проект

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

**ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ**

**Инициирование повторяющихся переводов денежных средств клиента третьей стороной**

**Правила взаимодействия**

**Дата введения: 2022**\_\_

Версия 1.3.0

**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 повторяющихся переводов денежных средств клиента третьей стороной. Правила взаимодействия».

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

Оглавление

[1.1 Область применения 4](#_Toc99029178)

[1.2 Термины и определения 4](#_Toc99029179)

[3.1 Информирование о содержании сервиса 7](#_Toc99029180)

[3.2 Составление согласия 8](#_Toc99029181)

[3.3 Создание согласия 8](#_Toc99029182)

[3.4 Авторизация согласия 9](#_Toc99029183)

[3.5 Информирование о состоянии согласия 9](#_Toc99029184)

[3.6 Уведомление о состоянии согласия 9](#_Toc99029185)

[3.6.1 Отзыв, изменение согласия 9](#_Toc99029186)

[3.6.2 Отзыв через Стороннего поставщика 9](#_Toc99029187)

[3.6.3 Отзыв со стороны Поставщика услуг 10](#_Toc99029188)

[4.1 Перевод с авторизацией Поставщиком услуг 11](#_Toc99029189)

[4.2 Информирование Пользователя 11](#_Toc99029190)

[4.3 Информирование Поставщика услуг об аутентификации Пользователя Сторонним поставщиком 12](#_Toc99029191)

[4.4 Авторизация платежей, связанных с Постоянными реквизитами Согласия 12](#_Toc99029192)

[4.5 Признак типа перевода 12](#_Toc99029193)

 ****Введение****

 Стандарт содержит описание общих правил взаимодействия Поставщиков услуг, Сторонних поставщиков и Пользователей, используемых при инициировании повторяющихся 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 повторяющихся переводов денежных средств клиента третьей стороной.

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

Положения стандарта применяются совместно с документами 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 так же:

|  |  |
| --- | --- |
| 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 инициирование (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 услуг является предоставление доступа Пользователям к сервису, обеспечивающему осуществление повторяющихся переводов денежных средств через Среду ОБИ.

В рамках указанного сервиса Пользователь предоставляет долгосрочное согласие через Стороннего поставщика (1) Поставщику услуг на многократное инициирование Сторонним поставщиком переводов денежных средств (2). Составленное на основе согласия Пользователя распоряжение о переводе денежных средств (3) направляется Сторонним поставщиком Поставщику услуг (4) и исполняется при соответствии полученного распоряжения согласию, хранящемуся у Поставщика услуг.

К повторяющимся переводам денежных средств относятся платежи, в отношении которых получено долгосрочное согласие: платежи по подписке; коммунальные платежи; регулярные платежи организаций; управление перемещением денежных средств между собственными счетами; переводы денежных средств, связанные с управлением ликвидностью, включая автоматическое погашение кредитов; платежи с привязкой счета к разнородным тратам; иные систематические платежи.

**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

 Перевод

*(2) Согласие*

Коммерческие отношения

*(4) Перевод*

*(1) Согласие*

*(3) Перевод*

Пользователь

Некоммерческие отношения

*(2) Согласие*

 Перевод

Открытые банковские интерфейсы

Поставщик услуг … N

*(4) 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 Соглашением сторон с Оператором Среды ОБИ, определяющему требования к взаимодействию участников Среды ОБИ.

Первичным источником информации для формирования согласия на инициирование и распоряжений Пользователя о переводе денежных средств, как правило, являются постоянные коммерческие взаимоотношения Пользователя с производителями товаров и услуг, к которым может относиться Сторонний поставщик, а также постоянные некоммерческие взаимоотношения Пользователя с юридическими и физическими лицами.

Зачисление денежных средств на счета их 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, а также другие параметры устанавливаются в соответствующих стандартах Банка России, содержащих спецификации API по инициированию повторяющихся переводов денежных средств клиента третьей стороной.

Согласие на проведение платежа

Пользователь может дать одно и более согласий Поставщику услуг.

Формирование согласия Пользователя включает в себя следующие шаги:

* информирование Сторонним поставщиком Пользователя о содержании предлагаемого сервиса;
* составление согласия Пользователя с намерением использовать сервис Стороннего поставщика;
* создание согласия с информацией о намерениях Пользователя во взаимодействии Стороннего поставщика с Поставщиком услуг;
* авторизация согласия во взаимодействии Поставщика услуг с Пользователем;
* информирование Поставщиком услуг Стороннего пользователя о состоянии согласия;
* уведомление Сторонним поставщиком Пользователя о состоянии согласия.

**Рисунок 4. Диаграмма согласия**

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

Запрос состояния согласия

Уведомление о состоянии согласия

Информирование о состоянии согласия

 Авторизация согласия

Создание согласия

Составление согласия

Информирование о содержании сервиса

Для синхронизации информации Сторонний поставщик может направлять Поставщику услуг запросы для получения актуальной информации о состоянии согласия.

Согласие Пользователя начинает действовать, когда Поставщик услуг подтверждает Стороннему поставщику ввод в действие согласия.

Согласие Пользователя прекращает действие:

* когда Поставщик услуг сообщает Стороннему поставщику, что согласие Пользователя отозвано;
* по завершению срока действия согласия;
* когда аккредитация Стороннего поставщика или Поставщика услуг как участника Среды ОБИ была приостановлена или остановлена.

## ****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 долгосрочного 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;
* срок действия согласия Пользователя;
* информацию о возможности отказа Пользователя от согласия и последствиях этого отказа с точки зрения предоставления сервиса Сторонним поставщиком;
* другие сведения о сервисе в соответствии с законодательством РФ, а также на усмотрение Стороннего поставщика.

## ****Составление согласия****

Для подтверждения намерения об использовании сервиса Пользователь заполняет параметры согласия на стороне Стороннего поставщика.

Сторонний поставщик должен проверить правильность заполнения согласия и предоставить Пользователю возможность выбора Поставщика услуг, чтобы запрос на согласие мог быть направлен Сторонним поставщиком в соответствии с содержанием запроса.

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

Сторонний поставщик должен разъяснить Пользователю назначение каждого параметра согласия и последствия его применения.

К параметрам согласия относится.

* + 1. Подтверждение права Стороннего поставщика на составление и направление распоряжения Пользователя о переводе денежных средств Поставщику услуг. Настоящим параметр является обязательным и не предоставляется для выбора Пользователю, т.к. отказ от него делает невозможным предоставление сервиса.
		2. Дата и время начала срока действия согласия. Если не указаны Пользователем, то датой и временем начала срока действия согласия будет считаться дата и время авторизации согласия Поставщиком услуг.
		3. Дата и время истечения срока действия согласия. Если не указаны Пользователем, то согласие будет с открытой датой на срок не более чем на 90 календарных дней.
		4. Обязательные реквизиты распоряжения. Отказ от ввода обязательных реквизитов делает невозможным предоставление сервиса, в каждом переводе денежных средств эти реквизиты должны соответствовать согласию и оставаться неизменными:
* счет плательщика (счет Пользователя);
* кредитная организация плательщика (Поставщик услуг).

Содержание реквизитов может быть определено Пользователем через инструмент перевода денежных средств путем указания банковских реквизитов, данных платежной карты, номера телефона на шаге составления согласия или позже на шаге авторизации согласия.

* + 1. Постоянные реквизиты. Если указаны Пользователем, то в каждом переводе денежных средств эти реквизиты должны соответствовать согласию и оставаться неизменными:
* получатель средств;
* кредитная организация получателя средств;
* информация о денежном переводе.
	+ 1. Переменные реквизиты распоряжения. Незаполненные постоянные реквизиты и иные реквизиты распоряжения, которые могут принимать разные значения и корректироваться самим Пользователем. Незаполненные в согласии Пользователем реквизиты распоряжения по умолчанию относятся к переменным реквизитам.
		2. Параметры контроля распоряжения, устанавливаемые Пользователем. Определяют различные критерии осуществления перевода денежных средств, не соблюдение которых автоматически приведет к отказу от выполнения данного перевода Сторонним поставщиком и Поставщиком услуг:
* максимальная сумма единичного перевода денежных средств, выше которой переводы не исполняются;
* максимальная сумма, которая может быть указана во всех распоряжениях о переводе денежных средств за определенный период. Период привязывается к началу действия согласия, либо к календарным датам, если период является календарным, то в первом периоде ограничение пропорционально оставшемуся количеству дней.
	+ 1. Подтверждение права Стороннего поставщика на инициирование перевода денежных средств от имени Пользователя. Применение указанного параметра определяет тип перевода денежных средств и расширяет удобство предлагаемого сервиса с учетом возможности установления Пользователем параметров контроля для распоряжения.
		2. Приемлемый метод аутентификации Пользователя, определяемый Поставщиком услуг.

 Для исключения инициирования переводов Сторонним поставщиком, для которых недостаточно денежных средств для исполнения, получатель средств может предоставить согласие на доступ Стороннего поставщика к данным об остатке средств на счете. Указанное согласие предоставляется в соответствии с требованиями документа СТО БР “Открытые банковские интерфейсы. Получение информации о счете клиента третьей стороной. Правила взаимодействия».

## ****Создание согласия****

Для создания согласия Сторонний поставщик направляет запрос Поставщику услуг, содержащий в неизменном виде указанные Пользователем реквизиты согласия.

Поставщик услуг определяет актуальность аккредитации Стороннего поставщика в Среде ОБИ, проводит контроль содержания реквизитов согласия, в том числе на соответствие законодательству 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 согласия.

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

## ****Авторизация согласия****

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

После перенаправления Поставщик услуг проводит аутентификацию Пользователя требуемым методом и подтверждает Пользователю данные по Стороннему поставщику согласно аккредитации последнего в Среде ОБИ.

Поставщик услуг должен исключить возможность изменения полученного согласия, а также предоставить Пользователю возможность выбрать инструмент перевода денежных средств, если указанный инструмент не был ранее указан Пользователем в реквизитах согласия на шаге составления согласия.

Пользователь проверяет корректность данных по Стороннему поставщику, неизменность предоставленных им ранее реквизитов согласия и завершает авторизацию согласия подтверждающим действием, принятым Поставщиком услуг способом.

Авторизация согласия не выполняется в случае, если Пользователь отказался подтвердить согласие.

## ****Информирование о состоянии согласия****

При положительном завершении авторизации Поставщик услуг подтверждает Стороннему поставщику ввод в действие согласия и направляет по его запросу информацию (при её наличии) о выбранном Пользователем на стороне Поставщика услуг инструменте перевода денежных средств.

Одновременно Поставщик услуг уведомляет Пользователя о его перенаправлении обратно к Стороннему поставщику.

## ****Уведомление о состоянии согласия****

По получении подтверждения от Поставщика услуг Сторонний поставщик уведомляет Пользователя о положительном завершении авторизации согласия.

Пользователь должен иметь возможность в любой момент ознакомиться с полной версией согласия как на стороне Стороннего поставщика, так и на стороне Поставщика услуг.

До истечения срока действия согласия Сторонний поставщик предлагает Пользователю повторно авторизовать своё согласие, начиная с шага создания согласия.

В случае если Пользователь не производит повторную авторизацию, действие такого согласия аннулируется.

### ****Отзыв, изменение согласия****

Пользователь должен иметь возможность отозвать согласие как через Стороннего поставщика, так и со стороны Поставщика услуг.

В случае необходимости изменения согласия Пользователь должен отозвать действующее согласие, в котором планируются изменения, и создать новое согласие.

### ****Отзыв через Стороннего поставщика****

Отзыв согласия Пользователя включает в себя следующие шаги:

* отзыв согласия, направляемый Пользователем Стороннему поставщику;
* направление Сторонним поставщиком сообщения Поставщику услуг о необходимости удаления согласия;
* подтверждение об удалении согласии, направляемое Поставщиком услуг Стороннему поставщику;
* уведомление Сторонним поставщиком Пользователя об удалении согласия.

Сторонний поставщик должен обеспечить Пользователю возможность просматривать в удобном виде все действующие согласия и отзывать свои согласия в любое время.

**Рисунок 3.7.1. Диаграмма отзыва согласия**

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

Уведомление об удалении

Подтверждение удаления

Удаление согласия

Отзыв согласия

При отзыве согласия Пользователем Сторонний поставщик должен разъяснить Пользователю последствия отмены согласия, сообщив, что он не сможет предоставлять конкретную услугу Пользователю.

После направления Сторонним поставщиком сообщения Поставщику услуг удаление согласия происходит без участия Пользователя, но должно гарантировать, что Поставщик услуг подтвердит удаление согласия Стороннему поставщику и не будет принимать инициированные от него переводы денежных средство по отозванному согласию.

Вместе с последующим уведомлением Сторонним поставщиком Пользователя об удалении согласия Поставщик услуг обязан дополнительно информировать Пользователя по своим каналам об удалении согласия.

### ****Отзыв со стороны Поставщика услуг****

Поставщик услуг должен обеспечить Пользователю возможность просматривать в удобном виде все действующие согласия и отзывать свои согласия в любое время.

Об отзыве согласия Поставщик услуг сообщает Стороннему поставщику.

Сторонний поставщик может направлять Поставщику услуг запросы для получения актуальной информации о состоянии согласий.

Перевод денежных средств

Инициирование перевода денежных средств Сторонним поставщиком может осуществляться как с использованием распоряжения о переводе, подписанным Сторонним поставщиком по поручению Пользователя, так и с распоряжением о переводе, подписанным самим Пользователем.

В перечень реквизитов распоряжения о переводе денежных средств входят реквизиты распоряжений, определенные в законодательстве Российской Федерации о национальной платежной системе (законодательство о НПС).

Во всех случаях перевод денежных средств включает в себя следующие шаги:

* составление распоряжение Сторонним поставщиком с участием Пользователя;
* направление Сторонним поставщиком распоряжения Поставщику услуг для исполнения;
* авторизация и исполнение распоряжения Поставщиком услуг;
* информирование Поставщиком услуг Стороннего поставщика об исполнении распоряжения;
* уведомление Сторонним поставщиком Пользователя об исполнении распоряжения.

**Рисунок 5. Диаграмма перевода**

Авторизация и исполнение распоряжения

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

Составление распоряжения

Запрос о состоянии перевода

Уведомление об исполнении

Информирование об исполнении

Направление распоряжения

Запрос об остатке средств

В целях обеспечения перевода Сторонний поставщик может направлять Поставщику услуг запрос о состоянии перевода и запрос об остатке денежных средств на счете.

## ****Перевод с авторизацией Поставщиком услуг****

Перевод денежных средств с его авторизацией Поставщиком услуг осуществляется с учетом следующих требований.

При составлении распоряжения Сторонний поставщик включает в них значения постоянных реквизитов, содержащихся в согласии и заполняет переменные реквизиты с использованием информации по обязательствам Пользователя, получаемой от обслуживающих Пользователя организаций, и/или предоставляет возможность Пользователю самостоятельно внести информацию в переменные реквизиты распоряжения.

На шаге создания распоряжения Пользователь проверяет на стороне Стороннего поставщика корректность данных в составленном распоряжении и завершает шаг подтверждающим действием в соответствии с принятым Сторонним поставщиком способом.

После подтверждения намерения Сторонний поставщик передает распоряжение Поставщику услуг, направляет ему запрос авторизации распоряжения и перенаправляет Пользователя к Поставщику услуг для авторизации перевода денежных средств, о чем Сторонний поставщик должен сообщить Пользователю в момент перенаправления.

Поставщик услуг должен исключить возможность изменения полученного распоряжения о переводе денежных средств.

На шаге авторизации и исполнения распоряжения Поставщик услуг проводит аутентификацию Пользователя требуемым методом, выполняет проверку распоряжения на соответствие параметрам согласия, включая параметры контроля, и требованиям законодательства о НПС, а также предлагает Пользователю завершить авторизацию перевода подтверждающим действием, принятым Поставщиком услуг способом.

Пользователь проверяет корректность предоставленных для авторизации данных и завершает шаг подтверждающим действием. Перевод не выполняется в случае, если Пользователь отказался его подтвердить, с момента выполнения подтверждающего действия Пользователь не имеет возможности прекратить исполнение перевода денежных средств.

При положительных результатах проверки распоряжения и наличии подтверждения авторизации со стороны Пользователя Поставщик услуг перечисляет денежные средства со счета Пользователя в соответствии с распоряжением, о чем информирует Стороннего поставщика.

Одновременно Поставщик услуг уведомляет Пользователя о его перенаправлении обратно к Стороннему поставщику.

Наличие подтверждающей информации от Поставщика услуг является основанием для Стороннего поставщика направить Пользователю уведомление об исполнении его распоряжения о переводе.

## ****Информирование Пользователя****

Пользователь и Сторонний поставщик могут устанавливать в дополнение к указанному согласию различные варианты контроля за исполнением распоряжения Пользователя, включая инициирование перевода денежных средств:

* без предварительного информирования Пользователя;
* с предварительным информированием Пользователя.

В случае установке согласия с предварительным информированием Пользователя Сторонний поставщик на шаге составления распоряжения направляет Пользователю сообщение с информацией по распоряжению и предоставляет ему возможность отказаться от перевода денежных средств в оговоренный ранее с Пользователем период времени.

Отсутствие отказа от перевода в этот период времени является фактом, подтверждающим намерение Пользователя о переводе денежных средств.

## ****Информирование Поставщика услуг об аутентификации Пользователя Сторонним поставщиком****

На шаге создания распоряжения Пользователь проходит аутентификацию на стороне Стороннего поставщика, проверяет корректность данных в составленном распоряжении и завершает шаг подтверждающим действием, при этом метод аутентификации и способ подтверждающего действия Пользователя определяются правилами Стороннего поставщика. Информация о методе проведенной аутентификации Пользователя и контекст ее проведения передаются от Поставщику услуг для анализа риска исполнения перевода денежных средств и определения необходимого уровня проведения аутентификации на своей стороне.

## Авторизация платежей, связанных с Постоянными реквизитами Согласия

В случае установки Согласия с Постоянными реквизитами (пункт 3.2.5) Поставщик услуг должен произвести аутентификацию Пользователя и подтверждение платежа только при первом переводе денежных средств в рамках данного согласия и в дальнейшем принимать решения о необходимости проводить аутентификацию Пользователя и подтверждение им платежа исходя из оценки рисков контекста проведения платежа.

## ****Признак типа перевода****

При направлении распоряжения о переводе денежных средств Поставщику услуг Сторонний поставщик включает в сообщение тип перевода, определяемый на основе следующих условий:

* Пользователь прошел строгую аутентификацию на стороне Стороннего поставщика;
* установлено согласие с предварительным информированием Пользователя.