Банк России

Сервис отслеживания статуса платежей: концептуальное описание

Департамент национальной платежной системы

Август 2023 года

Текущая ситуация

- в SWIFT GPI* используется банками **для предоставления клиентам – ЮЛ** оперативной информации о статусе их платежа

Что такой сервис дает банкам и их клиентам – ЮЛ:
- эффективное управление ликвидностью
- прогнозирование сроков осуществления платежей
- оптимизация цепочки платежей (выбор, где быстрее, дешевле, меньше compliance процедур)

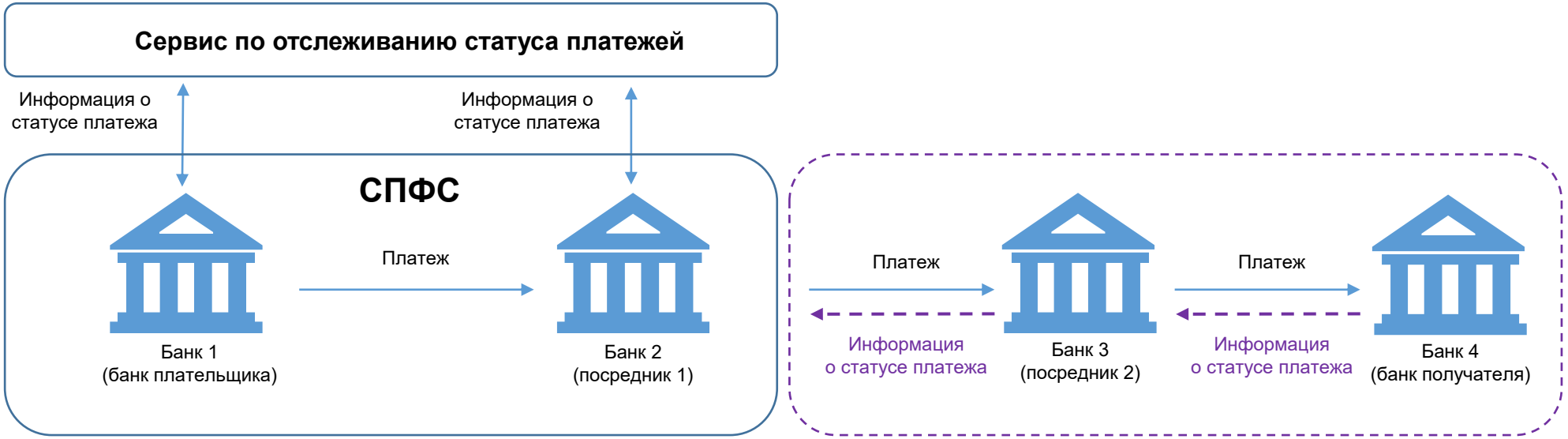
- в настоящее время банки, использующие альтернативные SWIFT каналы взаимодействия (СПФС и др.), не всегда могут предоставить своим клиентам такой сервис (хотя ранее его предоставляли)

Решение – создание независимого сервиса по отслеживанию статуса платежей
Для кого – для российских и иностранных банков
Конечные потребители – клиенты банков

СПФС – один из основных каналов взаимодействия между банками**

* - сервис по отслеживанию статуса платежей для пользователей SWIFT
** - более 500 пользователей, из которых более 130 нерезидентов

Сервис по отслеживанию статуса платежей для пользователей СПФС: концептуальное описание



Функционирование сервиса:

- пользователи СПФС направляют информацию о статусе платежа в платформу
- пользователи СПФС запрашивают информацию о статусе платежа у платформы
- пользователи СПФС запрашивают информацию у своих корреспондентов вне СПФС и, если запрос успешен, обновляют статус платежа в сервисе

Условия о таких уведомлениях могут быть указаны в договоре счета

Область применения:

- переводы внутри РФ
- трансграничные переводы, где корреспонденты – пользователи СПФС
- возможно применение при внутрироссийских и трансграничных переводах, обмен информации по которым происходит вне СПФС

Концептуальное описание:

- создается Банком России для пользователей СПФС
- возможно опциональное или обязательное подключение к сервису
- в Справочнике пользователей СПФС будут доступны сведения о подключении к сервису
- минимальный набор статусов с возможным последующим расширением
- тип данных реквизита для трекинга будет отличаться от UETR
- информация о платеже будет доступна только участникам платежа