

# **Руководство по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК**

## **Часть 2.1**

### **Руководство по операционному взаимодействию с ОПКЦ НСПК по операциям платежной системы MasterCard**

(Версия 1.0.0. от 22.12.2014)

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. АВТОРИЗАЦИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>3. КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ .....</b>	<b>13</b>
<b>4. ДИСПУТЫ (ПРЕТЕНЗИОННАЯ РАБОТА) .....</b>	<b>24</b>
<b>5. СПРАВОЧНИКИ НСПК.....</b>	<b>31</b>
<b>6. СЭДО НСПК.....</b>	<b>33</b>
<b>7. ОПЕРАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА .....</b>	<b>38</b>
<b>8. ПОДДЕРЖКА РЕЛИЗОВ МПС .....</b>	<b>40</b>
<b>9. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....</b>	<b>41</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. РЕГЛАМЕНТ ОБМЕНА ДИСПУТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ ЧЕРЕЗ СЭДО НСПК.....</b>	<b>42</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2. СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБАХ ПОЛУЧЕНИЯ КУРСОВ БАНКА РОССИИ .....</b>	<b>45</b>

## 1. Общие положения

### Статус ОПКЦ НСПК в платежной системе MasterCard

АО «НСПК» информирует российских Участников MasterCard о том, что MasterCard присвоил АО «НСПК» статус Type 1 Third Party Processor (Type 1 TPP). Настоящий статус действует с 17 ноября 2014 года. Согласно присвоенному статусу ОПКЦ НСПК имеет право оказывать услуги в соответствии с положениями главы 7 документа MasterCard Rules<sup>1</sup>.

Статус Type 1 TPP присваивается MasterCard компании в случае, если она оказывает услуги для большого количества Участников или же в случае, когда она является важным элементом обеспечения целостности платежной системы MasterCard.

ОПКЦ НСПК присвоены следующие идентификаторы:

ICA: 4583 (TPP ICA)

1002955 (BI ICA) – for billing purposes

4005977 (T1 ICA)

4005995 (BP ICA)

### Цель и задачи документа

Цель документа – дать руководство по операционному взаимодействию с ОПКЦ НСПК.

Задачи документа:

- Представить основные процессы операционного взаимодействия Участников с ОПКЦ НСПК;
- Представить операционные требования НСПК к Участникам в рамках операционного взаимодействия.

### Аудитория документа

Настоящий документ предназначен для специалистов Участников:

- Процессингового центра;
- Службы Информационных Технологий;
- Операционной службы;

---

<sup>1</sup> MasterCard Rules, 15 May 2014

- Служб, ответственных за работу с технологиями платежных карт;
- Информационной безопасности.

### **Основные процессы операционного взаимодействия**

1. Авторизация
2. Клиринг и Расчеты
3. Диспуты (претензионная работа)
4. Справочники и их регламенты
5. Использование СЭДО НСПК

## 2. Авторизация

### 2.1. Общие положения

Российская операция – операция по карте MasterCard российского эмитента, совершенная в устройстве российского эквайера. На уровне формата операция может быть классифицирована как российская следующим образом: БИН эквайера (поле DE 32) принадлежит кредитной организации-резиденту РФ, при этом БИН эмитента также принадлежит кредитной организации-резиденту РФ.

Международная операция – операция по карте MasterCard российского эмитента, совершенная в устройстве зарубежного эквайера, либо операция по карте MasterCard зарубежного эмитента, совершенная в устройстве российского эквайера.

ОПКЦ НСПК будет получать онлайн-авторизационные запросы по российским операциям от операционных центров<sup>2</sup> Участников-эквайеров и маршрутизировать их в операционные центры Участников-эмитентов. ОПКЦ НСПК также обеспечивает маршрутизацию авторизационных ответов от операционных центров Участников-эмитентов до операционных центров Участников-эквайеров.

Авторизационные сообщения (запросы и ответы) по картам MasterCard должны направляться Участниками в ОПКЦ НСПК по протоколу MasterCard CIS.

### 2.2. Способы подключения к НСПК

Возможные способы подключения Участников к ОПКЦ НСПК приведены на рис.1-6. Операционный центр Участника будет подключен для обработки авторизационных запросов как напрямую к сети MasterCard Banknet через интерфейсный процессор MasterCard MIP, так и одновременно к ОПКЦ НСПК через абонентские комплекты НСПК (точки доступа), размещенные на площадках операционного центра Участника. Оба подключения (к MasterCard и к ОПКЦ НСПК) выполняются по протоколу MasterCard CIS.

---

<sup>2</sup> здесь и далее – под операционным центром Участника понимается как внутреннее структурное подразделение Участника, так и сторонняя организация (ГРП), оказывающая Участнику соответствующие услуги и выполняющая для него роль операционного центра.

Рисунок 1. До подключения к ОПКЦ НСПК

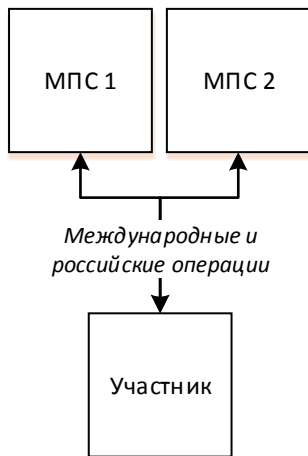
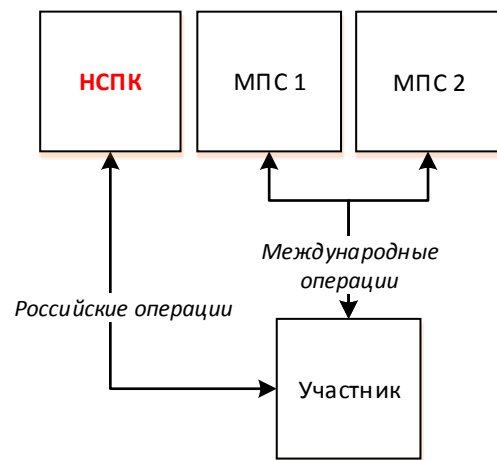


Рисунок 2. После подключения к ОПКЦ НСПК



На рис.1 изображена действующая до подключения к ОПКЦ НСПК схема взаимодействия Участника, имеющего прямое подключение к двум МПС (МПС 1 и МПС 2). В данном варианте авторизационные запросы маршрутизируются напрямую в МПС 1 и МПС 2.

На рис.2 изображена схема взаимодействия того же Участника, действующая после подключения к ОПКЦ НСПК. В данном варианте авторизационные запросы по российским операциям маршрутизируются в ОПКЦ НСПК, а авторизационные запросы по международным операциям – в соответствующую МПС.

Рисунок 3. До подключения к ОПКЦ НСПК

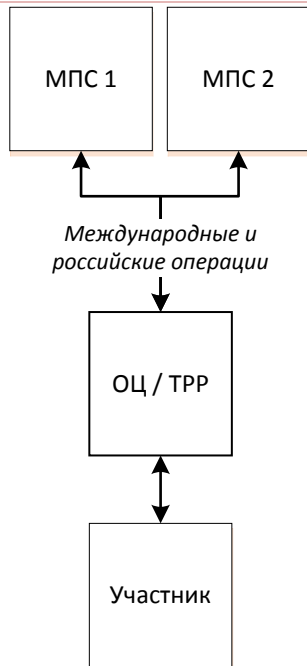
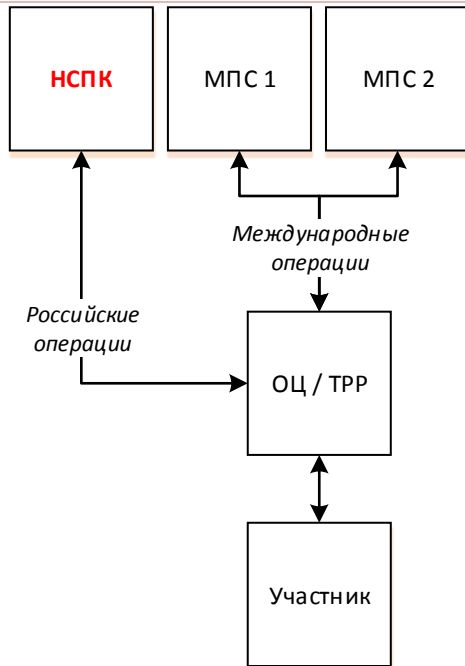


Рисунок 4. После подключения к ОПКЦ НСПК



На рис.3 изображена действующая до подключения к ОПКЦ НСПК схема взаимодействия операционного центра или ТРР (далее – ОЦ/ТРР) Участника с двумя МПС (МПС 1 и МПС 2), к которым он не имеет прямого подключения. В данном варианте маршрутизация авторизационных запросов производится не напрямую в МПС, а через ОЦ/ТРР, имеющий прямое подключение к МПС.

На рис.4 изображена схема взаимодействия того же Участника, действующая после подключения к ОПКЦ НСПК. В данном варианте маршрутизация авторизационных запросов по международным и российским операциям производится Участником через ОЦ/ТРР, имеющий прямое подключение к МПС и ОПКЦ НСПК.

Рисунок 5. До подключения к ОПКЦ НСПК

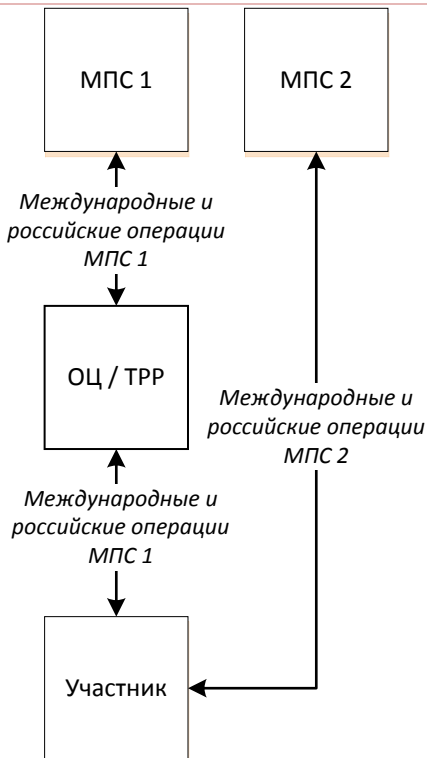
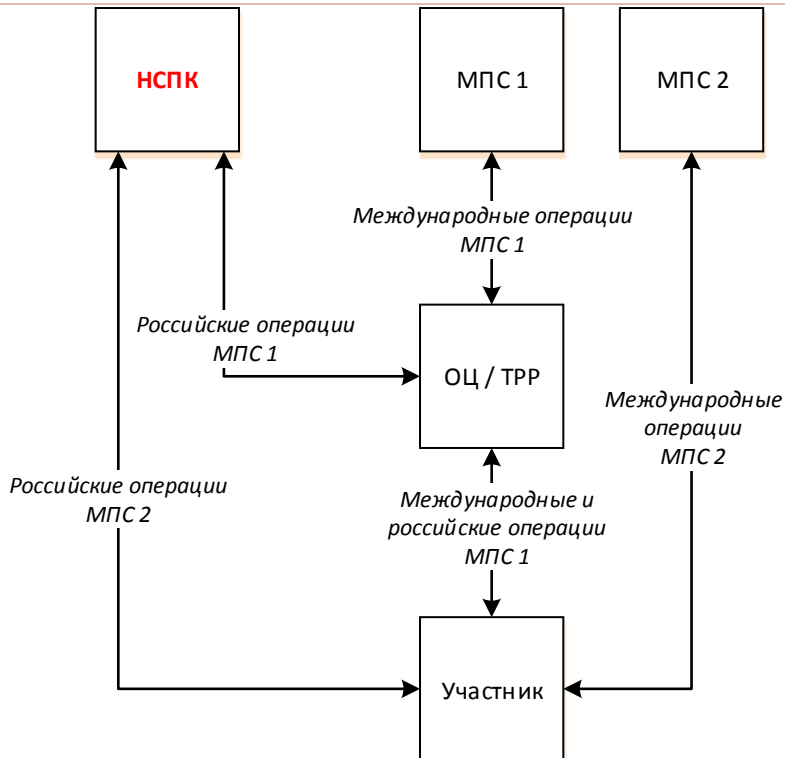


Рисунок 6. После подключения к ОПКЦ НСПК



На рис.5 изображена действующая до подключения к ОПКЦ НСПК схема взаимодействия Участника, имеющего членство в двух МПС (МПС 1 и МПС 2); при этом к МПС 2 Участник имеет прямое подключение, а к МПС 1 он подключен через ОЦ/ТРР. В данном варианте авторизационные запросы по операциям с картами МПС 1 маршрутизируются в МПС 1 через ОЦ/ТРР, имеющий прямое подключение к МПС 1; при этом авторизационные запросы по операциям с картами МПС 2 маршрутизируются напрямую в МПС 2.

На рис.6 изображена схема взаимодействия того же Участника, действующая после подключения к ОПКЦ НСПК. В данном варианте авторизационные запросы по международным и российским операциям с картами МПС 1 маршрутизируются Участником в ОЦ/ТРР, имеющим прямое подключение к МПС 1 и ОПКЦ НСПК. Авторизационные запросы по международным операциям с картами МПС 2 маршрутизируются Участником напрямую в МПС 2, а авторизационные запросы по российским операциям с картами МПС 2 – напрямую в ОПКЦ НСПК.



### **2.3. Авторизационная маршрутизация**

- 2.3.1. Маршрутизации в НСПК подлежат все российские операции Участников.
- 2.3.2. В ОПКЦ НСПК не подлежат маршрутизации международные операции по картам MasterCard. Международные операции, ошибочно маршрутизированные Участником в ОПКЦ НСПК, будут отклонены ОПКЦ НСПК
- 2.3.3. Маршрутизация Участником авторизационных запросов в ОПКЦ НСПК производится по данным БИН-таблиц НСПК.
- 2.3.4. Участникам следует учесть, что БИНЫ Участников будут продолжать включаться в БИН-таблицы MasterCard, т.е. включение БИНов Участника в БИН-таблицу НСПК не означает исключения этих БИНов из БИН-таблицы MasterCard.
- 2.3.5. Участники обязаны обеспечивать корректную маршрутизацию авторизационных сообщений по российским и международным операциям, в том числе путем использования актуальных БИН-таблиц НСПК и контроля корректности настроек соответствующего программного обеспечения
- 2.3.6. Настройки правил маршрутизации Участника по БИНам и диапазонам БИН-таблиц НСПК должны иметь приоритет над настройками маршрутизации по БИНам и диапазонам БИН-таблиц MasterCard.

### **2.4. Подключение к авторизационной системе НСПК**

Авторизационная система ОПКЦ НСПК является сервером по отношению к авторизационным системам Участника. Авторизационные системы Участника работают в режиме клиента, т.е. в режиме установления соединения с сервером.

### **2.5. Поддержка режима «Active-Active»**

- 2.5.1. Авторизационная система ОПКЦ НСПК поддерживает режим «Active-Active» для Участников, использующих данную функциональность при работе с MasterCard.
- 2.5.2. При подключении к ОПКЦ НСПК режим «Active-Active» доступен для авторизационных сообщений, маршрутизируемых в ОПКЦ НСПК Участниками-эквайерами.

- 2.5.3. О сроках ввода в действие режима «Active-Active» для авторизационных сообщений, маршрутизируемых ОПКЦ НСПК Участникам-эмитентам, будет сообщено в Операционном бюллетене НСПК.
- 2.5.4. Участник имеет право подключиться к режиму «Active-Active», заблаговременно уведомив НСПК и выполнив все требования НСПК по такому подключению. Аналогично, Участник имеет право отказаться от этого сервиса, заблаговременно уведомив НСПК и выполнив все требования НСПК по такому действию.

## **2.6. Валютная конвертация при авторизации**

- 2.6.1. В случае совершения российской операции в валюте, отличной от рублей РФ (например, операции выдачи наличной иностранной валюты в банкоматах Участников, операции в магазинах беспошлинной торговли и т.п.), ОПКЦ НСПК обеспечивает конвертацию суммы операции (поле DE 4 Amount, Transaction) в валюту списания с клиента (DE 51 Currency Code, Cardholder Billing).
- 2.6.2. Конвертация производится ОПКЦ НСПК по курсу, установленному Банком России на дату проведения авторизации. Информация о способах получения курсов Банка России приведена в Приложении 2 к настоящему документу.
- 2.6.3. Смена курсов валют в авторизационной системе ОПКЦ НСПК производится в 00:00 МСК (время по данным серверов ОПКЦ НСПК).
- 2.6.4. При конвертации суммы операции в валюту списания с клиента (Cardholder Billing Currency) ОПКЦ НСПК использует регистрационные данные Участника, предоставленные MasterCard. Изменение кода валюты списания с клиента производится Участником путем обращения в MasterCard согласно стандартной процедуре, установленной правилами MasterCard. Такое изменение будет выполнено MasterCard для международных операций и НСПК для российских операций, при этом синхронное выполнение изменений в системах MasterCard и ОПКЦ НСПК не гарантируется.

## **2.7. Идентификация операций сети НСПК**

Для идентификации прошедших через НСПК операций будет использовано поле DE 63 Network Data:

- В поле DE 63.1 (Financial Network Code<sup>3</sup>) будет устанавливаться символьное значение **RUS** с целью введения признака отличия от операций, маршрутизированных через MasterCard.
- В поле DE 63.2 (Banknet Reference Number) будет устанавливаться формируемый ОПКЦ НСПК идентификатор операции Banknet Reference Number, при этом НСПК гарантирует уникальность данного идентификатора в сети НСПК в пределах одного дня. Формат идентификатора – буквенно-цифровой.

## 2.8. Криптографические ключи Участников

2.8.1. При работе с криптографическими ключами Участники руководствуются законодательством РФ, требованиями НСПК, изложенными в документе «Организация работы с криптографическими ключами»<sup>4</sup>, а также известными Участникам требованиями и лучшими практиками MasterCard.

2.8.2. Рабочие ключи Участник использует для:

- шифрования ПИН блока перед его отправкой в авторизационном сообщении по выполняемой операции в ОПКЦ НСПК (если роль Участника в операции – эквайер).
- получения и передачи криптограммы ПИН блока в HSM Участника для проверки правильности ПИНа, который был введен держателем карты в устройство ввода ПИНа (если роль Участника в операции – эмитент).

2.8.3. Участник, использующий разные рабочие ключи для шифрования данных в рамках эмиссионной и эквайринговой деятельности MasterCard, должен направить соответствующий запрос в НСПК.

2.8.4. Рабочие ключи имеют ограничения по сроку их действия согласно документу «Организация работы с криптографическими ключами»<sup>5</sup>. Рабочие ключи подлежат замене согласно условиям, изложенным в документе «Организация работы с криптографическими ключами»<sup>6</sup>.

---

<sup>3</sup> Сервис Product Graduation Account Level Management не используется эмитентами РФ т.е.

De 63.1 не применимо для российских операций

<sup>4</sup> См. Организация работы с криптографическими ключами

<sup>5</sup> См. Организация работы с криптографическими ключами

<sup>6</sup> См. Организация работы с криптографическими ключами

## 2.9. Идентификаторы получателя и отправителя

2.9.1. При подключении к сети НСПК значения получателя и отправителя остаются неизменными, в соответствии со справочниками MasterCard.

De 32 \ F 32	Acquiring Institution Identification Code	
De 33 \ F 33	Forwarding Institution Identification Code	Отправитель авторизационного сообщения
De 90.4 \ F 90.4	Original Acquirer ID	
De 90.4 \ F 90.5	Original Forwarding ID	
De 100 \ F 100	Receiving Institution Identification Code	Получатель авторизационного сообщения

## 2.10. Перечень основных изменений

Объект изменения	Было	Стало
Маршрутизация авторизационных сообщений по российским операциям	Всегда маршрутизировались в MasterCard	Маршрутизируются в соответствии с БИН-таблицей НСПК в ОПКЦ НСПК
Курс конвертации для расчета Cardholder Billing (DE 6 / DE 51)	Использовался курс MasterCard	Используется курс Банка России
Поля Settlement – Amount и Currency Code (DE 5 / DE 50)	В настоящее время поля не формируются	Будет рассчитана рублевая сумма операции
Financial Network Code (DE 63.1)	Значение устанавливалось для подписчиков сервиса Product Graduation Account Level Management	ОПКЦ НСПК всегда присваивает значение «RUS»
Banknet Reference Number (DE 63.2)	Номер формировался MasterCard	Номер формируется ОПКЦ НСПК

### 3. Клиринг и расчеты

#### 3.1. Общие положения

АО «НСПК» оказывает Участникам услуги платежного клиринга по всем российским операциям в рамках системы MasterCard.

#### 3.2. Технологическая схема клирингового обмена

В основе клирингового процесса ОПКЦ НСПК лежит обмен клиринговыми файлами с операциями, обработанными Участниками.

Варианты клирингового обмена между Участником и ОПКЦ НСПК приведены на рис.7-12 и зависят от технологической схемы подключения банка к ОПКЦ НСПК.

Операционный центр Участника будет подключен как напрямую к MasterCard, так и одновременно к ОПКЦ НСПК.

Рисунок 7. До подключения к ОПКЦ НСПК

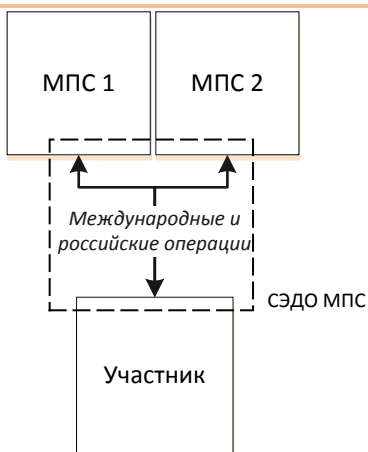


Рисунок 9. До подключения к ОПКЦ НСПК

Рисунок 8. После подключения к ОПКЦ НСПК

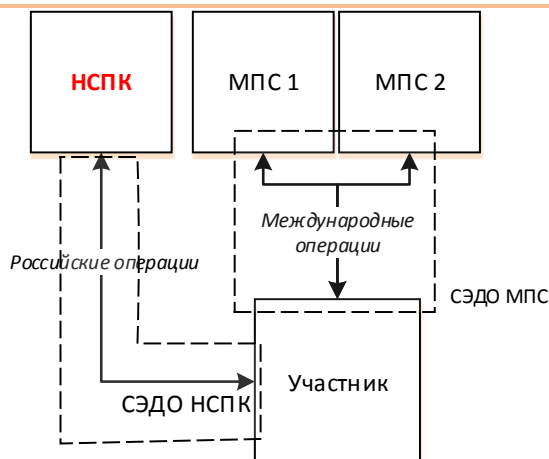


Рисунок 10. После подключения к ОПКЦ НСПК

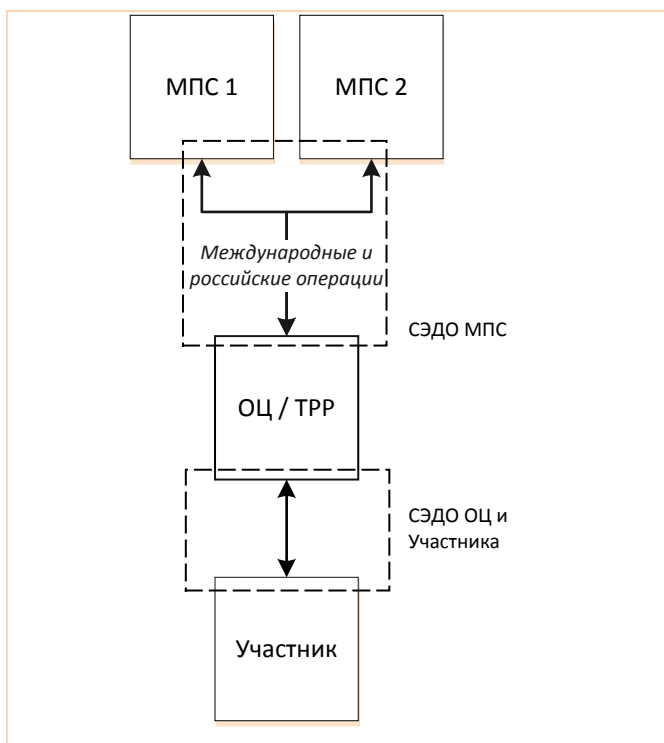


Рисунок 11. До подключения к ОПКЦ НСПК

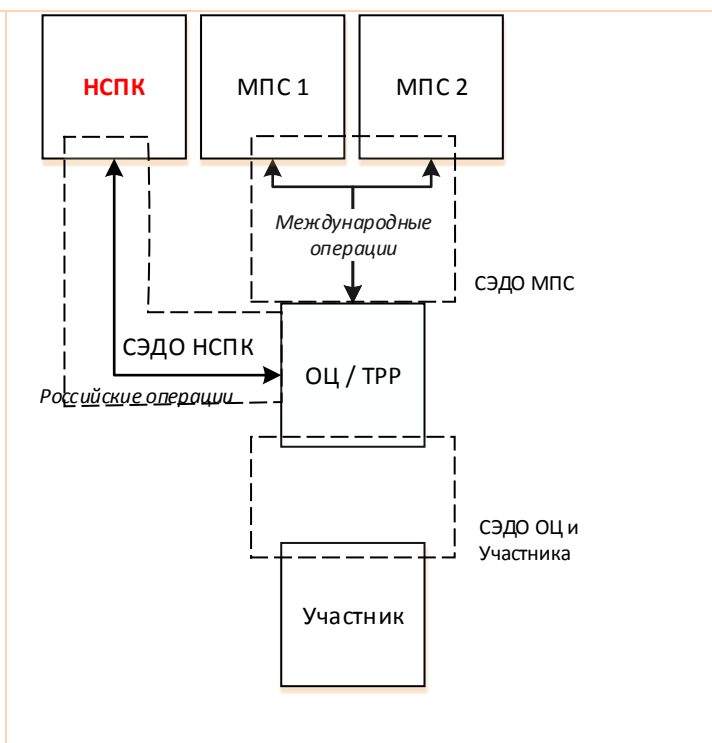
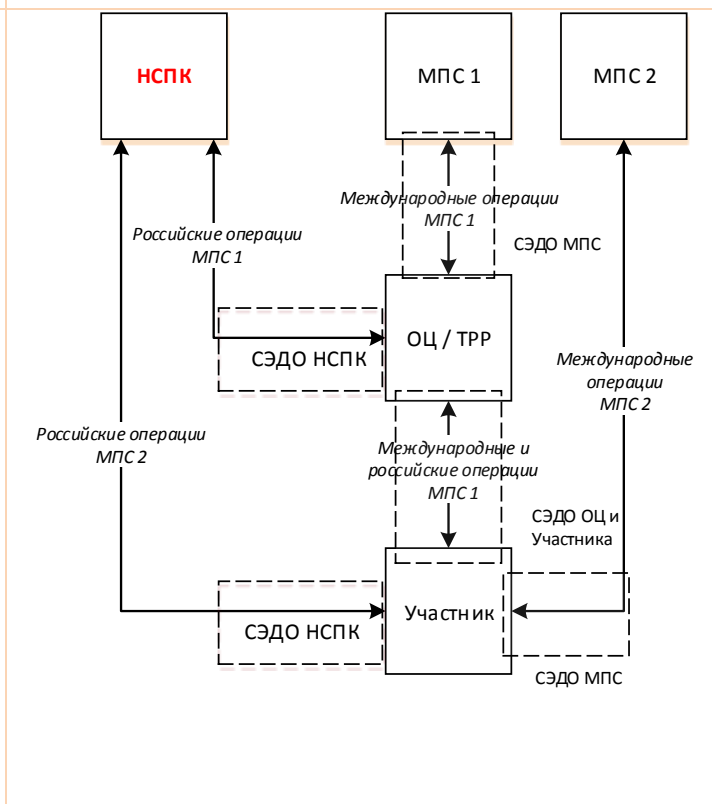
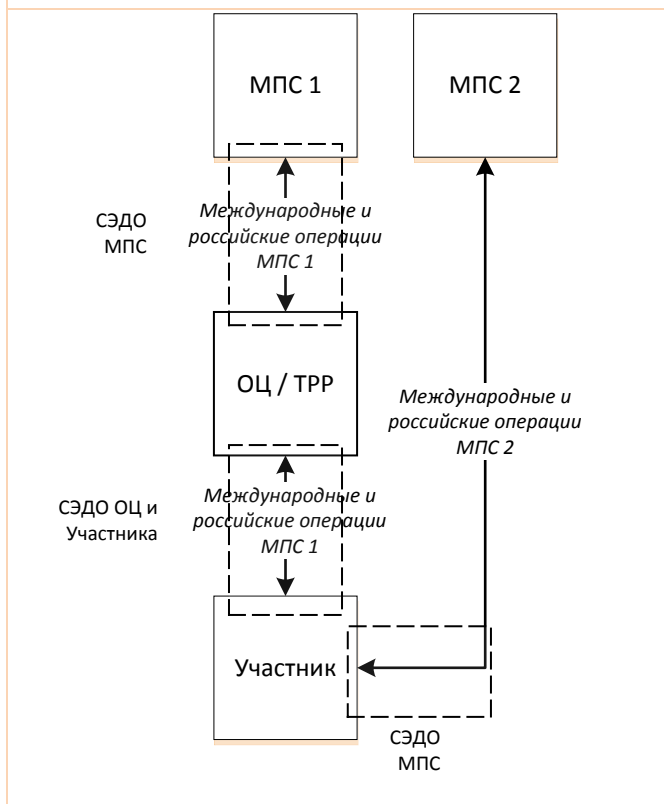


Рисунок 12. После подключения к ОПКЦ НСПК



### 3.3. Клиринговая маршрутизация

3.3.1. Участники-эквайеры обязаны обеспечить маршрутизацию операций в ту же сеть, через которую была получена соответствующая авторизация, а именно:

- Если авторизация была получена через MasterCard, то сформированная на ее основе операция маршрутизируется в MasterCard.
- Если авторизация была получена через ОПКЦ НСПК, то сформированная на ее основе операция маршрутизируется в ОПКЦ НСПК.

Российские операции, обрабатываемые Участником-эквайером без предварительного проведения авторизации, должны маршрутизироваться исходя из актуальной БИН-таблицы НСПК.

3.3.2. Корректировочные операции (Reversal/Adjustment), операции возврата покупки (Credit/Refund), а также диспутные операции, должны направляться Участниками в ту же сеть, через которую была авторизована и (или) обработана исходная операция.

### **3.4. Форматы клиринговых файлов и кодировка**

3.4.1. ОПКЦ НСПК поддерживает процедуры получения, обработки и представления Участникам клиринговой информации в стандартных форматах MasterCard – MasterCard IPM.

3.4.2. ОПКЦ НСПК поддерживает обработку клиринговых файлов только в кодировке EBCDIC с RDW.

3.4.3. По операциям платежной системы MasterCard обмен клиринговой информацией и отчетами между Участником и ОПКЦ НСПК выполняется посредством СЭДО НСПК.

### **3.5. Регламент обработки клиринговых файлов**

3.5.1. ОПКЦ НСПК поддерживает один полный цикл обработки клиринговой информации (клиринговый цикл) в сутки.

3.5.2. Клиринговый цикл выполняется ежедневно, без выходных и праздничных дней.

3.5.3. Клиринговый цикл ОПКЦ НСПК начинается в 9:00 МСК и завершается (cut-off) в 09:00 МСК следующего календарного дня. Бизнес-дата (Central Site Business Date,

поле PDS 0158.5) операций, полученных в рамках этого клирингового цикла, устанавливается ОПКЦ НСПК равной D.

Например, клиринговые файлы, принятые ОПКЦ НСПК в календарную дату D+1 до 09:00 МСК, попадают в клиринговый цикл с бизнес-датой D (см. рис.13).

*Рисунок 13. Диаграмма, отображающая соответствие календарной даты и бизнес-даты ОПКЦ НСПК*



3.5.4. ОПКЦ НСПК приступает к обработке клиринговых файлов сразу после их получения из СЭДО НСПК. В ходе такой обработки ОПКЦ НСПК осуществляется проверка операций, направленных Участниками в составе клиринговых файлов, по технологии системы управления риском MasterCard SEM. По результатам данной проверки в адрес Участника могут быть отправлены сообщения об отвергнутых операциях (1644-691 и 1644-699).

3.5.5. Если валюта операции (Transaction Currency) отличается от рубля РФ, то ОПКЦ НСПК производит конвертацию суммы операции (Transaction Amount):

- В сумму сверки (Reconciliation Amount) – в рубли РФ
- В сумму списания с клиента (Cardholder Billing Amount) исходя из зарегистрированной Участником валюты списания с клиента (Cardholder Billing Currency)

3.5.6. Конвертация осуществляется ОПКЦ НСПК по курсу Банка России.

3.5.7. Для конвертации операций, принятых ОПКЦ НСПК в обработку бизнес-днем D, применяется курс, установленный Банком России на календарную дату D (см. рис.13).



3.5.8. НСПК по результатам обработки для каждого файла готовит три сообщения типа Acknowledgement Reconciliation Messages (DE 25=6861):

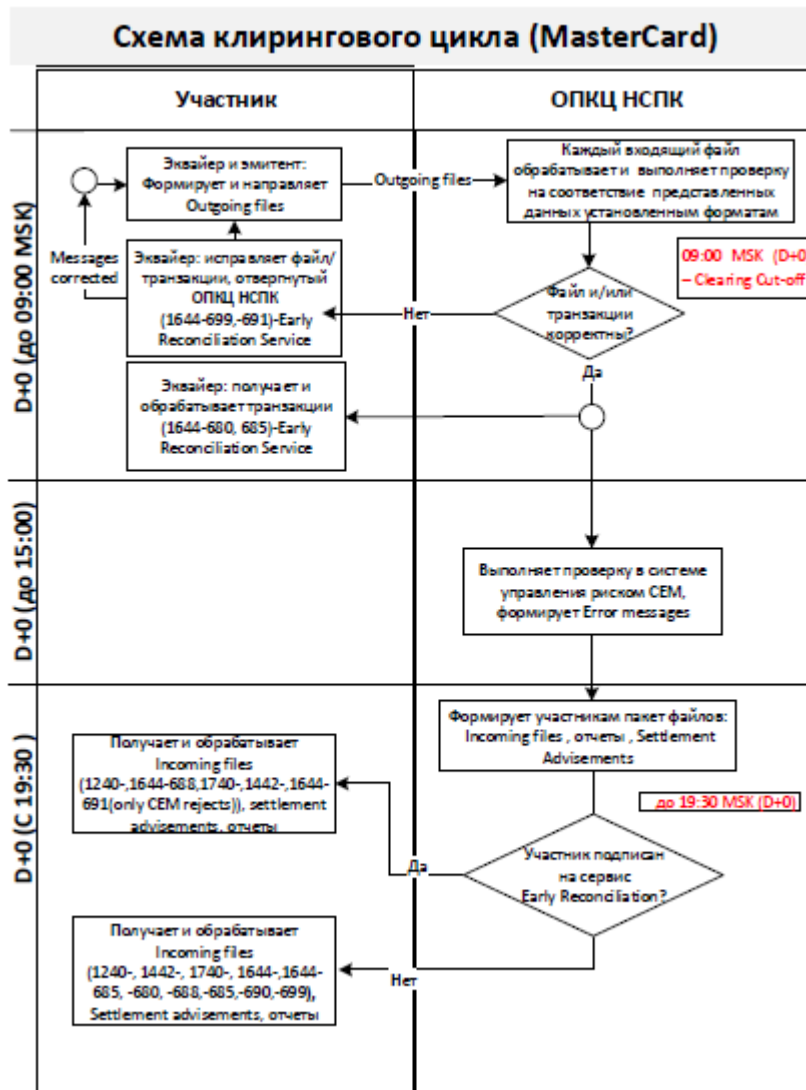
- File Currency Summary (1644-680)
- Financial Disposition Detail (1644-685)
- Settlement Position Detail (1644-688)

3.5.9. НСПК поддерживает процедуру IPM Early Reconciliation, в соответствии с которой каждый Участник, подписанный на этот сервис, получает файл процедуры IPM Early Reconciliation сразу после обработки ОПКЦ НСПК входных клиринговых файлов (вычисления IRF и конвертации валюты). Файл включает сообщения Acknowledgement Reconciliation Messages, а также сообщения об ошибках при обработке клиринговых файлов Участника.

3.5.10. Сообщения Settlement Position Detail/1644-688 будут сформированы для Участника (в случае, если Участник подписан на этот сервис) сразу после завершения расчетов в ОПКЦ НСПК. Эти сообщения не входят в IPM Early Reconciliation File.

3.5.11. Начиная с 19:30, МСК ОПКЦ НСПК направляет в адрес Участников исходящие клиринговые файлы, отчеты, расчетные уведомления (Settlement Advisements).

Общая схема клиринговых потоков представлена на схеме 1.



### 3.6. Расчетный сервис (Settlement Service) и расчетные уведомления (Settlement Adv ise ments)

3.6.1. Для начала проведения расчетов по российским операциям Участнику необходимо подписаться на расчетный сервис (Settlement Service) EU00064301 путем оформления Settlement Information Form (NSIF).

3.6.2. ОПЦ НСПК формирует и направляет через СЭДО НСПК всем Участникам расчетные уведомления (Settlement Adv ise ments) по каждому Member ICA (Member adv ise ments). Если Участник выступает в роли расчетного агента (Transfer Agent), то расчетное уведомление направляется ему по каждому Transfer Agent ICA (Transfer Agent adv ise ments).

3.6.3. Дополнительно Участник может настроить получение расчетных уведомлений через систему eService на портале MasterCard Connect, выбрав соответствующую опцию при заполнении NSIF. Прочие каналы доставки расчетных уведомлений (бумажные копии, электронная почта и т.п.) использоваться не будут.

### **3.7. Расчетный банк и расчетные дни**

3.7.1. Расчетным банком по российским операциям, обработанным через ОПКЦ НСПК, выступает Банк России.

3.7.2. Дата расчетов определяется по формуле:

$$\text{Дата расчетов} = D + 1$$

где D – бизнес-дата операции (см. п.3.5).

3.7.3. Банк России производит расчеты по счетам Участников в рабочие дни платежной системы Банка России с 11:00 до 21:00 МСК. Расчеты оформляются отдельным распоряжением по корреспондентскому счету Участника в Банке России по каждой платежной системе.

3.7.4. Если дата расчетов выпадает на выходной или праздничный день, то расчеты производятся в ближайший рабочий день и оформляются одним распоряжением по корреспондентскому счету Участника в Банке России.

### **3.8. Валюта расчетов**

Расчеты между Участниками по всем российским операциям, обработанным через ОПКЦ НСПК, производятся в рублях РФ.

### 3.9. Отчеты МПС

Участник оформляет подписку на обязательные и опциональные отчеты MasterCard путем заполнения и отправки в MasterCard установленных форм заявок. ОПКЦ НСПК формирует и направляет Участнику отчеты в соответствии с этой подпиской.

Перечень отчетов MasterCard, поддерживаемых НСПК:

- IP727010-AA - Clearing Cycle Acknowledgement
- IP727020-AA - Clearing Cycle Notification Report
- IP728010-AA - Clearing Cycle Summary Report
- IP857010-AA Error Report
- IP857010-BB Collection Only Error Detail Report
- IP142110-AA - IPM Messages Created On Behalf of a Member
- IP170010-AA - Acquirer Funded Reward Presentments Created On Behalf of a Member
- IP142520-AA - On-behalf Service Fee Collection Report
- Audit report- отчет по ICCR для пользующихся этим банком
- IP148320-AA - Miscellaneous Override Financial Adjustments Report

Во время проведения сертификации возможно уточнение конечного списка отчетов, направляемых в адрес Участника. MasterCard взимает плату за предоставление отчетов в соответствии с действующими тарифами.

### 3.10. Операции типа «Collection Only»

Участник формирует и направляет файл с операциями типа Collection Only в ОПКЦ НСПК согласно правилам MasterCard<sup>7</sup>.

### 3.11. Межбанковские комиссии (Interchange)

3.11.1. Перед отправкой операции в составе клирингового файла в ОПКЦ НСПК Участник обязан самостоятельно рассчитать по ней значение Interchange Rate Designator (IRD) и включить его в соответствующее поле (PDS 0158, subfield 4). При расчете IRD Участник руководствуется правилами MasterCard<sup>8</sup>.

---

<sup>7</sup> См. GCMS Reference Manual, Chapter 18 “Collection Only Activity”.

<sup>8</sup> См. MasterCard Interchange manual - Europe region.

3.11.2. ОПКЦ НСПК при проведении клиринга проверяет соответствие рассчитанного Участником IRD классификационным требованиям, установленным MasterCard.

3.11.3. Если проведенная ОПКЦ НСПК проверка устанавливает, что IRD был рассчитан Участником некорректно, ОПКЦ НСПК отвергает операцию (генерирует 1644-691 Message Reject). При этом используются соответствующие коды ошибки ERR CODES, предусмотренные форматом MasterCard IPM<sup>9</sup>.

3.11.4. Для Участников с приостановленным членством в MasterCard расчет IRD производится ОПКЦ НСПК.

3.11.5. При расчете IRD поддерживаются билатеральные соглашения между российскими банками на основе данных, полученных из MasterCard.

### **3.12. Комиссии за нефинансовые операции**

ОПКЦ НСПК формирует и включает в клиринговый файл Участника комиссии Fee Collection/1740 за следующие нефинансовые операции в банкоматах Участников:

<u>Тип операции</u>	<u>Fee Reason Code</u>
<b>ATM Balance Inquiry</b>	7621
<b>PIN Management Service at ATM</b>	7625

### **3.13. Комиссионные платы за российские операции, взимаемые MasterCard**

3.13.1. Расчет комиссионных плат за российские операции, взимаемых MasterCard, выполняется MasterCard по действующим тарифам<sup>10</sup> на основании данных, предоставляемых НСПК.

<sup>9</sup> См. MasterCard IPM Clearing Format Error Numbers and Messages.

<sup>10</sup> См. Тарифы на услуги Операционного центра, привлеченного Оператором платёжной системы, и Платежного клирингового центра (MasterCard), 7 Апреля 2014.

3.13.2. ОПКЦ НСПК включает во входящий клиринговый файл Участника комиссии типа Fee Collection/1740, сформированные MasterCard. Данные комиссии учитываются ОПКЦ НСПК при расчете итоговой нетто-позиции Участника.

3.13.3. MasterCard направляет Участникам счета в электронном виде (invoice) стандартными средствами – через систему eService на портале MasterCard Connect.

### 3.14. Комиссии типа Fee Collection, обрабатываемые Участниками

Участник формирует и включает в состав передаваемого в ОПКЦ НСПК клирингового файла комиссии типа Fee Collection/1740 во всех случаях, когда предусмотренная правилами MasterCard обработка такой комиссии относится к российской операции (например, обработка Участником-эквайером комиссии за изъятие карты по указанию Участника-эмитента).

### 3.15. Перечень основных изменений

Объект изменения	Было	Стало
Маршрутизация клиринга по российским операциям	Всегда маршрутизировался в MasterCard	Маршрутизируется в соответствии с БИН-таблицей НСПК в ОПКЦ НСПК
Маршрутизация операций Collection Only	Маршрутизировались в MasterCard	Маршрутизируются в ОПКЦ НСПК
Клиринговые циклы	По российским операциям MasterCard поддерживал до шести клиринговых циклов	ОПКЦ НСПК поддерживает один клиринговый цикл со временем отсечки (cut-off) в 09:00 МСК
Клиринговые дни	Шесть клиринговых дней	Семь клиринговых дней (без праздников и выходных)
Транспорт передачи клиринговых файлов по российским операциям	СЭДО MasterCard (InterPel, MFE, Connect:Direct и т.д.)	СЭДО НСПК
Кодировка клиринговых файлов	Использовались кодировки ASCII и EBCDIC	Только EBCDIC с RDW

Валюта расчетов с платежной системой	По российским операциям, совершенным в иностранной валюте – расчеты в иностранной валюте по курсу MasterCard	Расчеты по всем российским операциям – всегда в рублях РФ; при совершении операции в иностранной валюте – конвертация по курсу Банка России
Расчетный банк	Расчеты осуществлялись банками, назначенными MasterCard	Расчеты по операциям, обработанным ОПКЦ НСПК, осуществляет Банк России
Используемый расчетный сервис (Settlement Service)	Использовались различные расчетные сервисы MasterCard с различными интервалами валютирования (Value Date Interval)	По российским операциям будет использоваться только расчетный сервис EU00064301 с интервалом валютирования D+1
Курс конвертации для расчета Cardholder Billing (DE 6 / DE 51)	Использовался курс MasterCard	Используется курс Банка России

## **4. Диспуты (претензионная работа)**

### **4.1. Общие положения**

- 4.1.1. Все операции по картам MasterCard, обрабатываемые Участниками через ОПКЦ НСПК, подлежат регулированию правилами MasterCard, в том числе в части порядка разрешения споров (диспутов). Таким образом, спор по российской операции должен быть разрешен в полном соответствии с правилами MasterCard, включая процедуры Arbitration и Compliance.
- 4.1.2. Со своей стороны, НСПК обеспечивает поддержку всех типов диспутных операций, предусмотренных правилами и форматами MasterCard. При этом обработка диспутных операций Участниками должна осуществляться с учетом всех особенностей, изложенных в данном разделе.

### **4.2. Порядок маршрутизации диспутных операций и дополнительных комиссий**

- 4.2.1. Для обеспечения целостности данных все операции в рамках одного диспутного цикла должны быть маршрутизированы в один и тот же канал (т.е. либо в MasterCard, либо в ОПКЦ НСПК). Если исходная операция была обработана через MasterCard, то эмитент должен направить операцию Chargeback также в MasterCard; аналогично для эквайера – если операция Chargeback была получена через MasterCard, то операция Representment также должна быть направлена в MasterCard, и т.д.
- 4.2.2. Обработка MasterCard комиссий Progressive Retrieval Request Fulfillment Fees, уплачиваемых эмитентами эквайерам за исполнение запроса копии документов через систему MasterCom, будет производиться через ОПКЦ НСПК. Сумма комиссии будет установлена MasterCard в зависимости от срока исполнения запроса согласно правилам MasterCard. Расчеты по обработанным MasterCard через ОПКЦ НСПК комиссиям будут осуществляться НСПК в рублях РФ по курсу Банка России.
- По запросам, подлежащим исполнению через СЭДО НСПК, данные комиссии рассчитываться и обрабатываться не будут.



4.2.3. Обработка Участниками предусмотренных правилами MasterCard комиссий Progressive Handling Fees<sup>11</sup> по диспутным операциям, маршрутизированным в ОПКЦ НСПК, должна производиться также через ОПКЦ НСПК в сумме, установленной правилами MasterCard; при этом расчеты по обработанным Участниками через ОПКЦ НСПК комиссиям будут осуществляться НСПК в рублях РФ по курсу Банка России.

4.2.4. Обработка MasterCard комиссий, взимаемых с Участников за процедуры Arbitration и Compliance (Review Fee, Filing Fee и т.п.) по операциям, маршрутизированным в ОПКЦ НСПК, будет производиться через ОПКЦ НСПК. Расчеты по обработанным MasterCard через ОПКЦ НСПК комиссиям будут осуществляться НСПК по курсу Банка России на дату обработки комиссии.

Списание и зачисление суммы диспута на основании решения MasterCard по процедурам Arbitration и Compliance также будет производиться через НСПК и рассчитываться в рублях РФ по курсу Банка России.

### **4.3. Требования к валюте и сумме диспутных операций**

4.3.1. По операциям, совершенным в рублях РФ, Участник-эмитент обязан обрабатывать операции Chargeback в рублях РФ. Сумма операции Chargeback не может превышать сумму исходной операции за исключением случаев, прямо предусмотренных правилами платежных систем; при этом допускается уменьшение суммы операции Chargeback относительно суммы исходной операции (например, при частичных опротестованиях). Все последующие диспутные операции в рамках данного диспутного цикла должны быть обработаны в рублях РФ и в сумме, не превышающей сумму предыдущей диспутной операции.

4.3.2. По операциям, совершенным в иностранной валюте, эмитент обязан обрабатывать операции Chargeback в рублях РФ. Сумма операции Chargeback не может превышать сумму расчетов по исходной операции за исключением случаев, прямо предусмотренных правилами платежных систем. При этом в случае частичного

---

<sup>11</sup> См. MasterCard Chargeback Guide (15 April 2014) sec. 3.9.

опротестования сумма операции Chargeback рассчитывается эмитентом пропорционально исходя из суммы расчетов по исходной операции. Все последующие диспутные операции в рамках данного диспутного цикла должны быть обработаны в рублях РФ и в сумме, не превышающей сумму предыдущей диспутной операции.

#### **4.4. Особенности взаимодействия с Участниками с приостановленным членством в MasterCard**

4.4.1. При возникновении спора по операции с Участником с приостановленным членством в MasterCard, Участники должны применять правила урегулирования спора, изложенные в актуальной редакции MasterCard Chargeback Guide. При этом обмен диспутной документацией Участникам необходимо осуществлять через СЭДО НСПК (см. п. 4.5.2 настоящего документа).

4.4.2. Идентификация Участника с приостановленным членством в MasterCard производится с использованием Справочника идентификаторов Участников в СЭДО НСПК (см. п. 5.4 настоящего документа).

4.4.3. Если спор между Участниками не будет урегулирован в результате полного завершения диспутного цикла, окончательное разрешение спора (Arbitration) будет выполнено НСПК. Также Участникам следует обращаться в НСПК за разрешением спора по ситуации, связанной с нарушением правил при отсутствии права на урегулирование спора через диспутный цикл (Compliance).

#### **4.5. Диспутная документация**

4.5.1. Обмен диспутной документацией в рамках спора между Участниками-членами MasterCard будет осуществляться через систему MasterCom. Доступ Участников к данной системе, а также обмен диспутной документацией с ее использованием, будет осуществляться в стандартном, предусмотренном правилами MasterCard порядке, без дополнений и изменений.

4.5.2. Обмен диспутной документацией в рамках спора, в котором хотя бы одна из сторон является Участником с приостановленным членством в MasterCard, будет осуществляться через СЭДО НСПК.

Обмен диспутной документацией через СЭДО НСПК должен осуществляться в соответствии с Регламентом, приведенным в Приложении 1 к настоящему документу, а также с учетом следующих положений:

- При работе через СЭДО НСПК Участники призываются к разумной минимизации диспутной документации. Настоятельно рекомендуется предусматривать предоставление диспутной документации (т.е. устанавливать соответствующий индикатор наличия документации Documentation Indicator) только в тех случаях, когда это напрямую требуется правилами платежной системы. Также Участники призываются к минимизации ситуаций, связанных с запросом копии документов по операции во всех случаях, когда такие запросы не связаны с опротестованием операции держателем карты.
- Во всех случаях неполучения диспутной документации через СЭДО НСПК Участникам следует руководствоваться практикой делового оборота и пытаться в первую очередь урегулировать вопрос с отправителем диспутной документации. Продолжать диспутный цикл на основании неполучения диспутной документации следует только в том случае, если решить вопрос с отправителем документации не удалось.
- Диспутная документация должна предоставляться в СЭДО НСПК в сроки, установленные правилами MasterCard.
- Обработка комиссий за исполнение эквайером запроса копии документов (Progressive Retrieval Request Fulfillment Fees) по запросам, исполненным через СЭДО НСПК, не предусматривается.

#### 4.6. Отчетность по мошенническим операциям, дополнительные сервисы и программы безопасности

Сервис / программа	Описание
MasterCard SAFE	Изменений в действующий в MasterCard сервис отчетности по мошенническим операциям (SAFE) в связи с подключением к ОПКЦ НСПК не предусмотрено. Для реализации соответствующих диспутных прав, предусмотренных правилами MasterCard, Участники используют текущий инструментарий.
MasterCard Stoplist, Electronic Warning Bulletin (EWB)	Изменений в действующую в MasterCard процедуру постановки карты в файлы исключений и в стоп-листы (Stoplist, EWB) в связи с подключением к ОПКЦ НСПК не предусмотрено. Для реализации соответствующих диспутных прав, предусмотренных правилами MasterCard, Участники используют текущий инструментарий.
MasterCard Fraud Notification Service (FNS) <sup>12</sup>	Сервис MasterCard FNS будет поддержан по диспутным операциям, маршрутизированным в ОПКЦ НСПК, в полном объеме (как в части “Approvals after FNS date”, так и в части “FNS counters”). Для реализации соответствующих диспутных прав, предусмотренных правилами MasterCard, Участники используют текущий инструментарий.
MasterCard MATCH	Действующий в MasterCard сервис проверки ТСП (MATCH) не затрагивается подключением к ОПКЦ НСПК. Соответственно, никаких изменений в работу указанного сервиса не вносится.
MasterCard GMAP, QMAP, ECP, IMP, Brand Protection	Действующие в MasterCard программы контроля уровня диспутных и мошеннических операций, а также программы защиты брэнда (brand protection), не затрагиваются подключением к ОПКЦ НСПК. Соответственно, никаких изменений в работу указанных программ не вносится.

<sup>12</sup> См. MasterCard Chargeback Guide (15 April 2014) sec. 3.3.

#### 4.7. Сервис получения информации об операциях (Transaction Inquiry/Research)

4.7.1. Изменений в действующий на портале MasterCard Connect сервис получения информации об операциях (Transaction Research) в связи с подключением к ОПКЦ НСПК не предусмотрено. Подписанные на данный сервис Участники осуществляют доступ к нему в обычном порядке. Каких-либо изменений в состав отображаемой в сервисе Transaction Research информации о российских операциях не вносится.

4.7.2. Сервис получения информации об операциях с Участниками с приостановленным членством в MasterCard будет предоставлен НСПК. Порядок доступа Участников к данному сервису будет изложен в Операционных бюллетенях НСПК.

#### 4.8. Перечень основных изменений

Объект изменения	Было	Стало
Маршрутизация диспутных операций	Все диспутные операции маршрутизировались в MasterCard	Диспутные операции должны маршрутизироваться либо в MasterCard, либо в ОПКЦ НСПК в зависимости от того, через какой канал была обработана исходная операция
Обработка Chargeback по российской операции, совершенной в валюте, отличной от рублей РФ	Chargeback обрабатывался в валюте операции либо в валюте расчетов (отличной от рублей РФ)	Chargeback обрабатывается в рублях РФ исходя из суммы фактических расчетов по исходной операции
Диспутная документация	Вся диспутная документация представлялась с использованием системы MasterCom	По спорам Участников-членов MasterCard – без изменений; по спорам с Участниками с приостановленным членством в MasterCard диспутная документация направляется через СЭДО НСПК
Окончательное разрешение спора (Arbitration/Compliance)	Все процедуры Arbitration/Compliance	Окончательное разрешение спора с Участниками с приостановленным

	осуществлялись MasterCard	членством в MasterCard осуществляется НСПК
--	---------------------------	---

## 5. Справочники НСПК

### 5.1. Общие положения

Справочники НСПК предназначены для обеспечения Участников актуальной информацией о порядке маршрутизации операций.

### 5.2. Справочники НСПК

НСПК распространяет среди Участников следующие справочники:

- БИН-таблицы НСПК (отдельно по каждой платежной системе)
- Справочник идентификаторов Участников в СЭДО НСПК

### 5.3. БИН-таблицы НСПК по MasterCard

5.2.1. НСПК формирует две БИН-таблицы для Участников:

- Таблица Участников-эмитентов
- Таблица Участников-эквайеров

5.2.2. БИН-таблицы НСПК по MasterCard формируются в формате XML и имеют следующую структуру:

- Таблица Участников-эмитентов MasterCard

Поле	Формат	Описание
<b>EFFECTIVE_DATE</b>	CHAR(8)	Дата активации записи в формате YYYYMMDD
<b>MEMBER_ID</b>	CHAR(11)	соответствует IP0072T1 MPE
<b>LO_RANGE</b>	CHAR(19)	соответствует IP0040T1 MPE – Issuer Account Range Low
<b>HI_RANGE</b>	CHAR(19)	соответствует IP0040T1 MPE – Issuer Account Range High

- Таблица Участников-эквайеров MasterCard

Поле	Формат	Описание
<b>EFFECTIVE_DATE</b>	CHAR(8)	Дата активации записи в формате YYYYMMDD
<b>MEMBER_ID</b>	CHAR(11)	соответствует IP0072T1 MPE – MasterCard Member ID
<b>BIN</b>	CHAR(6)	соответствует IP0041T1 MPE – Acquirer BIN

#### **5.4. Формат Справочника идентификаторов Участников в СЭДО НСПК**

В целях организации адресного обмена файлами НСПК на регулярной основе распространяет Справочник идентификаторов Участников в СЭДО НСПК.

Справочник идентификаторов Участников в СЭДО НСПК формируется в XML-формате и содержит следующие поля:

- MEMBER\_ID – идентификатор СЭДО (СЭДО ID), который назначается Участнику при подключении к НСПК
- IPS\_MEMBER\_ID – идентификатор Участника, присвоенный MasterCard (ICA)
- BIN - эмиссионные и эквайринговые БИНЫ Участников
- MEMBER\_NAME - имя Участника-держателя БИНа в английской транслитерации
- RESTRICTIONS - признак наличия ограничений в обслуживании Участника со стороны платежной системы MasterCard (формат Boolean: True/False)
- RESERVED\_1
- RESERVED\_2

#### **5.5. Регламент обработки БИН таблиц Участниками**

5.5.1. БИН-таблицы НСПК направляются Участникам на регулярной основе.

5.5.2. НСПК имеет право ежедневно вносить изменения БИН-таблицы.

5.5.3. Участник обязан произвести загрузку БИН-таблиц НСПК и применить в промышленную среду в день получения от НСПК.



## **6. СЭДО НСПК**

### **6.1. Общие принципы взаимодействия**

6.1.1 СЭДО НСПК – это система электронного документооборота, используемая для безопасного обмена файлами между Участниками и ОПКЦ НСПК.

Используя СЭДО НСПК, Участники имеют возможность отправлять и получать клиринговые файлы, получать отчеты по расчетам, справочники и БИН-таблицы НСПК, а также иные файлы.

6.1.2. Доступ к СЭДО НСПК предоставляется только Участникам, имеющим прямое подключение к ОПКЦ НСПК.

6.1.3. Участники, не имеющие прямого подключения к ОПКЦ НСПК, могут осуществлять обмен файлами только через Участников с прямым подключением.

6.1.4. НСПК присваивает Участнику, имеющему прямое подключение, идентификатор СЭДО и передает дистрибутив СЭДО для установки.

6.1.5. Участнику, не имеющему прямого подключения к ОПКЦ НСПК, присваивается только идентификатор СЭДО без передачи дистрибутива СЭДО.

### **6.2. Взаимодействие с Участниками, имеющими прямое подключение к НСПК**

6.2.1. Взаимодействие с Участниками, имеющими прямое подключение к НСПК, осуществляется по принципу «равный к равному».

6.2.2. Имена конвертов/файлов, которым обмениваются Участники и ОПКЦ НСПК, должны содержать адреса отправителей и получателей.

6.2.3. СЭДО НСПК, установленное на стороне Участника, периодически проверяет наличие файлов на сервере СЭДО на стороне ОПКЦ НСПК и при их обнаружении производит их получение.

6.2.4. Для передачи файла в адрес ОПКЦ НСПК, Участник должен разместить файл, сформированный в соответствии с Правилами именования файлов (пункт 6.2), в папке на отправку<sup>13</sup>. При этом, реквизит имени файла RRRR должен быть равен идентификатору НСПК – 0000.

---

<sup>13</sup> см. Инструкцию по установке и настройке клиентского модуля СЭДО НСПК. Релиз 1.0.2.

**6.3. Взаимодействие с Участниками, не имеющими прямого подключения к НСПК**

- 6.3.1. Файловый обмен с Участниками, не имеющими прямого подключения к НСПК, осуществляется только через Участников, имеющих прямое подключение. ОПКЦ НСПК предусматривает направление файлов Участникам, не имеющим прямого подключения к НСПК, как упакованными в конверт, так и без него.
- 6.3.2. Особенности имени файла, упакованного в конверт:
- имя файла будет иметь признак RRRR, равный идентификатору СЭДО Участника, не имеющего прямого подключения
  - имя конверта будет иметь признак RRRR, равный идентификатору СЭДО Участника, обладающего прямым подключением

Таким образом, распаковав конверт, Участник, обладающий прямым подключением, сможет определить, какому Участнику, не имеющему прямого подключения, следует адресовать полученные данные.

- 6.3.3. При направлении Участнику, не имеющему прямого подключения, файла без конверта, имя файла будет иметь реквизит RRRR, равный идентификатору СЭДО Участника, не имеющего прямого подключения. Маршрутизация таких сообщений обеспечивается на уровне сервера СЭДО на стороне ОПКЦ НСПК (при наличии соответствующей идентифицирующей информации).

**6.4. Взаимодействие между Участниками**

- 6.4.1. Для передачи файла в адрес Участника-получателя (любого уровня), Участник-отправитель (любого уровня) должен разместить файл, сформированный в соответствии с правилами именования файлов (см. пункт 6.2), в папке на отправку<sup>14</sup>. При этом, реквизит имени файла RRRR должен иметь значение, равное идентификатору Участника-получателя. Сервер СЭДО ОПКЦ НСПК обеспечит доставку Участнику-получателю предназначенных для него файлов.
- 6.4.2. ОПКЦ НСПК на регулярной основе распространяет через СЭДО НСПК справочник, содержащий информацию о присвоенных Участникам идентификаторах СЭДО.

---

<sup>14</sup> см. Инструкцию по установке и настройке клиентского модуля СЭДО НСПК. Релиз 1.0.2.

## 6.5. Правила именования файлов

6.5.1. Имена файлов/ конвертов, передаваемых через СЭДО-НСПК, должны иметь вид:

**SSSS\_RRRR\_TTTT\_X\_YYYYMMDD\_NN.ext**, где:

### Описание идентификаторов в имени файла

Идентификатор	Описание
SSSS	идентификатор Участника отправителя, 4 символа
RRRR	идентификатор Участника получателя, 4 символа
TTTT	тип передаваемого файла, 4 символа
X	атрибут промышленных данных или тестовых (Т – тестовые данные, Р – промышленные)
YYYYMMDD	календарная дата (год, месяц и день) формирования файла, 8 цифр
NN	порядковый номер файла данного типа, 2 цифры
ext	расширение файла

6.5.2. Идентификаторы отправителя и получателя присваиваются НСПК при регистрации Участника.

6.5.3. Идентификатор 0000 зарезервирован за ОПКЦ НСПК.

6.5.4. Идентификаторы получателя, отправителя и типа файла имеют формат AN4, прописные и строчные буквы не различаются. Идентификатор Участника может начинаться на цифру 0 (ноль). Если получатель имеет идентификатор '4ALL', то файл рассылается всем Участникам. Рассылку всем Участникам может осуществлять только отправитель 0000 (ОПКЦ НСПК).

6.5.5. В качестве конверта, содержащего значащие данные, Участник первого уровня должен использовать архивирование (в формате .zip версии не ниже 6.3.2) соответствующего набора файлов, тип которых должен соответствовать правилам наименования файлов и типу, указанному в имени файла конверта (zip-архива). При этом сам конверт должен содержать информацию по отправителю и получателю, типам файлов, содержащихся в конверте, текущей дате и номеру по порядку.

**Пример:**

Конверт с именем **1234\_0000\_trnv\_T\_YYYYMMDD\_01.zip**, может содержать только файлы с именами: 1234\_0000\_trnv\_T\_YYYYMMDD\_01.txt, 1234\_0000\_trnv\_T\_YYYYMMDD\_02.txt и т.п.

**Допустимые типы файлов**

<b>Типы файлов</b>	<b>Описание</b>
Trnm	файл с транзакциями в формате MasterCard, расширение ebc, кодировка символов EBCDIC
Trnx	файл с транзакциями в формате UFX, расширение xml
Binm	БИН-таблица НСПК по MasterCard (БИНЫ эмитентов), расширение xml
Mbrm	БИН-таблица НСПК по MasterCard (БИНЫ эквайнеров), расширение xml
Strp	отчеты по итогам клиринга, отправляемые из ОПКЦ Участникам
Curr	курсы конвертации валют, получаемые из расчетного банка
Stlm	поручения, направляемые в расчетный банк
Retr	пакет (архив ZIP) файлов с документацией по исполнению Retrieval Request
Chbk	пакет (архив ZIP) файлов с документацией по диспутной транзакции Chargeback
Repr	пакет (архив ZIP) файлов с документацией по диспутной транзакции Second Presentment
Achb	пакет (архив ZIP) файлов с документацией по диспутной транзакции Arbitration Chargeback
Arco	пакет (архив) файлов с документацией по процедурам Pre-Arbitration / Arbitration и Pre-Compliance / Compliance
Dict	Файлы-справочники

Список может изменяться, информация об изменениях (добавление, удаление) публикуется в Операционных бюллетенях НСПК.

**Примеры имен файлов**

<b>Имя файла</b>	<b>Описание</b>
0000_2351_Trnx_T_20140923_01.xml	тестовый файл с транзакциями, отправленный 23 сентября из ОПКЦ Участнику 2351
2351_0000_Trnx_T_20140923_01.xml	тестовый файл с транзакциями, отправленный 23 сентября в ОПКЦ Участником 2351
0000_Binm_P_20140923_01.xml	«промышленная» БИН-таблица НСПК, сформированная 23 сентября и рассылается всем Участникам.
0000_2351_Strp_T_20140923_01.txt	тестовый отчет по итогам клиринга, отправленный 23 сентября из ОПКЦ Участнику 2351

## **7. Операционно-технологическая поддержка**

### **7.1. Порядок обращения Участников в НСПК**

7.1.1. Участники обращаются в НСПК по операционно-технологическим вопросам используя следующие каналы:

- Основной канал обращений – портал инцидент-менеджмента <https://support.nspk.ru><sup>15</sup>
- Эскалация обращений по инцидентам, зарегистрированным на портале, а также резервный канал обращений (только при недоступности основного): [css24@nspk.ru](mailto:css24@nspk.ru).
- Экстренная эскалация обращений по инцидентам, зарегистрированным на портале: **8 800 500 0005**.

7.1.2. При эскалации обращений с использованием электронной почты Участнику необходимо указать номер инцидента, сформированный порталом support.nspk.ru, в теме письма. При экстренной эскалации с использованием телефона дежурной службы номер инцидента сообщается оператору службы.

### **7.2. Управление доступом к portalу support.nspk.ru**

7.2.1. Доступ к portalу предоставляется только сотрудникам Участников и их ТРР, имеющих прямое подключение к ОПКЦ НСПК.

7.2.2. Одному Участнику предоставляется не более десяти идентификаторов доступа к portalу. Увеличение количества идентификаторов для одного Участника требует дополнительного согласования с НСПК.

---

<sup>15</sup> портал инцидент-менеджмента <https://support.nspk.ru> будет доступен после 12 января 2015.

- 7.2.3. Для получения первичного доступа к portalу Участнику необходимо запросить регистрационную форму, направив письмо на адрес [css24@nspk.ru](mailto:css24@nspk.ru) с указанием темы «Доступ к support.nspk.ru для (название Участника)». НСПК ответным сообщением с адреса [css24@nspk.ru](mailto:css24@nspk.ru) направляет Участнику регистрационную форму; заполненную форму Участник возвращает в НСПК также ответным сообщением на адрес [css24@nspk.ru](mailto:css24@nspk.ru).
- 7.2.4. После регистрации управление доступом (включая отзыв доступа) осуществляется путем создания на портале инцидента типа «support» с приложением заполненной регистрационной формы.

## **8. Поддержка релизов МПС**

Информация о поддержке релизов МПС публикуется в операционном бюллетене НСПК за два месяца до даты внедрения релиза.

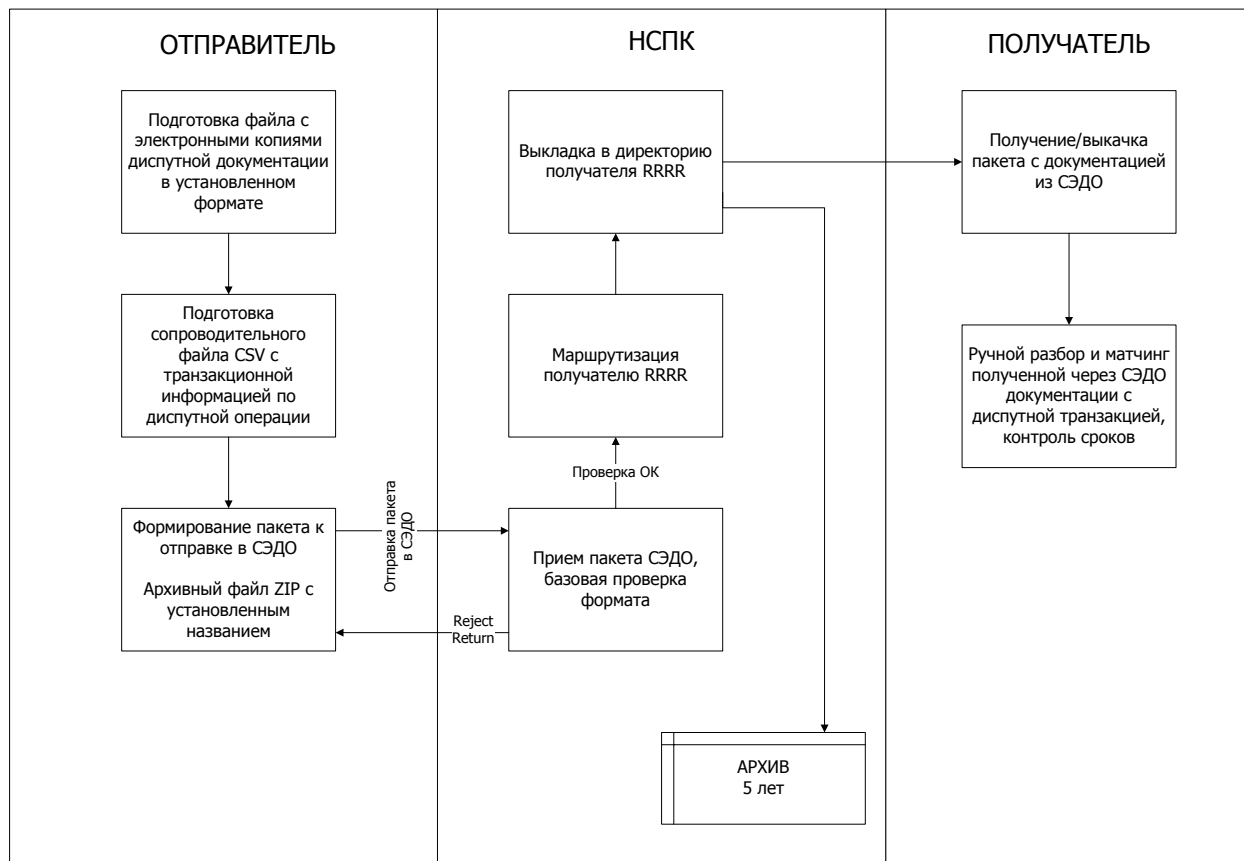


## **9. Список литературы**

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
2. Тарифы на услуги Операционного центра, привлеченного Оператором платёжной системы, и Платежного клирингового центра (MasterCard), 7 Апреля 2014.
3. Инструкция по установке и настройке клиентского модуля СЭДО НСПК. Релиз 1.0.2
4. Организация работы с криптографическими ключами
5. MasterCard Rules, 15 May 2014.
6. MasterCard Chargeback Guide, 15 April 2014
7. MasterCard Customer Interface Specification, 17 June 2014
8. MasterCard Authorization manual, 26 April 2013
9. MasterCard IPM Clearing Formats, 29 April 2014
10. MasterCard IPM Clearing Format Error Numbers and Messages, 8 November 2013
11. MasterCard GCMS Reference Manual, June 2014
12. MasterCard Interchange manual - Europe region, 15 November 2013
13. MasterCard Shared Services Platform, 19 May, 2014
14. Table Parameter GCMS Layouts 15.Q2 Release GCMS, Effective: 14 October 2014

## Приложение 1. Регламент обмена диспутной документацией через СЭДО НСПК

### Общая схема обмена диспутной документацией через СЭДО НСПК



### Состав пакета СЭДО НСПК

Пакет СЭДО НСПК представляет собой архивный файл в формате ZIP, включающий в себя следующие данные:

- Файл (файлы) с электронными копиями диспутной документации
- Сопроводительный файл с транзакционной информацией по диспутной операции (операциям)

### Типы передаваемых через СЭДО пакетов с диспутной информацией

Тип передаваемого пакета должен быть назначен исходя из типа передаваемой диспутной документации:

- **Retr** – пакет (архив) файлов с документацией по исполнению Retrieval Request;
- **Chbk** – пакет (архив) файлов с документацией по диспутной транзакции Chargeback;
- **Repr** – пакет (архив) файлов с документацией по диспутной транзакции Representment/Second Presentment;
- **Achb** – пакет (архив) файлов с документацией по диспутной транзакции Arbitration Chargeback;
- **Arco** – пакет (архив) файлов с документацией по процедурам Pre-Arbitration / Arbitration и Pre-Compliance / Compliance.

### Требования к файлу с электронными копиями диспутной документации

Параметр	Требования СЭДО НСПК
Формат файла	PDFверсии 1.4 и выше
Разрешение	Максимум 200 dpi
Цвет	Black&White и Greyscale
Максимальный размер файла	Максимум 10 Mb на весь пакет

Если передаваемая документация состоит из нескольких страниц, то для удобства Участников рекомендуется объединять все страницы в единый PDF-файл.

### Требования к сопроводительному файлу

В состав пакета обязательно должен включаться сопроводительный файл в формате CSV с транзакционной информацией по диспутной операции, к которой направляется документация.

Используется единый для всех типов диспутных транзакций формат файла:

PAN	ARN	Сумма диспутной операции	Дата исходной операции	Reason Code/ARC
Номер карты (полностью, не маскированный и не токенизированный)	ARN или ARD диспутной операции	Сумма диспутной операции – всегда рубли РФ. Формат суммы – два	Формат YYYYMMDD	Либо Reason Code из соответствующей диспутной транзакции, либо

		последних символа обозначают копейки, т.е. 102456 – это одна тысяча двадцать четыре рубля пятьдесят шесть копеек.		указываемый вручную Acquirer Response Code (только для Retrieval Requests)
--	--	---	--	--

Допускается отправка одного комплекта документации на несколько однотипных диспутных транзакций – в случае, если это разрешено правилами платежной системы.

Например, если клиент составил одно заявление на 27 несанкционированных операций с приложением списка этих операций, то Участник направляет один пакет документации, включающий сканированную копию заявления клиента со списком операций и сопроводительный файл с 27 строками транзакционной информации.

#### **Ответственность отправителя за передаваемую информацию.**

Отправитель обязан убедиться, что все направляемые файлы, включая архивный файл пакета, созданы корректно и не имеют никаких ограничений (включая защиту паролем), которые могли бы помешать получателю раскрыть полученные файлы.

Отправитель несет полную ответственность за корректность передаваемых данных и их соответствие установленным настоящим Регламентом форматам. Если хотя бы один файл был создан отправителем некорректно, отправка диспутной документации будет признана недействительной.

## **Приложение 2. Справочная информация о способах получения курсов Банка России**

Участник получает информацию об устанавливаемых Банком России курсах иностранных валют к рублю РФ с использованием сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Примеры:

- Для получения информации об актуальных курсах Банка России Участнику необходимо использовать следующую ссылку:  
[http://www.cbr.ru/scripts/XML\\_daily.asp](http://www.cbr.ru/scripts/XML_daily.asp)
- Для получения информации об актуальных курсах Банка России на определенную прошедшую дату Участнику необходимо использовать следующую ссылку:  
[http://www.cbr.ru/scripts/XML\\_daily.asp?date\\_req=04/11/2014](http://www.cbr.ru/scripts/XML_daily.asp?date_req=04/11/2014)
- Для получения информации об исключении (о включении) определенной национальной валюты из перечня (в перечень) иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю РФ устанавливаются Банком России, Участнику необходимо следить за пресс-релизами Банка России. Образец такого пресс-релиза:  
[http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=14012014\\_100019Lat.htm](http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=14012014_100019Lat.htm)