**АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»**

Утвержден

Приказом Председателя

АО «НПК НБРК»

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 года

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Порядок обмена электронными платежными сообщениями**

**при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей)**

**г. Алматы**

**Глава 1. Общие положения**

1. Порядок обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей) (далее – Порядок) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах), Правилами функционирования межбанковской системы переводов денег, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 201, Правилами функционирования системы межбанковского клиринга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 211, Правилами функционирования системы массовых электронных платежей, утвержденными приказом РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» от 11 июня 2019 года № 36-П.
2. Порядок описывает процессы обмена электронными платежными сообщениями (далее – платежные сообщения) и электронными информационными сообщениями (далее – информационные сообщения) при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (кредитовый перевод) в национальной валюте в платежных системах Республики Казахстан:
3. Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД);
4. Система межбанковского клиринга (дале – СМК);
5. Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП).
6. Порядок предусматривает модели связей платежных и информационных сообщений, сформированных в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022, с учетом порядка функционирования МСПД, СМК и СМЭП.
7. Порядок является основанием для разработки структуры платежных сообщений и правил их использования в рамках методологии международного стандарта ISO 20022.
8. Требования к структуре и элементам платежных сообщений, предусмотренных в настоящем Порядке, установлены во взаимосвязанных Форматах платежных сообщений и Форматах информационных сообщений, утвержденных приказами Председателя АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан».
9. Для обеспечения структурного контроля платежных сообщений на физическом уровне применяются XML-схемы соответствующих электронных платежных сообщений (XSD-файлы). Для обеспечения логического контроля платежных сообщений используются Правила контроля, применяемые при разборе платежных сообщений.
10. Требования Порядка распространяются на участников платежных систем, осуществляющих платежи (или) переводы денег на территории Республики Казахстан, а также предназначен для использования разработчиками (поставщиками) информационного и программного обеспечения/информационных систем участников платежных систем.
11. Порядок предусматривает Модели связей, Роли и сценарии, принятые в международной практике.

**Глава 2. Термины и определения**

1. В Порядке применяются понятия, используемые в Законе о платежах и платежных системах, и соответствуют понятиям, используемым в методологии стандарта ISO 20022, а также следующие понятия:
2. Модель связей – модель обмена платежными и информационными сообщениями между участниками платежных систем в национальных платежных системах;
3. Процесс – совокупность последовательных действий в рамках модели связей;
4. Участник – организация, лицо, непосредственно участвующая(‑ее) в Процессе, выполняющая (‑ее) определенную роль или задачу;
5. Роль – обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.

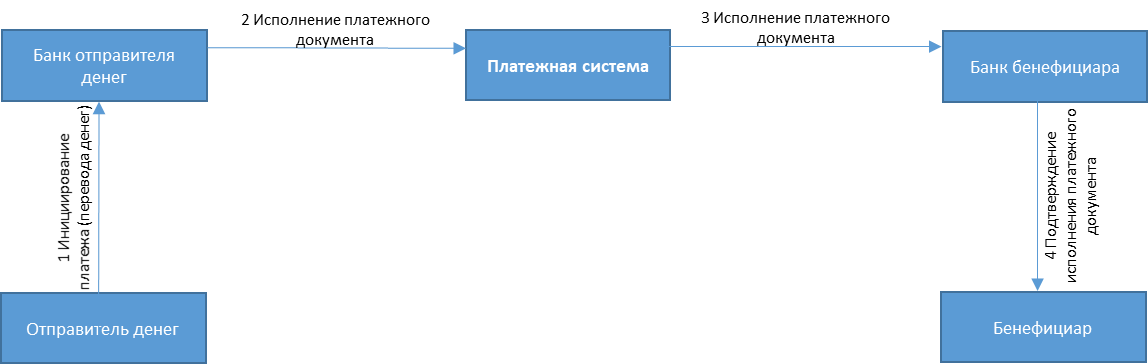
**Глава 3. Формирование моделей связей**

1. Формирование Моделей связей, используемых при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег, осуществляется в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022, а также с учетом соблюдения требований, установленных:
2. Законом о платежах и платежных системах в части порядка осуществления платежей и (или) переводов денег;
3. Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части проведения надлежащей проверки и идентификации отправителя денег и бенефициара;
4. Правилами осуществления платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №208, в части порядка формирования и составления платежных документов, приема к исполнению и исполнения платежного документа, возврата платежного документа без исполнения;
5. иными процедурами, установленными внутренними документами Участников.
6. При осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег Участники выполняют Роли, предусмотренные в таблице 1.

*Таблица 1*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Роль*** | ***Участники*** | ***Наименование процесса*** |
| Отправитель денег | |  | | --- | | Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо и т.д. | | Инициирование платежа;  подтверждение исполнения платежного документ |
| Банк отправителя денег | Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций | Инициирование платежа;  исполнение платежного документа;  подтверждение исполнения платежного документа |
| Банк бенефициара | Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций | Исполнение платежного документа;  подтверждение исполнения платежного документа |
| Бенефициар | Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, и т.д. | Подтверждение исполнения платежного документа |
| Посредник | Банк-посредник, платежная система (МСПД, СМК, СМЭП) | Исполнение платежного документа;  подтверждение исполнения платежного документа. |

1. Последовательность действий в модели платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег с учетом используемых в ней Процессов и Ролей приведена на рисунке 1.



*Рисунок. 1. Модель связей при переводе денег по инициативе отправителя денег*

1. Процессы, реализуемые при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег, описаны в Таблице 2

*Таблица 2*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Наименование процесса*** | ***Описание процесса*** |
| Инициирование платежа (перевода денег) | |  | | --- | | Отправитель денег в соответствии с требованиями законодательства РК о платежах и платежных системах и методологией международного стандарта ISO 20022 формирует платежный документ на перевод денег и направляет его в Банк отправителя денег. | |
| Исполнение платежного документа (банк-клиент) | Банк отправителя денег принимает к исполнению платежный документ, о чем уведомляет Отправителя денег.  Банк отправителя денег:  - при обслуживании Бенефициара в этом же банке осуществляется внутрибанковский перевод денег, о результатах которого уведомляет Бенефициар и Отправителя денег;  - при обслуживании Бенефициара в другом банке осуществляет межбанковский перевод денег, формируя платежный документ и направляя его в платежную систему.  В соответствии с требованиями законодательства РК о платежах и платежных системах и методологией международного стандарта ISO 20022 на основании нескольких платежных документов Банк отправителя денег формирует один сводный платежный документ и направляет в платежную систему. |
| Исполнение платежного документа (банк-банк) | На основании принятого к исполнению платежного документа платежная система осуществляет расчет, о чем уведомляет Банк отправителя денег и Банк бенефициара, и направляет платежный документ в Банк бенефициара. |
| Подтверждение исполнения платежного документа\* | Банк бенефициара после получения от платежной системы платежного документа зачисляет деньги бенефициару, о чем уведомляет бенефициара. |

\* Участники переводов денег, исполняющие роли банка отправителя денег, банка бенефициара, дополнительно формируют и направляют своим клиентам в соответствии с регламентом, установленным внутри банка и/или договором между банком и клиентом, сообщения, подтверждающие осуществление перевода денег, отзыва перевода денег, возврата денег.

**Глава 4. Перечень электронных сообщений**

1. Группы сообщений, используемых при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег, приведены в Таблице 3.

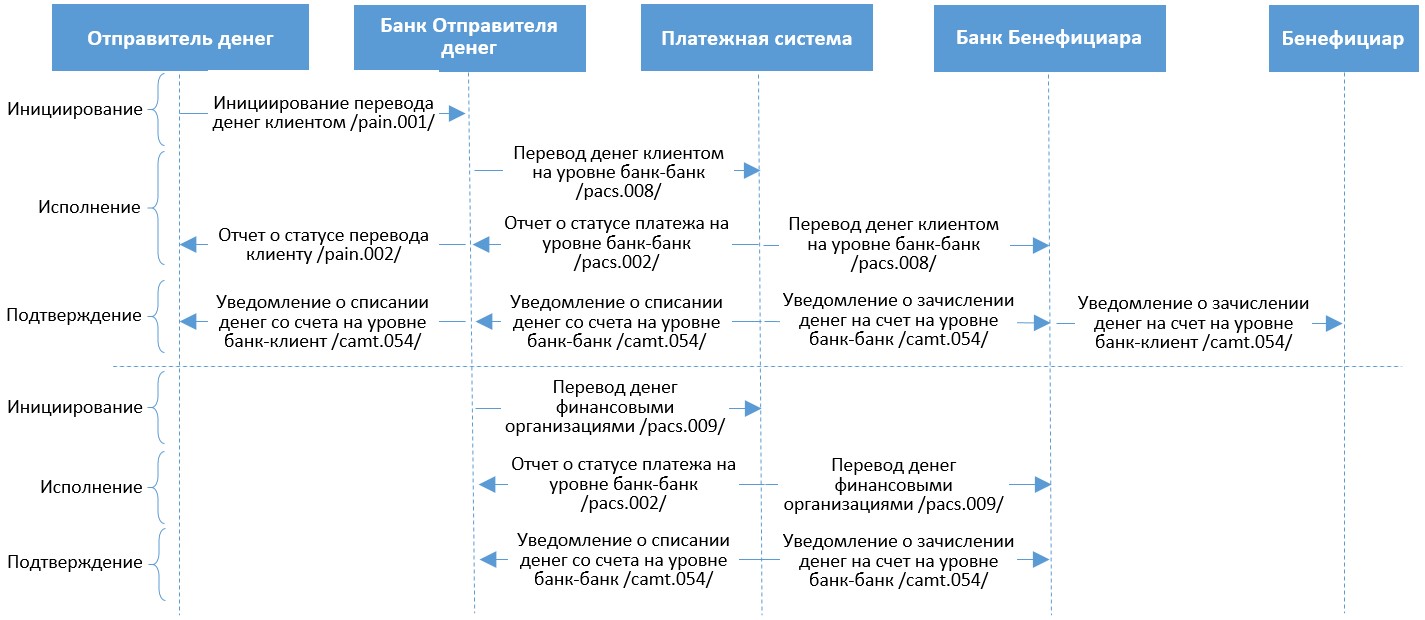
*Таблица 3*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Обозначение группы*** | ***Назначение группы сообщений*** |
| pain | Сообщения, используемые для инициирования перевода денег клиентом участника платежных систем и для информирования участником платежных систем своего клиента о текущем статусе перевода (принят, отклонен, ожидание обработки и т.д.) |
| pacs | Сообщения, используемые при осуществлении перевода денег между участниками платежных систем и для информирования участников платежных систем о текущем статусе перевода (принят, отклонен, ожидание обработки и т.д.) |
| camt | Сообщения, используемые для обмена информацией о состоянии счетов клиентов и участников платежных систем, направления запросов об отзыве перевода, информирования о результатах рассмотрения запросов и другие сообщения |

1. При осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег используются платежные и информационные сообщения, приведенные в таблице 4.

*Таблица 4*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип сообщения** | **Наименование сообщения** | **Действие** |
| pain.001 | Инициирование перевода денег клиентом  Приложение 1 | Направление отправителем денег платежного сообщения об осуществлении платежа (или) переводе денег (клиентский платежный документ) в Банк отправителя денег |
| pain.002 | Отчет о статусе платежа клиента  Приложение 2 | Направление Банком отправителя денег отправителю денег отчета о статусе платежного сообщения об осуществлении платежа и (или) переводе денег (клиентского платежного документа) |
| pacs.008 | Перевод денег клиентом на уровне банк-банк  Приложение 3 | Направление Банком отправителя денег платежного сообщения об осуществлении платежа и (или) переводе денег посреднику (в платежную систему) |
| pacs.009 | Перевод денег финансовой организацией  Приложение 4 | Направление Банком отправителя денег платежного сообщения об осуществлении платежа (или) переводе денег в пользу другого финансового учреждения (межбанковский перевод) посреднику (в платежную систему) |
| pacs.002 | Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк  Приложение 5 | Направление платежной системой в Банк отправителя денег отчета о статусе платежного сообщения об осуществлении платежа и (или) переводе денег |
| camt.054 | Уведомление о зачислении/списании денег со счета на уровне банк-клиент  Приложение 6 | Направление платежной системой в Банк отправителя денег подтверждения о списании денег с банковского счета отправителя денег и в Банк бенефициара подтверждения о зачислении денег на банковский счет бенефициара.  Используется банком для информирования клиента о одноразовом или многократном дебетовании или кредитовании его счета. |

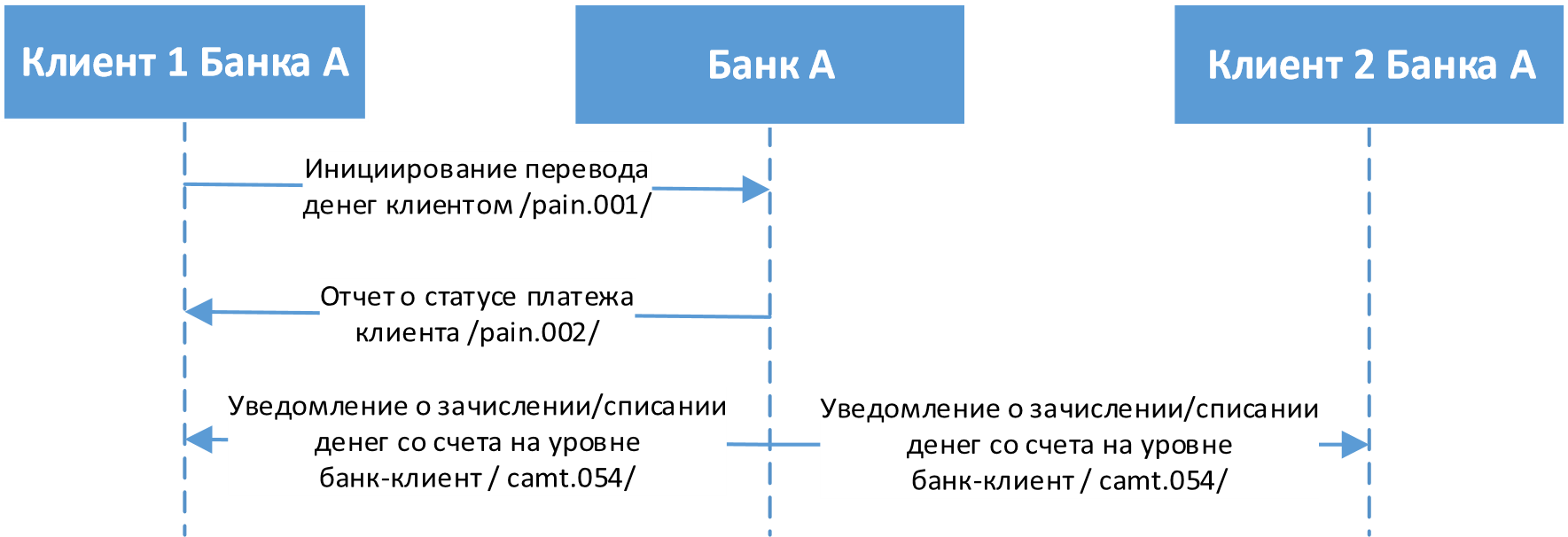
1. Последовательность формирования платежных и электронных сообщений при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег с учетом реализации Процессов и Ролей приведена на рисунке 2. 

*Рисунок 2. Последовательность формирования платежных и информационных сообщений*

**Глава 5. Модели связей при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег**

1. Для инициирования платежа и (или) перевода денег отправителем денег формируется платежное сообщение pain.001. Банком отправителя денег производится обработка поступившего платежного сообщения pain.001 и направление отправителю денег информационного сообщения pain.002 с указанием результата обработки платежного сообщения pain.001 и текущего статуса перевода.
2. В случае, когда банк отправителя денег выступает в роли плательщика платежное сообщение pain.001 не используется. В этом случае формирование платежного сообщения банком отправителя денег осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области платежей и платежных систем и настоящего Порядка.
3. При изменении статуса платежного сообщения pain.001 банком отправителя денег без дополнительного запроса отправителя денег формируется информационное сообщение pain.002, содержащее информацию об изменении статуса платежного сообщения pain.001.
4. При осуществлении внутрибанковского перевода денег банком отправителя денег направляется информационное сообщение camt.054 отправителю денег и бенефициару.

*Сценарий 1.* Банк А выполняет роли банка отправителя денег и банка бенефициара, Клиент 1 банка А выполняет роль отправителя денег. Клиент 2 банка А выполняет роль бенефициара (рисунок 3).



*Рисунок 3. Связи, сценарий 1*

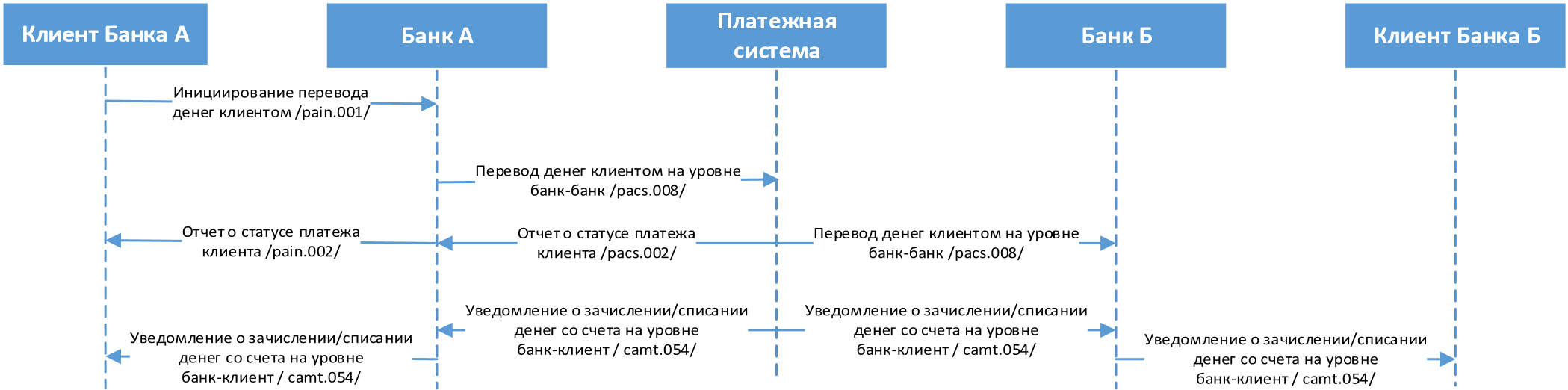
1. При осуществлении клиентского межбанковского перевода денег банком отправителя денег на основании платежного сообщения отправителя денег pain.001 формируется и направляется в платежную систему платежное сообщение pacs.008.

Информация о результате обработки платежного сообщения pacs.008 направляется в банк отправителя денег посредством информационного сообщения pacs.002, а отправителю денег – pain.002.

При успешной обработке pacs.008 платежной системой формируется и направляется в банк отправителя денег и банк бенефициара информационное сообщение camt.054. Одновременно в банк бенефициара направляется обработанное платежное сообщение pacs.008.

Отправителю денег и бенефициару информационное сообщение camt.054. направляется своим обслуживающим банком.

*Сценарий 2.* Банк А выполняет роль банка отправителя денег, банк Б выполняет роль банка бенефициара. Банки А и Б не являются корреспондентами. платежная система выступает в роли посредника, в ней открыты счета банка А и банка Б. Клиент банка А выполняет роль отправителя денег. Клиент банка Б выполняет роль бенефициара (рисунок 4).

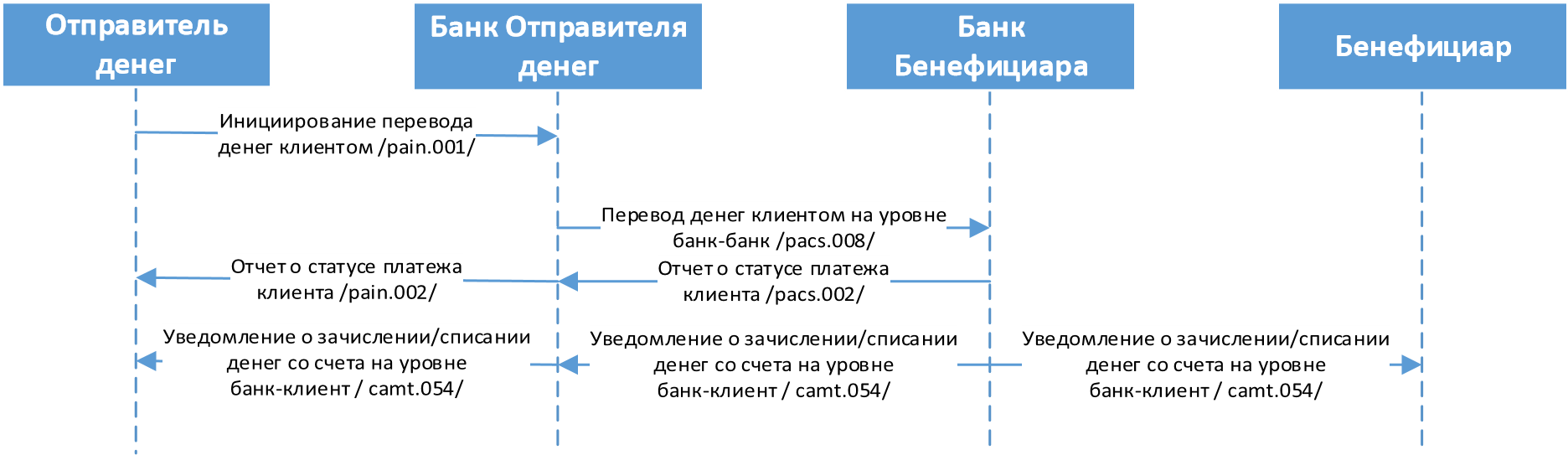


*Рисунок 4. Связи, сценарий 2*

1. В случае, когда банк отправителя денег и банк бенефициара взаимодействуют между собой в рамках прямых корреспондентских отношений, минуя платежную систему, использование платежных и информационных сообщений в соответствии с методологией международного стандарта ISO осуществляется по договоренности между ними.

Порядок формирования и направления платежных и информационных сообщений аналогичен порядку осуществления клиентского межбанковского перевода денег.

*Сценарий 3.* Взаимодействие между банками в рамках прямых корреспондентских отношений.Банк А выполняет роль банка отправителя денег, банк Б выполняет роль банка бенефициара. Банки А и Б являются корреспондентами. Клиент банка А выполняет роль отправителя денег. Клиент банка Б выполняет роль бенефициара (рисунок 5).



*Рисунок 5. Связи, сценарий 3*

1. При осуществлении межбанковского перевода денег банком, в котором плательщиком выступает отправитель денег и получателем денег - банк бенефициара, формируется платежное сообщение pacs.009.

Информация о результате обработки платежного сообщения pacs.009 направляется в банк отправителя денег посредством информационного сообщения pacs.002.

При успешной обработке pacs.009 платежной системой формируется и направляется в банк отправителя денег и банк бенефициара информационное сообщение camt.054. Одновременно в банк бенефициара направляется обработанное платежное сообщение pacs.009.

*Сценарий 4.* Банк А выполняет роль банка отправителя денег, банк Б выполняет роль банка бенефициара. Банки А и Б не являются корреспондентами. платежная система выступает в роли посредника, в ней открыты счета банка А и банка Б. (рисунок 6).

\\\

Перевод денег финансовым

институтом /pacs.009/

Отчет о статусе платежа Перевод денег финансовым

клиента /pacs.002/ институтом /pacs.009/

Уведомление о зачислении/списании Уведомление о зачислении/списании

денег со счета /camt.054/ денег со счета /camt.054/

Банк Б

Платежная система

Банк А

**Gth**

*Рисунок 6. Связи, сценарий 4*

**Глава 6. Модели связей при отказе в обработке платежного сообщения**

1. Проверка банком отправителя денег и банком бенефициара реквизитов платежного документа производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области платежей и платежных систем.
2. Процессы, реализуемые при отказе в обработке платежного документа, описаны в Таблице 5.

*Таблица 5*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Наименование процесса*** | ***Описание процесса*** |
| Инициирование платежа (перевода денег) | |  | | --- | | Отправитель денег в соответствии с требованиями законодательства РК о платежах и платежных системах и методологией международного стандарта ISO 20022 формирует платежный документ на перевод денег и направляет его в банк отправителя денег.  Банк отправителя денег исполняет платежный документ и осуществляет платеж и (или) перевод денег в пользу бенефициара. | |
| Отказ в обработке платежа (перевода денег) | В случае выявления банком отправителя денег ошибок в реквизитах платежного документа банк отправителя денег отказывает в его исполнении и возвращает платежный документ отправителю.  В случае выявления банком бенефициара ошибок в реквизитах платежного документа банк бенефициара отказывает в его обработке и возвращает платежный документ в банк отправителя денег. |

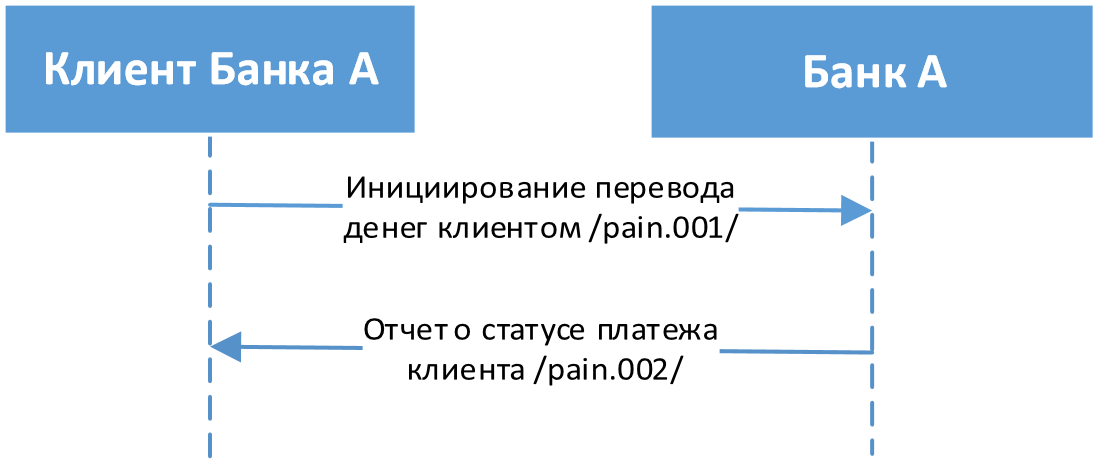
1. Перечень информационных сообщений, используемых в Модели связей при отказе в обработке платежного сообщения, предусмотрен в Таблице 6.

Таблица 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип сообщения** | **Наименование сообщения** | **Действие, проводимое с использованием сообщения** |
| Pain.002 | Отчет о статусе платежа клиента  Приложение 2 | Направление банком отправителя денег отправителю денег отчета с отрицательным результатом обработки платежного сообщения |
| Pacs.002 | Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк  Приложение 5 | Направление банком бенефициара в банк отправителя денег отчета с отрицательным результатом обработки платежного сообщения |

1. При отказе в обработке платежного сообщения отправителя денег pain.001 банком отправителя денег формируется информационное сообщение pain.002 с отрицательным результатом обработки платежного сообщения.

*Сценарий 5.* Отказ в обработке платежного сообщения банком отправителя денег при отрицательном завершении хотя бы одной из процедур контроля платежного сообщения pain.001. Банк А выполняет роль банка отправителя денег, клиент банка А выполняет роль отправителя денег (рисунок 7).



*Рисунок 7. Связи, сценарий 5*

1. При отказе в обработке платежного сообщения банка отправителя денег pacs.008 банком бенефициара формируется и направляется через платежную систему в банк отправителя денег информационное сообщение pacs.002 с отрицательным результатом обработки платежного сообщения.

*Сценарий 6.* Отказ в обработке платежного сообщения банком бенефициара при отрицательном завершении хотя бы одной из процедур контроля платежного сообщения pacs.008. Банк А выполняет роль банка отправителя денег, банк Б выполняет роль банка бенефициара. Клиент банка А выполняет роль отправителя денег (рисунок 8).



*Рисунок 8. Связи, сценарий 6*

**Глава 7. Модели связей при аннулировании сообщения,**

**находящегося в очереди**

1. Аннулирование сообщения, находящегося в очереди, инициируется банком отправителя денег и предполагает полное завершение всех видов процедур в ходе обмена информационными сообщениями.
2. Аннулирование сообщения, находящегося в очереди, осуществляется до наступления процесса исполнения платежного документа.
3. Процессы, реализуемые при аннулировании сообщения, находящегося в очереди, описаны в Таблице 7.

Таблица 7

|  |  |
| --- | --- |
| **Процессы** | **Описание** |
| Направление запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди | Банк отправителя денег формирует запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди |
| Направление списка сообщений, находящихся в очереди | Платежная система формирует и направляет список сообщений, находящихся в очереди |
| Направление запроса на аннулирование | Банк отправителя формирует и направляет в платежную систему запрос на аннулирование сообщения, находящегося в очереди |
| Направление отчета о статусе запроса | Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег отчета о состоянии запроса на аннулирование сообщения, находящегося в очереди |
| Уведомление об аннулировании сообщения, находящегося в очереди | Платежная система направляет отчет по статусу аннулированного платежного сообщения |

1. Перечень информационных сообщений, используемых в Модели связей при аннулировании сообщения, находящегося в очереди, предусмотрен в Таблице 8.

*Таблица 8*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип сообщения** | **Наименование сообщения** | **Действие, проводимое с использованием сообщения** |
| camt.005 | Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди  Приложение 7 | Направление банком отправителя денег запроса на получение сведений о наличии сообщений, находящихся в очереди |
| camt.006 | Список сообщений, находящихся в очереди  Приложение 8 | Формирование и направление платежной системой списка сообщений, находящихся в очереди |
| camt.008 | Запрос на аннулирование сообщения, находящегося в очереди  Приложение 9 | Направление банком отправителя денег запроса на аннулирование сообщения, находящегося в очереди |
| camt.025 | Уведомление о состоянии запроса  Приложение 4  к Порядку обмена электронными  информационными сообщениями (модель связей) | Формирование и направление платежной системой отчета о состоянии запроса банка отправителя денег |
| pacs.002 | Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк  Приложение 5 | Направление платежной системой в банк отправителя денег отчета о статусе аннулированного платежного сообщения |

*Сценарий 7.* В целях определения перечня сообщений, находящихся в очереди, банком отправителя денег формируется информационное сообщение camt.005. Список сообщений, находящихся в очереди, направляется платежной системой с использованием информационного сообщения camt.006.

Для аннулирования сообщения, находящегося в очереди, используется информационное сообщение camt.008 с кодом 1.001 «Аннулирование». Информация о результате обработки запроса на аннулирование сообщения, находящегося в очереди, направляется платежной системой посредством информационного сообщения camt.025 (рис10). Одновременно отправителю денег направляется отчет о статусе обработки платежного сообщения pacs.002 с информацией об аннулировании платежного сообщения инициатором (рисунок 9).

Отчет о статусе платежа Pacs.002.001.xx



Банк А



Платежная Система



Запрос сообщений, находящихся в очереди

(

GetTransaction) /camt.005.001.хх/



Список сообщений, находящихся в очереди

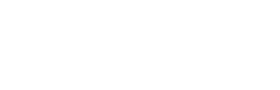
ReturnTransaction) /

(

camt

.006.001

.хх/



Получение сведений о

сообщениях, находящиеся

в очереди



Процедура аннулирования

сообщения



Запрос на аннулирование сообщения

(

CancelTransaction) /camt.008.001.хх



Уведомление о состоянии запроса

(

Receipt)

camt.025.001.хх

**

*Рисунок 9. Связи, сценарий 7.*

**Глава 9. Модели связей при блокировке и отмене блокировки**

**сообщения, находящегося в очереди**

1. Блокировка и отмена блокировки сообщения, находящегося в очереди, инициируется банком отправителя денег и предполагает полное завершение всех видов процедур в ходе обмена информационными сообщениями.
2. Блокировка и отмена блокировки сообщения, находящегося в очереди, осуществляются до наступления процесса исполнения платежного документа.
3. Процессы, реализуемые при блокировке и отмене блокировки сообщения, находящегося в очереди, описаны в Таблице 9.

*Таблица 9*

|  |  |
| --- | --- |
| **Процессы** | **Описание** |
| Направление запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди | Банк отправителя денег формирует запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди |
| Направление списка сообщений, находящихся в очереди | Платежная система формирует и направляет список сообщений, находящихся в очереди |
| Направление запроса на блокировку/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди | Банк отправителя формирует и направляет в платежную систему запрос на блокировку/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди. |
| Направление отчета о статусе запроса | Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег отчета о состоянии запроса на блокировку/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди |

1. Перечень информационных сообщений, используемых в Модели связей при блокировке/отмене блокировки сообщения, находящегося в очереди, предусмотрен в Таблице 10.

*Таблица 10*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип сообщения** | **Наименование сообщения** | **Действие, проводимое с использованием сообщения** |
| camt.005 | Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди  Приложение 7 | Направление банком отправителя денег запроса на получение сведений о наличии сообщений, находящихся в очереди |
| camt.006 | Список сообщений, находящихся в очереди  Приложение 8 | Формирование и направление платежной системой списка сообщений, находящихся в очереди |
| camt.008 | Запрос на блокировку/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди  Приложение 9 | Направление банком отправителя денег запроса на блокировку/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди |
| camt.025 | Уведомление о состоянии запроса  Приложение 4  к Порядку обмена электронными  информационными сообщениями (модель связей) | Формирование и направление платежной системой отчета о состоянии запроса банка отправителя денег |

1. При необходимости банком отправителя денег определяется список сообщений, находящихся в очереди, в порядке, предусмотренном в настоящем Порядке.
2. Для блокировки сообщения, находящегося в очереди, используется информационное сообщение camt.008 с кодом 1.002 «Блокировка», для отмены блокировки - camt.008 с кодом 1.003 «Отмена блокировки».

Информация о результате обработки запросов на блокировку и снятие блокировки сообщения, находящегося в очереди, направляется платежной системой на каждый запрос отдельно посредством информационного сообщения camt.025.

*Сценарий 8. Блокировка/снятие блокировки сообщений.*

Для получения сведений о сообщениях, находящихся в очереди, Банк А выполняющий роль банка отправителя денег направляет запрос в платежную систему. Платежная система представляет сведения о сообщениях Банка А, находящихся в очереди на момент получения запроса.

На основании полученных данных, Банк А направляет в систему запрос на блокировку сообщения, находящегося в очереди. В ответ платежная система формирует уведомление о состоянии запроса на блокировку.

После проведения процедуры по изменению приоритета Банк А направляет запрос на снятие блокировки сообщения, находящегося в очереди. В ответ платежная система направляет уведомление о состоянии запроса на снятие блокировки. (Рисунок 10).



Банк А



Платежная Система



Запрос сообщений, находящихся в очереди

(

GetTransaction) /camt.005.001.хх/



Список сообщений, находящихся в очереди

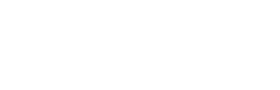
ReturnTransaction) /

(

camt

.006.001

.хх/



Получение сведений о

сообщениях, находящиеся

в очереди



Процедура блокировки/разблокировки

сообщения



Запрос на блокировку/отмену блокировки сообщения

(

CancelTransaction) /camt.008.001.хх



Уведомление о состоянии запроса

(

Receipt)

camt.025.001.хх

*Рисунок 10. Связи, сценарий 8.*

**Глава 10. Модели связей при изменении приоритета сообщений,**

**находящихся в очереди**

1. Изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди, инициируется банком отправителя денег и предполагает полное завершение всех видов процедур в ходе обмена информационными сообщениями.
2. Изменение приоритета сообщения, находящего в очереди, осуществляется до наступления процесса исполнения платежного документа.
3. Процессы, реализуемые при изменении приоритета сообщения, находящегося в очереди, описаны в Таблице 11.

Таблица 11

|  |  |
| --- | --- |
| **Процессы** | **Описание** |
| Направление запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди | Банк отправителя денег формирует направляет в платежную систему запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди |
| Направление списка сообщений, находящихся в очереди | Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег список сообщений, находящихся в очереди |
| Направление запроса на блокировку сообщения, находящегося в очереди | Банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему запрос на блокировку сообщения, находящегося в очереди |
| Направление отчета о статусе запроса | Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег отчета о состоянии запроса на блокировку сообщения, находящегося в очереди |
| Направление запроса на изменение приоритета сообщения, находящихся в очереди | Банк отправителя формирует и направляет в платежную систему запрос на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди |
| Направление отчета о статусе запроса | Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег отчета о состоянии запроса на изменение приоритета |
| Направление запроса на отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди | Банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему запрос на отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди |
| Направление отчета о статусе запроса | Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег отчета о состоянии запроса на отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди |

1. Перечень информационных сообщений, используемых в Модели связей при изменении приоритета сообщения, находящегося в очереди, предусмотрен в Таблице 12.

*Таблица 12*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип сообщения** | **Наименование сообщения** | **Действие, проводимое с использованием сообщения** |
| camt.005 | Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди  Приложение 7 | Направление банком отправителя денег запроса на получение сведений о наличии сообщений, находящихся в очереди |
| camt.006 | Список сообщений, находящихся в очереди  Приложение 8 | Формирование и направление платежной системой списка сообщений, находящихся в очереди |
| camt.007 | Запрос на изменение приоритета сообщения  Приложение 10 | Направление банком отправителя денег запроса на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди |
| camt.008 | Запрос на блокировку/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди  Приложение 9 | Направление банком отправителя денег запроса на блокировку/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди |
| camt.025 | Уведомление о состоянии запроса  Приложение 4  к Порядку обмена электронными  информационными сообщениями (модель связей) | Формирование и направление платежной системой отчета о состоянии запроса банка отправителя денег |

*Сценарий 9. Изменение приоритета сообщений.* Для получения сведений о сообщениях, находящихся в очереди, Банк А выполняющий роль банка отправителя денег направляет запрос в платежную систему. Платежная система представляет сведения о сообщениях Банка А, находящихся в очереди на момент получения запроса.

На основании полученных данных, Банк А направляет в платежную систему запрос на блокировку сообщения, находящегося в очереди. В ответ платежная система формирует уведомление о состоянии запроса на блокировку.

Банк А направляет запрос на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди. В ответ платежная система представляет уведомление о состоянии запроса на изменение приоритета.

Банк А направляет запрос на снятие блокировки сообщения, находящегося в очереди. В ответ платежная система направляет уведомление о состоянии запроса на снятие блокировки. (Рисунок 11).

Уведомление о состоянии запроса camt.025.000.xx

Запрос на снятие блокировки сообщения cGetTransacttion/camt.008.001.xx

Запрос на блокировку сообщения cGetTransacttion/camt.008.001.xx

Уведомление о состоянии запроса camt.025.000.xx



Банк А



Платежная Система



Запрос сообщений, находящихся в

очереди

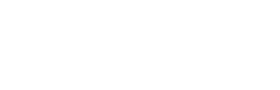
(

GetTransaction) /camt.005.001.хх/



Список сообщений, находящихся в очереди

ReturnTransaction) /camt.006.001.xx



Запрос на изменение приоритета сообщения camt.007.000.xx



Уведомление о состоянии запроса camt.025.000.xx

*Рисунок 11. Связи, сценарий 9.*