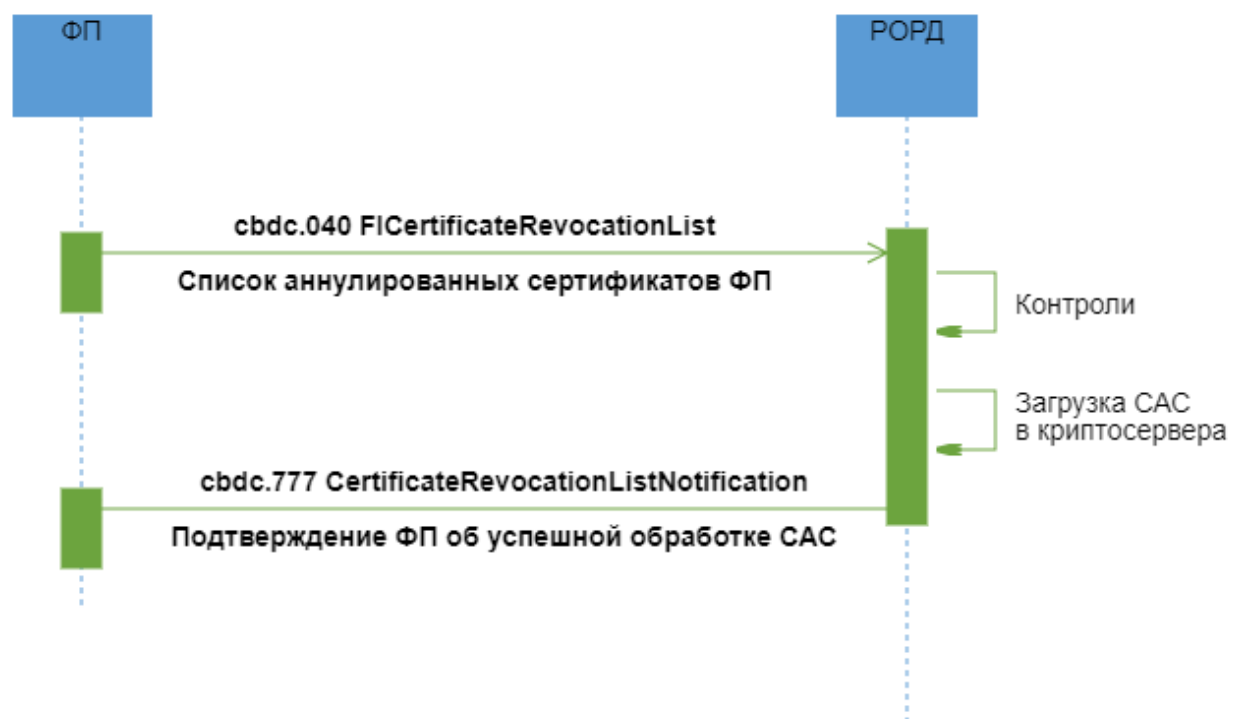
1. ФП формирует ЭС "Зонд" (cbdc.999 Probe) и направляет его в РОРД.
2. РОРД осуществляет входные контроли. В случае положительных результатов контролей формирует ЭС "Ответ на сообщение - зонд" (cbdc.777 ProbeNotification) и направляет ФП.

## **4.41 Направление САС ФП в ПлЦР**

### **4.41.1 Область применения**

При необходимости ФП отправляет САС в ПлЦР.

### 4.41.2 Основной сценарий обмена



#### Описание

Успешная обработка направленного Финансовым посредником САС в ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Список аннулированных сертификатов ФП (cbdc.040 FICertificateRevocationList);
- Подтверждение ФП об успешной обработке САС (cbdc.777 CertificateRevocationListNotification).

#### Условие применения

1. Клиент-ФЛ/Клиент-ЮЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР в ПлЦР. Намерение Клиент-ФЛ/Клиент-ЮЛ аннулировать сертификат.
2. У ФП появилась необходимость направить САС в ПлЦР.

#### Последовательность обмена

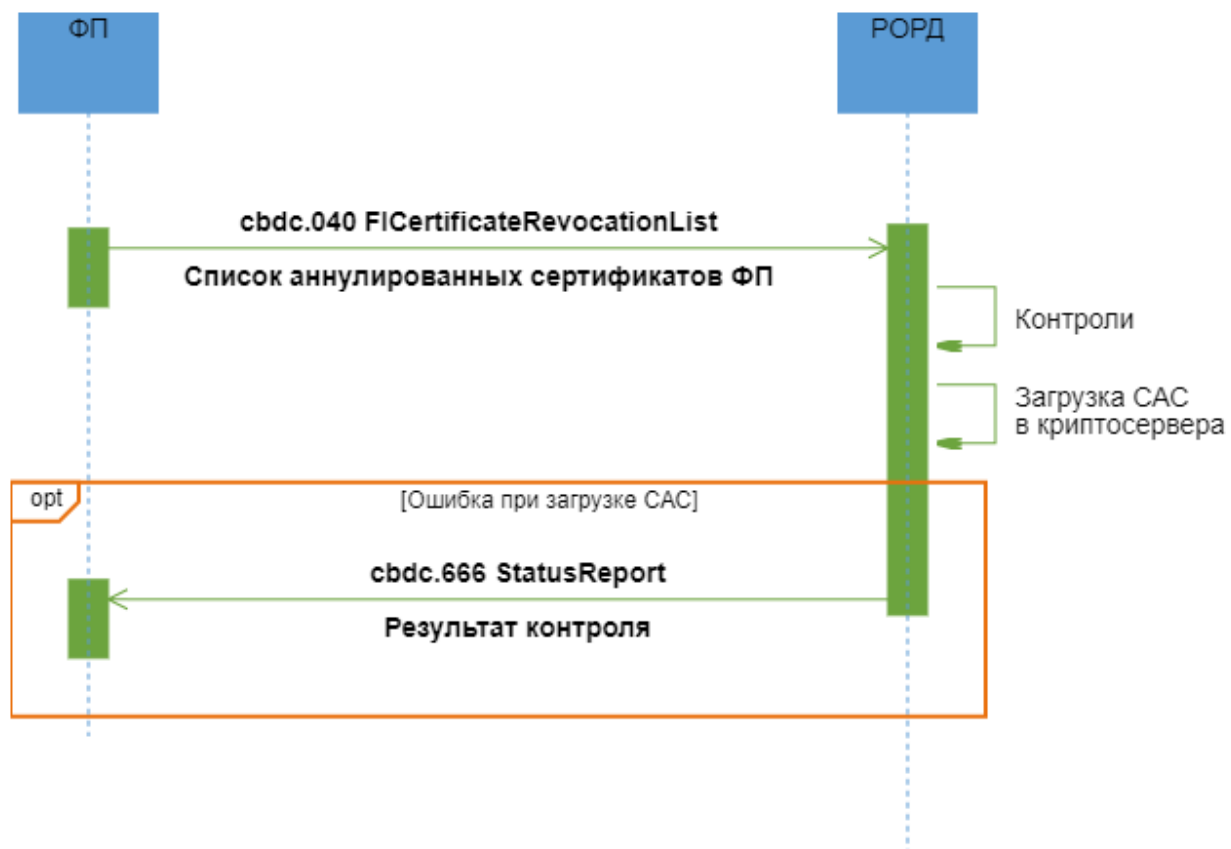
1. ФП формирует ЭС "Список аннулированных сертификатов ФП" (cbdc.040 FICertificateRevocationList), вкладывая в него файл с САС и направляет его в РОРД. В одно сообщение может помещаться только один САС.

2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

В случае положительных результатов контролей загружает САС в криптосервера, формирует ЭС "Подтверждение ФП об успешной обработке САС " (cbdc.777 CertificateRevocationListNotification) и направляет ФП.

#### 4.41.3 Неуспешный сценарий обмена



#### Описание

Неуспешная обработка направленного Финансовым посредником САС в ПлЦР.

#### Применяемые форматы сообщений

- Список аннулированных сертификатов ФП (cbdc.040 FICertificateRevocationList);
- Результат контроля (cbdc.666 StatusReport).

#### Условие применения

1. Клиент-ФЛ/Клиент-ЮЛ прошел авторизацию и аутентификацию в Приложении Клиента, имеет активный СЦР в ПлЦР. Намерение Клиент-ФЛ/Клиент-ЮЛ аннулировать сертификат.
2. У ФП появилась необходимость направить САС в ПлЦР.

#### **Последовательность обмена**

1. ФП формирует ЭС "Список аннулированных сертификатов ФП" (cbdc.040 FICertificateRevocationList), вкладывает в него файл с САС и направляет его в РОРД. В одно сообщение может помещаться только один САС.

2. РОРД осуществляет входные контроли и контроли возможности исполнения полученного ЭС:

- составитель ЭС имеет права в соответствии со своей ролью.

В случае неуспешных результатов контролей или ошибки при загрузке САС в криптосервера формирует ЭС "Результат контроля" (cbdc.666 StatusReport) и направляет ФП.