

**Банковская деятельность
Информационные технологии
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
Модели**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
ПЕРАВОДЫ ГРАШОВЫХ СРОДКАЎ
Мадэлі**

Настоящий проект стандарта не подлежит применению до его утверждения



Ключевые слова: переводы денежных средств, модели переводов, кредитовый перевод, дебетовый перевод, акцепт

Предисловие

1 РАЗРАБОТАН ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр»

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от ____ 2018 г. № ____

3 Разработан во исполнение постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 декабря 2017 г. № 484

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

Настоящий стандарт проведения расчетов не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Национального банка Республики Беларусь

Издан на русском языке

Содержание

Введение	IV
1 Область применения	1
2 Нормативные ссылки	1
3 Термины и определения	1
4 Общие принципы построения моделей перевода денежных средств	1
4.1 Виды переводов денежных средств	2
4.2 Формы описания моделей	2
4.3 Участники переводов денежных средств и их роли	2
4.4 Основания для перевода денежных средств	2
5 Модели перевода денежных средств по инициативе плательщика	3
5.1 Перевод денежных средств по инициативе плательщика	3
5.2 Отзыв перевода денежных средств	4
5.3 Возврат денежных средств	5
6 Модели перевода денежных средств по инициативе бенефициара	5
6.1 Управление акцептом плательщика	5
6.2 Перевод денежных средств по инициативе бенефициара	6
6.3 Отзыв перевода денежных средств	8
6.4 Возврат денежных средств	10
7 Модели перевода денежных средств по инициативе взыскателя	10
7.1 Перевод денежных средств по инициативе взыскателя	10
7.2 Приостановление и отзыв перевода денежных средств по инициативе взыскателя	11

Введение

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) описывает на обзорном уровне модели переводов денежных средств в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022, с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь (далее – НПА) и других законодательных актов Республики Беларусь.

Настоящий стандарт является базовым для стандартов проведения расчетов группы «Переводы денежных средств», в которых на концептуальном уровне устанавливаются требования к моделям, сценариям и схемам переводов денежных средств, определяются электронные сообщения, используемые при осуществлении переводов денежных средств, и реквизиты таких электронных сообщений.

Требования к структурному и реквизитному составам конкретных сообщений на логическом уровне установлены в стандартах группы СПР 3.XX.

Для обеспечения структурного контроля электронных сообщений на физическом уровне применяются XML-схемы соответствующих электронных сообщений (XSD-файлы). Для обеспечения логического контроля электронных сообщений используются структурированные правила в формате OCL (XSLT-файлы). XSD-файлы и XSLT-файлы размещаются в электронном виде на специализированном информационном ресурсе в глобальной компьютерной сети Интернет.

Формирование финансовых сообщений на основании платежных инструкций клиентов, поступивших в банк на бумажном носителе, осуществляется обслуживающим банком и не рассматривается настоящим стандартом.

Порядок формирования участниками переводов денежных средств служебных сообщений, связанных с функционированием платежной системы Республики Беларусь, находится за рамками рассмотрения настоящего стандарта.

СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

**Банковская деятельность. Информационные технологии
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
Модели****Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
ПЕРАВОДЫ ГРАШОВЫХ СРОДКАЎ
Мадэлі****Banking activity. Information technologies
Money transfers
Models**

Дата введения 2019-01-01

1 Область применения

Настоящий стандарт определяет модели перевода денежных средств на территории Республики Беларусь и устанавливает требования к процессам, реализующим эти модели.

Требования настоящего стандарта распространяются на участников платежной системы Республики Беларусь, осуществляющих банковские переводы, за исключением банковских переводов с использованием банковских платежных карточек и электронных денег.

Настоящий стандарт предназначен для использования участниками платежной системы Республики Беларусь при реализации внутренних процессов в ходе разработки автоматизированных банковских систем и автоматизированных систем межбанковских расчетов.

2 Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующие стандарты:

СТБ 2408-2015 Банковская деятельность. Информационные технологии. Термины и определения;

СТБ ISO 9000-2015 Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь.

3 Термины и определения

Термины, используемые в документе, приведены в соответствии с определениями, имеющимися в стандарте СТБ 2408-2015 «Банковская деятельность. Информационные технологии. Термины и определения».

Дополнительно в настоящем стандарте применяют следующие термины:

3.1 модель перевода денежных средств, модель: описание действий и функций участников перевода денежных средств.

3.2 процесс: Набор взаимосвязанных или взаимодействующих видов деятельности, которые используют входы для поставки намеченного результата (СТБ ISO 9000-2015).

3.3 роль: Функции участника, исполняемые в рамках процесса.

3.4 участник перевода денежных средств, участник: Сторона (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, физическое лицо), непосредственно участвующая в процессе и выполняющая определенную роль.

4 Общие принципы построения моделей перевода денежных средств

В моделях перевода денежных средств определяются процессы перевода денежных средств, участники и их роли, а также порядок взаимодействия и обмена финансовыми сообщениями в рамках процесса. В соответствии с построенными моделями разрабатываются сценарии реализации процессов, состав передаваемой информации, перечень электронных сообщений, содержащих данную информацию, и форматы таких электронных сообщений.

4.1 Виды переводов денежных средств

4.1.1. Настоящий стандарт содержит описания моделей трех видов перевода денежных средств, реализованных в платежной системе Республики Беларусь:

- перевод денежных средств по инициативе плательщика (кредитовый перевод);
- перевод денежных средств по инициативе бенефициара (дебетовый перевод с акцептом плательщика и прямое дебетование счета);
- перевод денежных средств по инициативе взыскателя (дебетовый перевод без акцепта плательщика).

4.1.2 Альбомы схем для каждого вида перевода денежных средств приведены в соответствующих стандартах проведения расчетов группы «Переводы денежных средств».

4.2 Формы описания моделей

Описание моделей перевода денежных средств приводится в графической форме с пояснениями в табличной форме после соответствующего рисунка. Пример графической формы модели перевода денежных средств приведен на рисунке 4.1.

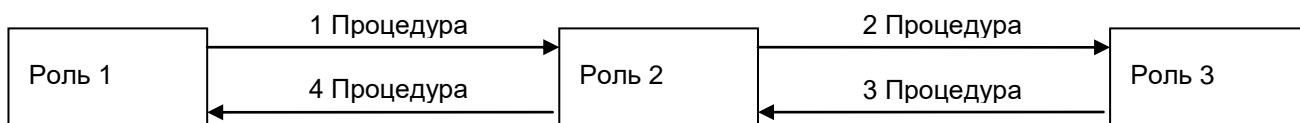


Рисунок 4.1 – Пример модели перевода денежных средств

4.3 Участники переводов денежных средств и их роли

4.3.1 При осуществлении переводов денежных средств участники исполняют следующие роли:

- плательщик;
- банк плательщика;
- расчетный банк;
- банк бенефициара;
- бенефициар;
- взыскатель.

4.3.2 При осуществлении переводов денежных средств различные роли могут исполнять разные участники. Соответствие участников их ролям приведено в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Роль в модели	Участник
Плательщик	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, физическое лицо
Банк плательщика	Банк, Национальный банк, НКФО
Расчетный банк	Национальный банк Республики Беларусь
Банк бенефициара	Банк, Национальный банк Республики Беларусь, НКФО
Бенефициар	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, физическое лицо
Взыскатель	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, физическое лицо

4.3.3 Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в практике перевода денежных средств и не рассматриваемые в данном документе: фактический плательщик, фактический бенефициар, посредник.

4.4 Основания для перевода денежных средств

Основанием для осуществления перевода денежных средств являются денежные обязательства плательщика, которые могут возникать на основании требований законодательства, договора, контракта, заявки, соглашения, счета-фактуры, накладной, приказа, распоряжения, а также собственные желания. Возникновение оснований для осуществления перевода денежных средств не входит в предмет рассмотрения настоящего стандарта, а является лишь необходимым начальным условием.

5 Модели перевода денежных средств по инициативе плательщика

Модели перевода денежных средств по инициативе плательщика включают в себя следующие процессы:

- перевод денежных средств (далее – перевод);
- отзыв перевода денежных средств (далее – отзыв перевода);
- возврат денежных средств.

5.1 Перевод денежных средств по инициативе плательщика

Модель перевода денежных средств по инициативе плательщика приведена на рисунке 5.1, описание модели – в таблице 5.1.

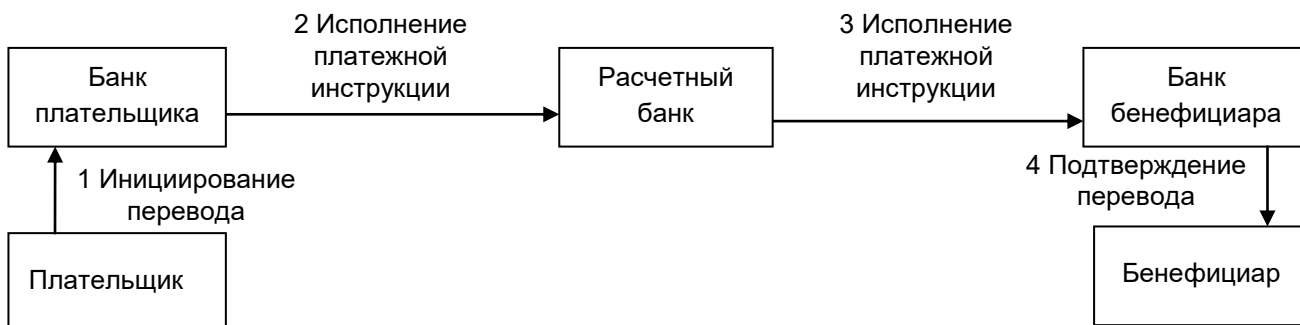


Рисунок 5.1 – Модель перевода денежных средств по инициативе плательщика

Таблица 5.1

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование перевода	<p>Плательщик формирует платежную инструкцию о переводе денежных средств и направляет ее в виде электронного сообщения на обработку в банк плательщика.</p> <p>Банк плательщика осуществляет в отношении платежных инструкций проверочные процедуры, установленные нормативными правовыми актами Республики Беларусь (далее - НПА). Платежные инструкции, прошедшие проверочные процедуры, принимаются к исполнению. Платежные инструкции не прошедшие проверочные процедуры, отклоняются. Банк плательщика уведомляет плательщика о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения</p>
2 Исполнение платежной инструкции	<p>На основании принятой к исполнению и обработанной платежной инструкции плательщика банк плательщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при нахождении счета бенефициара в этом же банке осуществляет внутриванковский расчет, о чем уведомляет бенефициара и плательщика соответствующими электронными сообщениями; - при нахождении счета бенефициара в другом банке формирует межбанковскую платежную инструкцию и направляет соответствующее ей электронное сообщение в расчетный банк <p>Банк плательщика может осуществлять группировку нескольких платежных инструкций своих плательщиков в одну межбанковскую платежную инструкцию</p>
3 Исполнение платежной инструкции	<p>Расчетный банк осуществляет проверочные процедуры в отношении платежных инструкций, установленные НПА. Межбанковские платежные инструкции, прошедшие проверочные процедуры, принимаются к исполнению. Межбанковские платежные инструкции, не прошедшие проверочные процедуры, отклоняются. Расчетный банк уведомляет банк плательщика о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения.</p> <p>На основании принятой к исполнению межбанковской платежной инструкции расчетный банк осуществляет межбанковский расчет и направляет межбанковскую платежную инструкцию в банк бенефициара</p>

Окончание таблицы 5.1

Наименование процедуры	Описание процедуры
4 Подтверждение перевода	Банк бенефициара после получения от расчетного банка межбанковской платежной инструкции зачисляет денежные средства бенефициару, о чем уведомляет бенефициара. В соответствии с порядком, установленным НПА, расчетный банк формирует электронные сообщения о совершении расчетов по корреспондентским счетам и направляет их в банк бенефициара и в банк плательщика.

5.2 Отзыв перевода денежных средств

Отзыв перевода денежных средств инициируется плательщиком и может быть осуществлен только до момента совершения операций по счетам в расчетном банке, связанных с данным переводом денежных средств, в случаях, установленных в НПА. Модель отзыва перевода по инициативе плательщика приведена на рисунке 5.2, описание модели – в таблице 5.2.

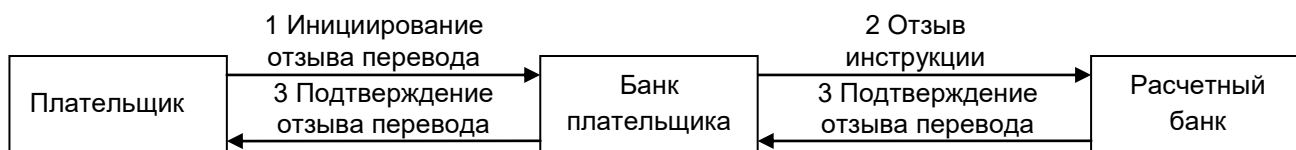


Рисунок 5.2 – Модель отзыва перевода

Таблица 5.2

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование отзыва перевода	Плательщик формирует и направляет в банк плательщика заявление (запрос) об отзыве своей платежной инструкции в виде электронного сообщения. Банк плательщика осуществляет проверочные процедуры в отношении поступившего в банк заявления (запроса) об отзыве платежной инструкции, установленные НПА. Заявление (запрос) об отзыве платежной инструкции, прошедшее проверочные процедуры, принимается к исполнению. Заявление (запрос) об отзыве платежной инструкции, не прошедшее проверочные процедуры, отклоняется. Банк плательщика уведомляет плательщика о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения
2 Отзыв инструкции	В случае успешного прохождения проверочных процедур банк плательщика проводит анализ возможности исполнения отзыва внутри банка. При положительных результатах анализа банк плательщика отменяет перевод денежных средств и направляет плательщику соответствующее сообщение. В случае отсутствия возможности исполнения отзыва внутри банка банк плательщика формирует запрос об отзыве межбанковской платежной инструкции и направляет соответствующее ему сообщение в расчетный банк для исполнения
3 Подтверждение отзыва перевода	Согласно требованиям НПА расчетный банк либо удовлетворяет запрос на отзыв платежной инструкции и аннулирует межбанковскую платежную инструкцию, либо отказывает в исполнении. Расчетный банк уведомляет банк плательщика о результатах рассмотрения отзыва путем направления ему соответствующего электронного сообщения. Банк плательщика, в свою очередь, информирует о результатах рассмотрения отзыва плательщика

5.3 Возврат денежных средств

Возврат денежных средств инициируется банком бенефициара в случаях, когда банк бенефициара не принимает к исполнению межбанковскую платежную инструкцию согласно НПА.

Модель возврата денежных средств приведена на рисунке 5.3, описание модели – в таблице 5.3.

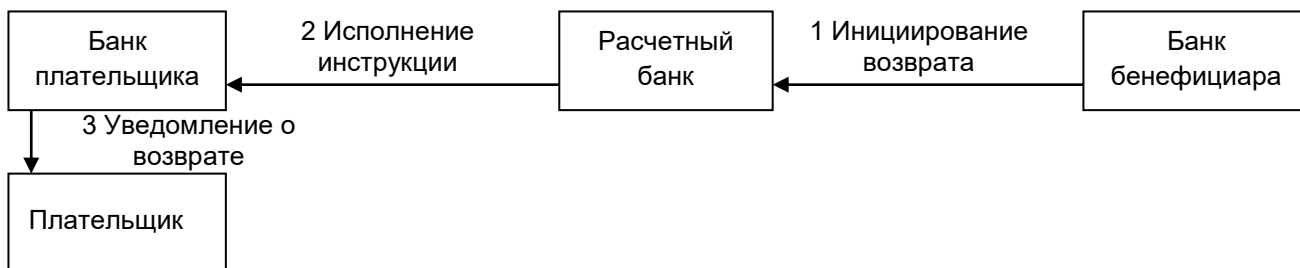


Рисунок 5.3 – Модель возврата денежных средств

Таблица 5.3

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование возврата	Банк бенефициара формирует платежную инструкцию на возврат денежных средств и соответствующим электронным сообщением направляет ее в расчетный банк на исполнение
2 Исполнение инструкции	Расчетный банк осуществляет проверочные процедуры в отношении платежной инструкции на возврат денежных средств, установленные НПА. Межбанковские платежные инструкции, прошедшие проверочные процедуры, принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Расчетный банк уведомляет банк плательщика о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения. На основании принятой к исполнению межбанковской платежной инструкции расчетный банк осуществляет межбанковский расчет и направляет межбанковскую платежную инструкцию в банк бенефициара. После проведения расчетов расчетный банк направляет в банк плательщика и банк бенефициара соответствующие электронные сообщения
3 Уведомление о возврате	Банк плательщика информирует плательщика о зачислении денежных средств на счет плательщика

6 Модели перевода денежных средств по инициативе бенефициара

Модели перевода денежных средств по инициативе бенефициара включают в себя следующие процессы:

- управление акцептом плательщика (далее – акцепт);
- перевод денежных средств (далее – перевод);
- отзыв перевода денежных средств (далее – отзыв перевода);
- возврат денежных средств.

6.1 Управление акцептом плательщика

В соответствии с национальной банковской практикой процесс управления акцептом плательщика применяется только для формы расчета с использованием прямого дебетования счета и состоит из следующих подпроцессов:

- инициирование и регистрация акцепта;
- отзыв акцепта.

Модель процесса управления акцептом плательщика приведена на рисунке 6.1, описание модели – в таблице 6.1.

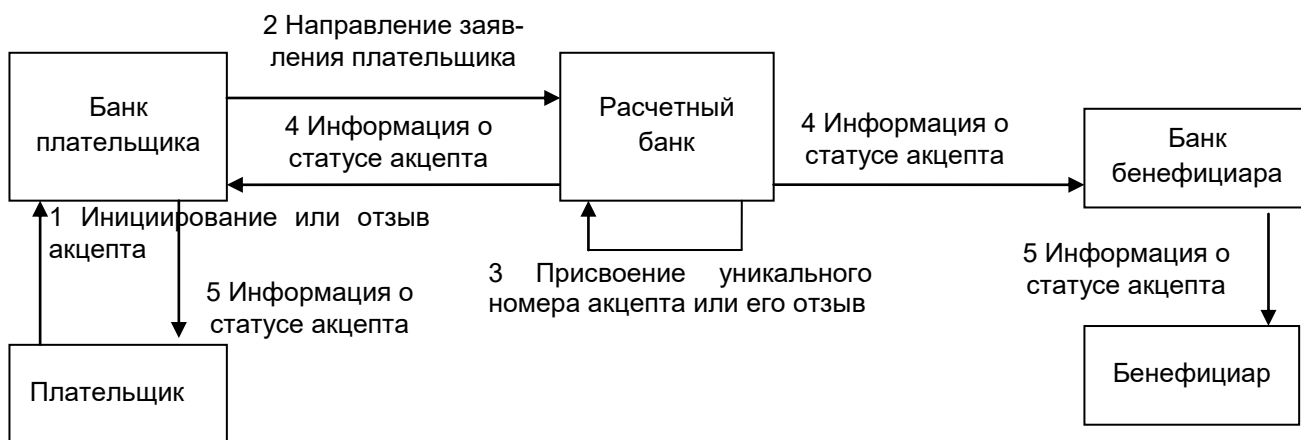


Рисунок 6.1 – Модель процесса управления акцептом плательщика

Таблица 6.1

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование или отзыв акцепта	Плательщик формирует заявление на акцепт плательщика или заявление на отзыв акцепта плательщика (далее – заявления) и направляет в виде электронного сообщения на обработку в банк плательщика. Банк плательщика осуществляет проверочные процедуры в отношении поступившего электронного сообщения, установленные НПА. Заявления, прошедшие проверочные процедуры, принимаются к исполнению. Заявления, не прошедшие проверочные процедуры, отклоняются (не принимаются к исполнению). Отзыв акцепта может также инициировать банк плательщика в случаях, установленных НПА
2 Направление заявления плательщика	На основании принятых к исполнению заявлений банк плательщика формирует межбанковские заявления и направляет соответствующие им электронные сообщения в расчетный банк
3 Присвоение уникального номера акцепта или его отзыв	Расчетный банк на основании полученного межбанковского заявления: на акцепт плательщика – присваивает акцепту плательщика уникальный номер и помещает его в Базу акцептов плательщиков; на отзыв акцепта – аннулирует акцепт плательщика в Базе акцептов плательщиков. Расчетный банк на основании полученных заявлений присваивает акцепту плательщика уникальный номер или отменяет его. Расчетный банк хранит информацию о действующих и аннулированных акцептах плательщиков в Базе акцептов плательщиков.
4 Информация о статусе акцепта	Расчетный банк направляет банку плательщика и банку бенефициара электронные сообщения о статусе акцепта
5 Информация о статусе акцепта	Банк плательщика и банк бенефициара информируют о статусе акцепта плательщика и бенефициара соответственно

6.2 Перевод денежных средств по инициативе бенефициара

Перевод денежных средств по инициативе бенефициара имеет две формы расчетов: дебетовый перевод с акцептом плательщика и прямое дебетование счета.

6.2.1 Модель перевода денежных средств с акцептом плательщика приведена на рисунке 6.2, описание модели – в таблице 6.2.

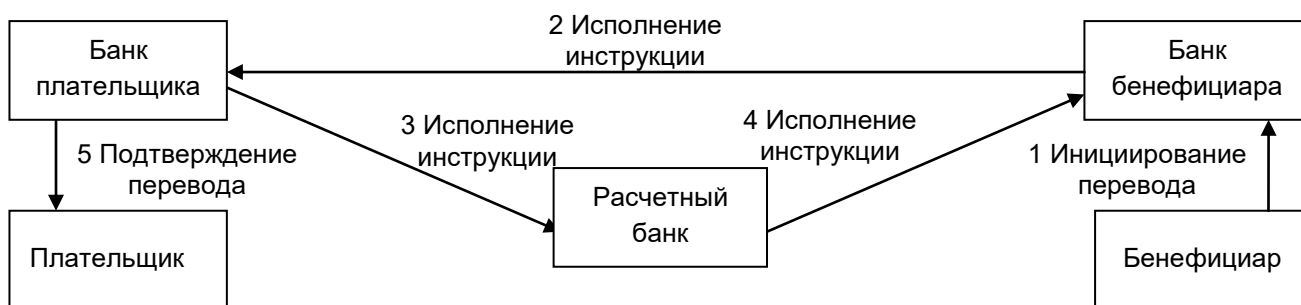


Рисунок 6.2 – Модель дебетового перевода с акцептом плательщика

Таблица 6.2

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование перевода	Бенефициар формирует платежную инструкцию о переводе денежных средств с указанием в ней формы расчетов (с акцептом плательщика) и направляет ее в виде электронного сообщения на инкассо в банк бенефициара. Банк бенефициара осуществляет проверочные процедуры в отношении поступивших платежных инструкций, установленные НПА. Прошедшие проверочные процедуры платежные инструкции принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Банк бенефициара уведомляет бенефициара о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения
2 Исполнение инструкции	На основании принятой на инкассо (к исполнению) платежной инструкции банк бенефициара: - при нахождении счета плательщика в этом же банке осуществляет внутриванковский расчет, о чем уведомляет бенефициара и плательщика соответствующими электронными сообщениями; - при нахождении счета плательщика в другом банке формирует межбанковскую платежную инструкцию с указанием формы расчетов (с акцептом плательщика) и направляет соответствующее электронное сообщение в банк плательщика
3 Исполнение инструкции	Банк плательщика проводит проверочные процедуры, после чего формирует межбанковскую платежную инструкцию на кредитовый перевод и направляет соответствующее ей электронное сообщение в расчетный банк согласно 5.1
4 Исполнение инструкции	Расчетный банк осуществляет проверочные процедуры, установленные НПА. Межбанковские платежные инструкции, прошедшие проверочные процедуры, принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Расчетный банк уведомляет банк плательщика о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения. На основании принятой к исполнению межбанковской платежной инструкции расчетный банк осуществляет межбанковский расчет и направляет межбанковскую платежную инструкцию в банк бенефициара
5 Подтверждение перевода	Банк плательщика и банк бенефициара информируют о списании, зачислении денежных средств плательщика и бенефициара соответственно

6.2.2 Модель перевода денежных средств с использованием прямого дебетования счета приведена на рисунке 6.3, описание модели – в таблице 6.3.

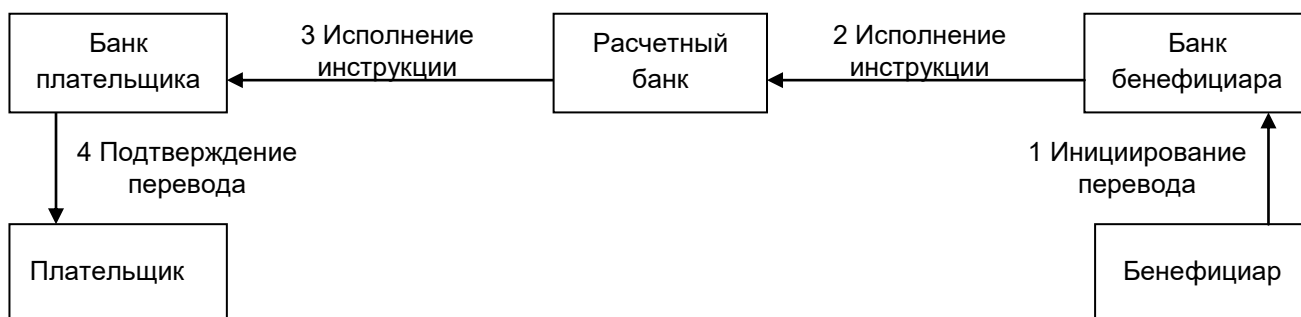


Рисунок 6.3 – Модель прямого дебетования счета

Таблица 6.3

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование перевода	<p>Бенефициар формирует платежную инструкцию о переводе денежных средств с указанием формы расчетов (прямое дебетование счета) и направляет ее в виде электронного сообщения на обработку в банк бенефициара.</p> <p>Банк бенефициара осуществляет проверочные процедуры, установленные НПА. Прошедшие проверочные процедуры платежные инструкции принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Банк бенефициара уведомляет бенефициара о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения</p>
2 Исполнение инструкции	<p>На основании принятой к исполнению платежной инструкции банк бенефициара:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при нахождении счета плательщика в этом же банке осуществляет внутриванковский расчет, о чем уведомляет бенефициара и плательщика соответствующими электронными сообщениями; - при нахождении счета плательщика в другом банке формирует межбанковскую платежную инструкцию с указанием формы расчетов (прямое дебетование счета) и направляет соответствующее электронное сообщение в расчетный банк
3 Исполнение инструкции	<p>Расчетный банк осуществляет проверочные процедуры в отношении межбанковских платежных инструкций, установленные НПА. Межбанковские платежные инструкции, прошедшие проверочные процедуры, принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Расчетный банк уведомляет банк плательщика о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения.</p> <p>На основании принятой к исполнению межбанковской платежной инструкции расчетный банк осуществляет межбанковский расчет и направляет межбанковскую платежную инструкцию в банк бенефициара</p>
4 Подтверждение перевода	Банк плательщика и банк бенефициара информируют о списании, зачислении денежных средств плательщика и бенефициара соответственно

6.3 Отзыв перевода денежных средств

Отзыв перевода денежных средств инициируется бенефициаром (банком бенефициара) и может быть осуществлен только до момента завершения расчетов.

6.3.1 Модель отзыва перевода денежных средств по инициативе бенефициара для дебетового перевода с акцептом плательщика приведена на рисунке 6.4, описание модели – в таблице 6.4.

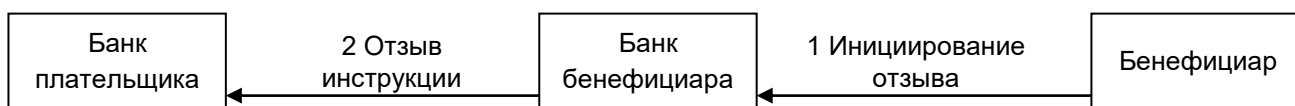


Рисунок 6.4 – Модель отзыва перевода денежных средств по инициативе бенефициара для дебетового перевода с акцептом плательщика

Таблица 6.4

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование отзыва	<p>Бенефициар формирует заявление (запрос) об отзыве своей платежной инструкции и направляет в банк бенефициара инструкции в виде электронного сообщения</p> <p>Банк бенефициара осуществляет проверочные процедуры в отношении поступившего в банк заявления (запроса) об отзыве платежной инструкции, установленные НПА. Прошедшие проверочные процедуры заявления (запрос) об отзыве платежной инструкции принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Банк бенефициара уведомляет бенефициара о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения.</p> <p>В случае успешного прохождения проверочных процедур банк бенефициара проводит анализ возможности исполнения отзыва внутри банка. При положительных результатах анализа банк аннулирует платежную инструкцию и направляет бенефициару и плательщику соответствующее электронное сообщение</p>
2 Отзыв инструкции	<p>В случае отсутствия возможности исполнения отзыва внутри банка банк бенефициара формирует запрос на отзыв межбанковской платежной инструкции и направляет его соответствующим электронным сообщением в банк плательщика для исполнения.</p> <p>Согласно требованиям НПА банк плательщика либо удовлетворяет запрос на отзыв платежной инструкции и аннулирует межбанковскую платежную инструкцию, либо отказывает в исполнении запроса, о чем уведомляет банк бенефициара путем направления ему соответствующего электронного сообщения</p>

6.3.2 Модель отмены перевода денежных средств по инициативе бенефициара посредством прямого дебетования счета приведена на рисунке 6.5, описание модели – в таблице 6.5.

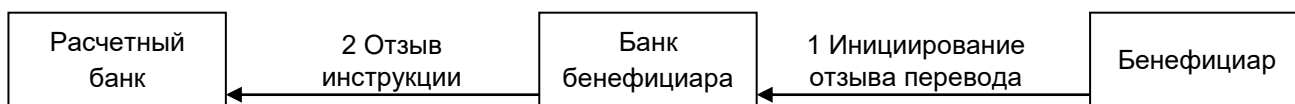


Рисунок 6.5 – Модель отзыва перевода денежных средств по инициативе бенефициара для дебетового перевода посредством прямого дебетования счета

Таблица 6.5

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование отзыва перевода	<p>Бенефициар формирует заявление (запрос) об отзыве своей платежной инструкции и направляет в банк бенефициара в виде электронного сообщения</p> <p>Банк бенефициара осуществляет проверочные процедуры в отношении поступившего в банк заявления (запроса) об отзыве платежной инструкции, установленные НПА. Прошедшие проверочные процедуры заявления (запросы) об отзыве платежной инструкции принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Банк бенефициара уведомляет бенефициара о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения.</p> <p>В случае успешного прохождения проверочных процедур банк бенефициара проводит анализ возможности исполнения отзыва внутри банка. При положительных результатах анализа банк аннулирует платежную инструкцию и направляет бенефициару и плательщику соответствующее электронное сообщение</p>
2 Отзыв инструкции	<p>В случае отсутствия возможности исполнения отзыва внутри банка банк бенефициара формирует запрос на отзыв межбанковской платежной инструкции и направляет его соответствующим электронным сообщением в расчетный банк для исполнения.</p> <p>Согласно требованиям НПА расчетный банк либо удовлетворяет запрос на отзыв платежной инструкции и аннулирует межбанковскую платежную инструкцию, либо отказывает в исполнении запроса, о чем уведомляет банк бенефициара путем направления ему соответствующего электронного сообщения</p>

6.4 Возврат денежных средств

Возврат денежных средств инициируется плательщиком или банком плательщика в случаях, установленных НПА.

Модель возврата денежных средств приведена на рисунке 6.6, описание модели – в таблице 6.6.

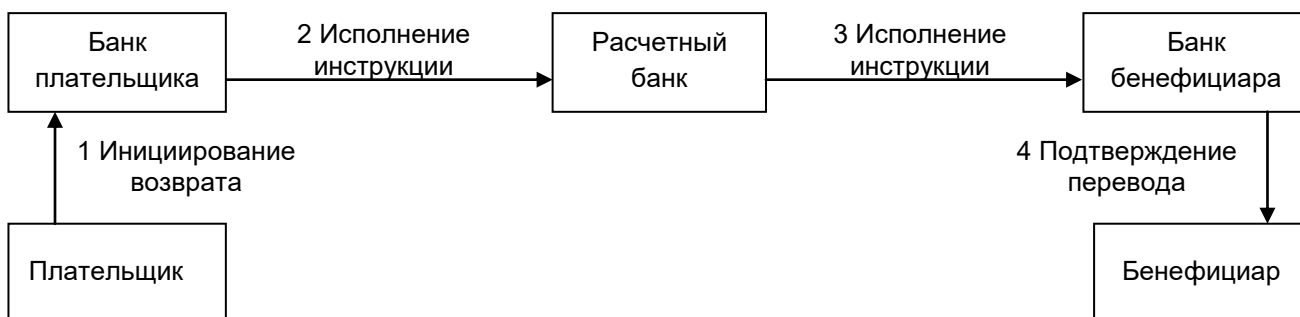


Рисунок 6.6 – Модель возврата денежных средств

Таблица 6.6

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование возврата	Плательщик формирует платежную инструкцию на возврат денежных средств и соответствующим сообщением направляет его в банк плательщика на исполнение
2 Исполнение инструкции	Банк плательщика проверяет возможность возврата денежных средств внутри банка и в случае отсутствия возможности исполнения отзыва внутри банка формирует платежную инструкцию на возврат денежных средств и соответствующим сообщением направляет его в расчетный банк на исполнение
3 Исполнение инструкции	Расчетный банк проверяет наличие межбанковской платежной инструкции, по которой ранее был осуществлен расчет, и проводит соответствующие межбанковские расчеты, после чего расчетный банк направляет в банк плательщика и банк бенефициара соответствующие электронные сообщения
4 Подтверждение перевода	Банк плательщика и банк бенефициара информируют о списании, зачислении денежных средств плательщика и бенефициара соответственно

7 Модели перевода денежных средств по инициативе взыскателя

Модели перевода денежных средств по инициативе взыскателя включают в себя следующие процессы:

- перевод денежных средств (далее – перевод);
- приостановление и отзыв перевода денежных средств.

Для модели перевода денежных средств по инициативе взыскателя процесс возврата денежных средств не предусмотрен.

7.1 Перевод денежных средств по инициативе взыскателя

Модель перевода денежных средств по инициативе взыскателя приведена на рисунке 7.1, описание модели – в таблице 7.1.

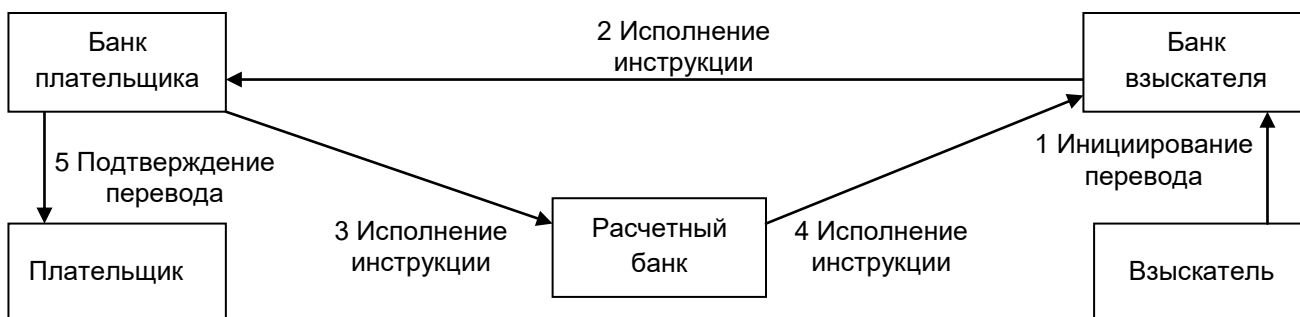


Рисунок 7.1 – Модель перевода денежных средств по инициативе взыскателя

Таблица 7.1

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование перевода	<p>Взыскатель формирует платежную инструкцию о переводе денежных средств и направляет соответствующее ей электронное сообщение на обработку в банк взыскателя.</p> <p>Банк взыскателя осуществляет проверочные процедуры, установленные НПА. Прошедшие проверочные процедуры платежные инструкции принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Банк взыскателя уведомляет взыскателя о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения</p>
2 Исполнение инструкции	<p>На основании принятой к исполнению платежной инструкции банк:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при нахождении счета плательщика в этом же банке осуществляет внутриванковский расчет, о чем уведомляет взыскателя и плательщика соответствующими электронными сообщениями; - при нахождении счета плательщика в другом банке формирует межбанковскую платежную инструкцию с указанием формы расчетов (без акцепта плательщика) и направляет соответствующее электронное сообщение в банк плательщика. <p>Взыскатели по согласованию с расчетным банком вправе самостоятельно формировать межбанковские платежные инструкции и направлять в банки плательщиков соответствующие электронные сообщения</p>
3 Исполнение инструкции	Банк плательщика проводит проверочные процедуры, после чего формирует межбанковскую платежную инструкцию на кредитовый перевод и направляет соответствующее электронное сообщение в расчетный банк согласно 5.1
4 Исполнение инструкции	<p>Расчетный банк осуществляет проверочные процедуры, установленные НПА. Межбанковские платежные инструкции, прошедшие проверочные процедуры, принимаются к исполнению, не прошедшие – отклоняются. Расчетный банк уведомляет банк плательщика о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения.</p> <p>На основании принятой к исполнению межбанковской платежной инструкции расчетный банк осуществляет межбанковский расчет и направляет межбанковскую платежную инструкцию в банк взыскателя</p>
5 Подтверждение перевода	Банк плательщика и банк взыскателя информируют о статусе перевода плательщика и взыскателя соответственно

7.2 Приостановление и отзыв перевода денежных средств по инициативе взыскателя

Взыскатель вправе приостановить исполнение платежной инструкции или вовсе ее отозвать до момента проведения расчетов в случаях, установленных НПА.

Модель приостановления или отзыва перевода денежных средств по инициативе взыскателя при расчетах посредством кредитового перевода приведена на рисунке 7.2, описание модели – в таблице 7.2.

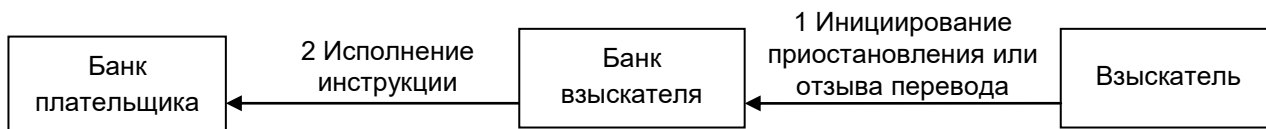


Рисунок 7.2 – Модель приостановления или отзыва перевода денежных средств по инициативе взыскателя

Таблица 7.2

Наименование процедуры	Описание процедуры
1 Инициирование приостановления или отзыва перевода	<p>Взыскатель формирует заявление (запрос) об отзыве (приостановлении) своей платежной инструкции и направляет в банк взыскателя соответствующее электронное сообщение.</p> <p>Банк взыскателя осуществляет проверочные процедуры в отношении поступившего в банк заявления (запроса) об отзыве (приостановлении) своей платежной инструкции, установленные НПА. Прошедшее проверочные процедуры заявление (запрос) об отзыве (приостановлении) платежной инструкции принимается к исполнению, не прошедшее – отклоняется. Банк взыскателя уведомляет взыскателя о результатах прохождения проверочных процедур путем направления ему соответствующего электронного сообщения.</p> <p>В случае успешного прохождения проверочных процедур банк взыскателя проводит анализ возможности исполнения отзыва (приостановления) внутри банка. При положительных результатах анализа банк взыскателя аннулирует (приостанавливает) платежную инструкцию и направляет взыскателю соответствующее электронное сообщение</p>
2 Исполнение инструкции	<p>В случае отсутствия возможности исполнения отзыва внутри банка банк взыскателя формирует запрос на отзыв (приостановление) межбанковской платежной инструкции и направляет его соответствующим электронным сообщением в банк плательщика для исполнения.</p> <p>Взыскатели по согласованию с расчетным банком вправе самостоятельно формировать межбанковские заявления об отзыве (приостановлении) своей платежной инструкции и направлять в банки плательщиков соответствующие электронные сообщения</p>

Председатель Правления ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» руководитель организации-разработчика, наименование организации	личная подпись	Ф.Э.Касперович расшифровка подписи
Начальник департамента разработки и развития руководитель подразделения организации- разработчика	личная подпись	А.Б.Ткачев расшифровка подписи
Начальник управления стандартизации ответственный исполнитель	личная подпись	А.В. Глушков расшифровка подписи