проект

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

**ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ**

**Инициирование переводов денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации**

**Правила взаимодействия**

**Дата введения: 2022**\_\_

**Москва**

**2022**

**Предисловие**

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от \_\_\_\_\_ 2021 года № \_\_\_\_\_\_\_“О введении в действие стандарта Банка России СТО БР “Открытые банковские интерфейсы. Инициирование переводов денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации. Правила взаимодействия».

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

Оглавление

[**1.** **Введение** 4](#_Toc101867441)

[**1.1.** **Область применения** 4](#_Toc101867442)

[**1.2.** **Термины и определения** 4](#_Toc101867443)

[2. Схема взаимодействия 6](#_Toc101867444)

[**3.** **Согласие на проведение платежа – перевод денежных средств** 7](#_Toc101867445)

[**3.1.** **Информирование о содержании сервиса** 7](#_Toc101867446)

[**3.2.** **Составление согласия** 8](#_Toc101867447)

[**3.3.** **Направление согласия** 8](#_Toc101867448)

[**3.4.** **Авторизация распоряжения** 8](#_Toc101867449)

[**3.5.** **Исполнение распоряжения** 9](#_Toc101867450)

[**3.6.** **Уведомление об исполнении распоряжения** 9](#_Toc101867451)

# **Введение**

 Стандарт содержит описание общих правил взаимодействия Поставщиков услуг, Сторонних поставщиков и Пользователей, используемых при инициировании переводов денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации в среде Открытых банковских интерфейсов (Среда ОБИ).

### **Область применения**

Стандарт применяется при предоставлении финансовых и иных сервисов с использованием API в Среде ОБИ, разработке спецификаций API по инициированию переводов денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации .

Стандарт не рассматривает случаи предоставления финансовых и иных сервисов с использованием API вне Среды ОБИ.

Положения стандарта применяются совместно с документом СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения», СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Профили API в режиме чтения и записи».

### **Термины и определения**

 В Стандарте применяются следующие термины, сокращения и определения в соответствии с документом СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения», а также:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Описание |
| ОБИ | Открытые банковские интерфейсы |
| Среда ОБИ  | Среда Открытых банковских интерфейсов  |
| Оператор Среды ОБИ  | Организация, осуществляющая контроль за соблюдением требований Среды ОБИ в соответствии с соглашением организации с Поставщиками услуг и Сторонними поставщиками |
| Поставщик услуг | Поставщик услуг в терминах документа СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения» в части роли Поставщика услуг, публикующего ОБИ для осуществления переводов денежных средств |
| Сторонний поставщик | Сторонний поставщик в терминах документа СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения» в части роли Стороннего поставщика, использующего ОБИ для осуществления переводов денежных средств |
| Согласие на проведение платежа(Согласие) | Предоставление Пользователем согласия Поставщику платежных услуг на инициирование переводов денежных средств Сторонним поставщиком от имени Пользователя |
| Перевод | Перевод денежных средств в соответствии с распоряжением Пользователя |
| Плательщик | Пользователь, осуществляющий перевод денежных средств (либо от имени которого осуществляется перевод денежных средств) |
| Получатель средств | Получатель, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств |
| Распоряжение | Распоряжение Пользователя о переводе денежных средств  |
| Инициирование перевода | Составление, подписание в установленных случаях распоряжения Пользователя Сторонним поставщиком и направление им этого распоряжения Поставщику услуг  |
| Сервис | Деятельность по предоставлению услуги  |

# **Схема взаимодействия**

Целью взаимодействия Пользователей, Сторонних поставщиков и Поставщиков платежных услуг является обеспечение доступа Пользователям к сервису, обеспечивающему осуществление переводов денежных средств через Среду ОБИ.

В рамках указанного сервиса Пользователь предоставляет разовое согласие через Стороннего поставщика (1) Поставщику услуг на однократное инициирование Сторонним поставщиком перевода денежных средств (2). На основании согласия Поставщик услуг составляет распоряжение о переводе денежных средств, которое подписывается Пользователем на стороне Поставщика услуг.

К рассматриваемым в рамках данного Стандарта переводам денежных средств относятся однократные переводы денежных средств в валюте Российской Федерации с установленными реквизитами получателя денежных средств и суммой к оплате, а также иные платежи, не подпадающие под случаи использования повторяющихся переводов, в рамках которых Пользователь предоставляет долгосрочное согласие Поставщику услуг на многократное инициирование Сторонним поставщиком переводов денежных средств.

**Рисунок 3. Схема взаимодействия**

Перевод

Системы перевода денежных средств

**Среда ОБИ**

Уведомления

Счета

Производители товаров и услуг

Сторонний поставщик

Открытые банковские интерфейсы

Поставщик услуг 1

*(2) Согласие*

 Перевод

*(2) Перевод*

Коммерческие отношения

*(1) Согласие*

Пользователь

*(1) Перевод*

Некоммерческие отношения

*(2) Согласие*

 Перевод

Открытые банковские интерфейсы

Поставщик услуг … N

*(2) Перевод*

Юридические,

физические лица

Перевод

Приведенная выше схема обобщенно отражает прямые взаимодействия (стороны взаимодействуют друг с другом без посредников, отмечено сплошными линиями), влияющие на предоставление сервиса через Среду ОБИ, и опосредованные (взаимодействие происходит с участием промежуточных сторон вне среды ОБИ, отмечены штриховыми линиями).

Пользователь может получить на открытом портале Среды ОБИ информацию о Сторонних поставщиках и Поставщиках услуг, обеспечивающих предоставление сервиса.

Для предоставления сервиса Пользователь обращается к Стороннему поставщику в соответствии с правилами, определяемыми Сторонним поставщиком с учетом требований Среды ОБИ.

В ходе предоставления сервиса общее взаимодействие между Сторонним поставщиком и Поставщиком услуг осуществляется в соответствие Соглашению сторон с Оператором Среды ОБИ, определяющему требования к взаимодействию участников Среды ОБИ.

Первичным источником информации для формирования согласия Пользователя могут являться коммерческие взаимоотношения Пользователя с производителями товаров и услуг, к которым может относиться Сторонний поставщик, а также некоммерческие взаимоотношения Пользователя с юридическими и физическими лицами.

Зачисление денежных средств на счета получателей может осуществляться как непосредственно Поставщиком услуг, так и через внешние системы перевода денежных средств.

Состав сообщений, используемых в рамках сервиса, состав реквизитов указанных сообщений, их размерность, тип, соответствие Стандарту ISO 20022 и другие параметры устанавливаются в спецификациях API по инициированию переводов денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации.

# Согласие на проведение платежа – перевод денежных средств

Инициирование перевода денежных средств Сторонним поставщиком осуществляется на основании согласия Пользователя.

Перечень реквизитов согласия включает реквизиты распоряжений о переводе денежных средств, определенные в законодательстве Российской Федерации о национальной платежной системе (законодательство о НПС).

Перевод денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации включает в себя следующие шаги:

* информирование Сторонним поставщиком Пользователя о содержании предлагаемого сервиса;
* составление согласия Пользователя с участием Стороннего поставщика;
* направление согласия Пользователя Сторонним поставщиком, Поставщику услуг;
* авторизация согласия Пользователя, включающего распоряжение, Поставщиком услуг;
* исполнение распоряжения Поставщиком услуг и уведомление Стороннего поставщика об исполнении;
* уведомление Сторонним поставщиком Пользователя об исполнении распоряжения.

**Рисунок 4. Диаграмма согласия – перевода**

Авторизация распоряжения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Пользователь** | **Сторонний поставщик** | **Поставщик услуг** |

Направление согласия

Запрос о состоянии перевода

Уведомление об исполнении

Уведомление об исполнении распоряжения

Информирование о содержании сервиса

Составление согласия

В целях обеспечения перевода Сторонний поставщик может направлять Поставщику услуг запрос о состоянии перевода.

### **Информирование о содержании сервиса**

 Сторонний поставщик должен предварительно информировать Пользователя о содержании сервиса, предоставив сведения, достаточные для принятия Пользователем обоснованного решения о начале его использования, включая:

* цель и общее описание процесса перевода денежных средств на основании согласия Пользователя;
* указание событий, при наступлении которых Пользователь не имеет возможности прекратить исполнение перевода денежных средств;
* информацию о защите прав Пользователя в соответствии с требованиями документа СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения»;
* данные об аккредитации Стороннего поставщика в Среде ОБИ со ссылкой на открытый портал Среды ОБИ;
* другие сведения о сервисе в соответствии с законодательством, а также на усмотрение Стороннего поставщика.

### **Составление согласия**

Для подтверждения намерения об использовании сервиса Пользователь заполняет параметры согласия на стороне Стороннего поставщика с учетом необходимости отражения в этих параметрах реквизитов распоряжения о переводе денежных средств, предусмотренных законодательством о НПС.

Сторонний поставщик в рамках предоставляемого сервиса может предварительно внести в согласие известные ему значения реквизитов, полученные от самого Пользователя или обслуживающих его организаций.

Реквизиты согласия счет плательщика (счет Пользователя) и кредитная организация плательщика (Поставщик платежных услуг) могут быть определены Пользователем через инструмент перевода денежных средств путем указания банковских реквизитов, данных платежной карты, номера телефона на шаге составления согласия или позже на шаге авторизации распоряжения.

После заполнения формы Пользователь проверяет корректность данных в составленном согласии и завершает шаг подтверждающим действием в соответствии принятому Сторонним поставщиком способу. Указанное действие подтверждает согласие Пользователя на инициирование Сторонним поставщиком перевода денежных средств.

Сторонний поставщик должен предоставить Пользователю возможность выбора Поставщика услуг, чтобы согласие могло быть направлено Сторонним поставщиком в соответствие с его содержанием.

После подтверждения выбора Пользователь перенаправляется Сторонним поставщиком к Поставщику услуг для авторизации согласия Пользователя, в том числе распоряжения о переводе денежных средств, о чем Сторонний поставщик должен сообщить Пользователю в момент перенаправления.

### **Направление согласия**

На данном шаге Сторонний поставщик сохраняет у себя эталон составленного согласия Пользователя с активным статусом и направляет его в неизменном виде Поставщику услуг.

Поставщик услуг определяет актуальность аккредитации Стороннего поставщика в Среде ОБИ, проводит контроль содержания реквизитов согласия, включая требования законодательства о НПС, определяет возможность предоставления запрашиваемого сервиса и сообщает о результатах контроля Стороннему поставщику.

При положительных результатах Поставщик услуг ожидает перенаправления к нему Пользователя Сторонним поставщиком для авторизации распоряжения о переводе денежных средств, составленного на основании согласия.

При отрицательных результатах Сторонний поставщик направляет Пользователю сообщение с учетом содержания сообщения Поставщика услуг об отрицательных результатах контроля.

### **Авторизация распоряжения**

Получив от Поставщика услуг сообщение о положительных результатах контроля согласия, Сторонний поставщик направляет запрос авторизации согласия Пользователя, в том числе распоряжения Поставщику услуг и перенаправляет Пользователя к Поставщику услуг для проведения указанной авторизации.

После перенаправления Поставщик услуг проводит аутентификацию Пользователя требуемым методом, предоставляет Пользователю данные по Стороннему поставщику согласно аккредитации последнего в Среде ОБИ и информацию о переводе денежных средств.

Поставщик услуг исключает возможность изменения полученного согласия и предоставляет ему возможность выбрать инструмент перевода денежных средств, если указанный инструмент не был ранее указан Пользователем в реквизитах согласия на шаге его составления.

Пользователь проверяет корректность данных о Стороннем поставщике, неизменность реквизитов распоряжение в соответствии с ранее данным согласием и завершает авторизацию подтверждающим действием, принятым Поставщиком услуг способом. С момента выполнения подтверждающего действия Пользователь не может отозвать согласие и прекратить исполнение распоряжения через Стороннего поставщика.

Исполнение Поставщиком услуг распоряжения о переводе денежных средств не выполняется, если Пользователь отказался подтвердить (авторизовать) согласие.

Поставщик услуг уведомляет Пользователя и Стороннего поставщика о положительном завершении авторизации согласия и уведомляет Пользователя о его перенаправлении обратно к Стороннему поставщику.

### **Исполнение распоряжения**

При получении подтверждения о положительной авторизации согласия Сторонний поставщик направляет Поставщику услуг сохраненный ранее на его стороне эталон согласия для проведения контроля соответствия авторизованного распоряжения эталону согласия.

При наличии соответствия Поставщик услуг выполняет проверку распоряжения на соответствие требованиям законодательства о НПС, включая определение достаточности денежных средств на счете, и при положительных результатах проверки перечисляет денежные средства со счета Пользователя получателю средств, указанному в распоряжении, о чем информирует Стороннего поставщика.

### **Уведомление об исполнении распоряжения**

Наличие информации от Поставщика услуг является основанием для Стороннего поставщика направить Пользователю уведомление об исполнении его распоряжения о переводе денежных средств и перевести эталон согласия, в соответствии с которым было составлено распоряжение, из активного статуса в пассивный, исключающий возможность повторного использования согласия.