

**Кредитовий переказ за операціями з цінними
паперами які здійснюються з дотриманням принципу
«Оплата проти поставки / Поставка проти оплати»
на базі міжнародного стандарту
ISO 20022**

ВЕРСІЯ 1.0

Київ, 2020 р.

Зміст

1.	Загальні положення	3
2.	Основні терміни, визначення та поняття.....	4
2.1.	Бізнес-ролі та учасники.....	4
3.	Бізнес-модель кредитового переказу за операціями з цінними паперами з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати», повідомлення ISO 20022, які використовуються в бізнес-моделі, та каталог бізнес процесів	6
3.1.	Оглядовий рівень обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при здійсненні платежу за операціями з цінними паперами, які виконуються з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати»	6
3.1.1	<i>Опис бізнес-процесів при відправці запиту на здійснення платежу на переказ грошових коштів за операціями з цінними паперами, які виконуються з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати»</i>	11
3.1.2	<i>Опис бізнес-процесів при ініціюванні та виконанні платіжної інструкції на переказ грошових коштів</i>	13
3.1.3	<i>Опис бізнес-процесів при підтвердженні виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів</i>	14
3.2.	Концептуальний рівень бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при здійсненні платежу за операціями з цінними паперами з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати»	15
3.2.1	<i>Процес відправки запиту на переказ грошових коштів за ЦП</i>	15
3.2.2	<i>Процес ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів за ЦП</i>	16
3.2.3	<i>Процес підтвердження виконання платіжної інструкції</i>	16
3.2.4	<i>Основні сценарії бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі грошових коштів за ЦП.</i>	17
3.2.5	<i>Кредитовий переказ грошових коштів за ЦП, при умові, що Платник та Отримувач є клієнтами різних Агентів</i>	18
3.2.6	<i>Кредитовий переказ грошових коштів за ЦП, при умові, що Агент платника одночасно є Агентом отримувача</i>	21

1. Загальні положення

1.1. Кредитовий переказ за операціями з цінними паперами які здійснюються з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати» на базі міжнародного стандарту ISO 20022 (далі – Документ) регламентує правила здійснення розрахунків (платежів) за операціями з цінними паперами з використанням методології обміну електронними фінансовими повідомленнями стандарту ISO20022.

1.2. Терміни, визначення та поняття, які не визначені у Документі, розуміються у значенні документу «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі - Кредитовий переказ).

1.3. У Документі описано бізнес-процеси та правила проходження платежів та/або інформації, необхідної для їх здійснення, за операціями з цінними паперами, що здійснюються за принципом «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати».

1.4. Документ регламентує особливості інформаційної взаємодії між платіжною системою, Депозитаріями, Банками та їх клієнтами, при здійсненні розрахунків (платежів) за операціями з цінними паперами, що здійснюються з дотриманням принципів «оплата проти поставки / поставка проти оплати».

1.5. Зазначений Документ є невід’ємною частиною документу «Кредитовий переказ» та описує взаємодію учасників при здійсненні платежів (розрахунків) за цінні папери з дотриманням принципів «оплата проти поставки / поставка проти оплати», що базується на стандарті ISO 20022.

1.6. Особливості обміну електронними повідомленнями стандарту ISO20022 в системі депозитарного обліку Депозитарію Національного банку України буде викладено в окремому документі.

2. Основні терміни, визначення та поняття

У даному розділі наведені поняття, які не визначені в документі "Кредитовий переказ" або в Документі використовуються в більш вузькому/широкому розумінні, ніж в документі "Кредитовий переказ".

Терміни та скорочення	Визначення
Платіжна системи Clearing System – CS	Платіжна система, яка функціонує в Україні та використовує стандарт ISO20022 (далі - ПС).
Депозитарій цінних паперів або Депозитарій Securities Depository – SD	Депозитарій Національного банку України / Центральний депозитарій цінних паперів. Сторона, яка надсилає запит на здійснення платежу через ПС.
Агент платника Debtor Agent – DA	Фінансова установа (учасник ПС), яка обслуговує рахунок Платника.
Платник Debtor	Покупець цінних паперів. Особа, на ім'я якої відкритий рахунок, з якого має бути здійснена операція оплати за ЦП.
Агент отримувача Creditor Agent - CA	Фінансова установа (учасник ПС), яка обслуговує рахунок Отримувача.
Отримувач Creditor	Продавець цінних паперів. Особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції за продані ЦП або Національний банк України як агент Державної казначейської служби України при первинному розміщенні державних цінних паперів.
ЦП	Цінні папери.

2.1. Бізнес-ролі та учасники

В бізнес-моделі кредитового переказу при здійсненні розрахунків за операціями з цінними паперами з дотриманням принципів «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати» існує 3 бізнес-ролі:

FI – Financial Institution – агент: фінансова установа, Національний банк України як агент Державної казначейської служби України при первинному розміщенні державних цінних паперів, Депозитарій цінних паперів.

P – Party – фізична особа або юридична особа, яка не є фінансовою установою (клієнт).

CS – Clearing System – платіжна система.

В зазначеній бізнес-моделі задіяні наступні учасники (ролі):

Платник – покупець ЦП, ініціатор платежу

Отримувач – продавець ЦП

Агент платника

Агент отримувача

Депозитарій цінних паперів (як фінансова установа)

Обмеженням даної бізнес-моделі є:

Агент платника і Агент отримувача є учасниками ПС (безпосередніми або опосередкованими). Не розглядаються варіанти, за яких Агент платника / Агент отримувача не є учасником ПС (ASPSP тощо) і виконує платежі через ПС за посередництвом учасника ПС.

3. Бізнес-модель кредитового переказу за операціями з цінними паперами з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати», повідомлення ISO 20022, які використовуються в бізнес-моделі, та каталог бізнес процесів

Повідомлення ISO 20022, які використовуються в бізнес-моделях кредитового переказу за операціями з цінними паперами з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати»

Код	Оригінальна назва повідомлення	Назва повідомлення
camt.091	Cash Settlement Initiation Request	Запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП
pain.001	Customer Credit Transfer Initiation	Ініціювання платіжної інструкції клієнтом
pacs.008	FI To FI Customer Credit Transfer	Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів
pacs.009	Financial Institution Credit Transfer	Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів
pacs.002	FI To FI Payment Status Report	Звіт про статус платежу на рівні агентів
pain.002	Customer Payment Status Report	Звіт про статус платіжної інструкції/повідомлення клієнта
camt.054	Bank To Customer Debit Credit Notification	Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку
camt.092	Cash Settlement Initiation Status Advice	Звіт про статус запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП

3.1. Оглядовий рівень обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при здійсненні платежу за операціями з цінними паперами, які виконуються з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати»

Бізнес-модель обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі грошових коштів за операціями з цінними паперами передбачає як позитивний, так і негативний сценарій здійснення платежу та включає в себе наступні процеси:

- відправка запиту на здійснення платежу;
- ініціювання платіжної інструкції на переказ грошових коштів;
- виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів;
- підтвердження виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів.

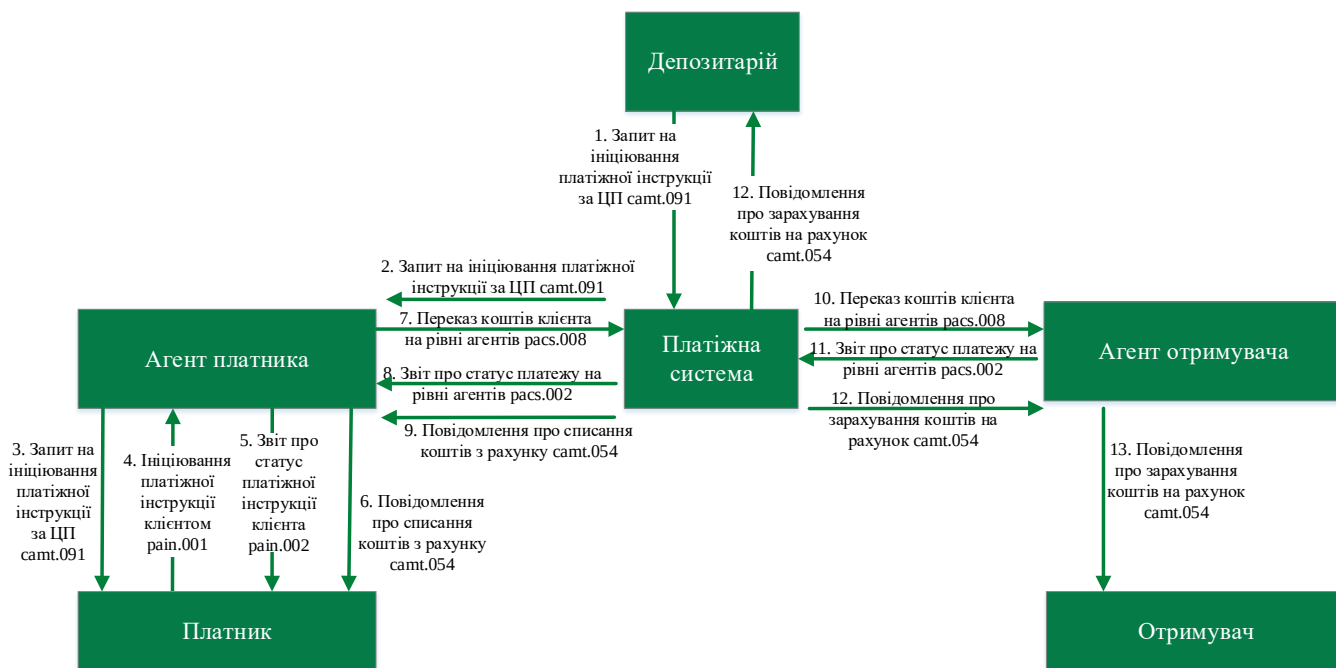
Ініціюванню платіжної інструкції завжди передує відправка Депозитарієм «Запиту на здійснення платежу» через ПС.

Відкликання (скасування) та повернення платежу клієнта/Агента за операціями з цінними паперами, що здійснюються за принципом «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати», не передбачено.

Сценарій 1. Агент платника і Агент отримувача є різними безпосередніми учасниками ПС.

Послідовність дій в бізнес-моделі з урахуванням задіяних в ній процесів і ролей приведена на Рисунку 1, Рисунку 2.

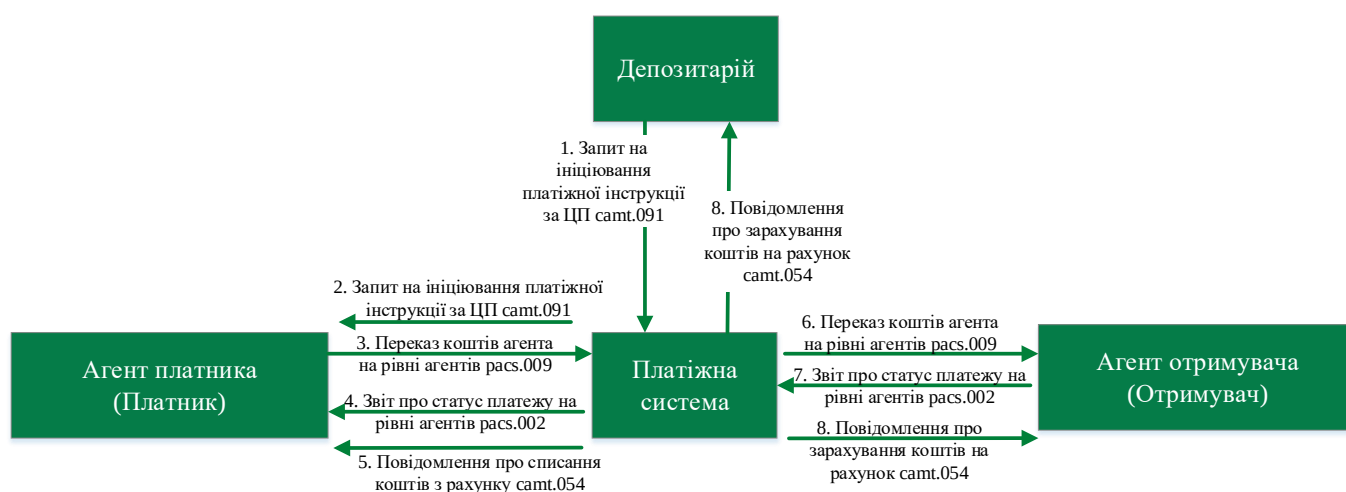
Рисунок 1 – Загальна послідовність дій в бізнес-моделі з урахуванням задіяних в ній процесів і ролей при переказі грошових коштів на підставі запиту Депозитарію (рахунки Платника та Отримувача обслуговуються різними агентами)



ПС відповідно до особливостей свого функціонування, може самостійно визначати послідовність відправлення повідомлення samt.054 про зарахування коштів на рахунок:

- відправка повідомлення samt.054 відразу після опрацювання расс.008/ расс.009 в ПС;
- відправка повідомлення samt.054 після отримання від Агента отримувача повідомлення расс.002 (як зображено на рис.1 та рис.2).

Рисунок 2 - Бізнес-модель обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі грошових коштів Агентів на підставі запиту Депозитарію



Депозитарій за результатами квітування депозитарних розпоряджень, що здійснюється в системі депозитарного обліку, блокує на відповідних балансових рахунках зазначену кількість ЦП та надсилає до платіжної системи запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП (samt.091).

Платіжна система верифікує отримане повідомлення (перевіряє синтаксис повідомлення, наявність Агента платника та Агента отримувача в довіднику учасників ПС, тощо) та пересилає його до Агента платника, при цьому інформація, що міститься в повідомленні samt.091, записується до БД ПС.

Агент платника направляє отримане повідомлення samt.091 Платнику для формування платіжної інструкції. Платник на підставі отриманого повідомлення samt.091 формує платіжну інструкцію (rain.001) та направляє її Агенту платника для формування та відправки до ПС повідомлення расс.008.

Залежно від наявності відповідних договірних відносин між Агентом Платника та Платником, щодо повноважень з формування платіжних інструкцій Платника, можливі наступні варіанти ініціювання платіжної інструкції, а саме:

- Платник самостійно ініціює та передає платіжну інструкцію в інший ніж rain.001 спосіб (в паперовому вигляді, тощо)
- Агент платника самостійно формує платіжну інструкцію на переказ коштів Платника на рівні агентів, без отримання платіжної інструкції (rain.001) від Платника.

У випадку коли Агент платника одночасно є Платником за відповідною угодою, то він сам ініціює кредитовий переказ коштів на рівні агентів.

Подальший переказ коштів через ПС проходить за загальною схемою кредитового переказу (расс.008 або расс.009) з такими особливостями:

1) Агент платника формує расс.008 або расс.009 згідно з правилами заповнення платежу за ЦП у відповідній ПС;

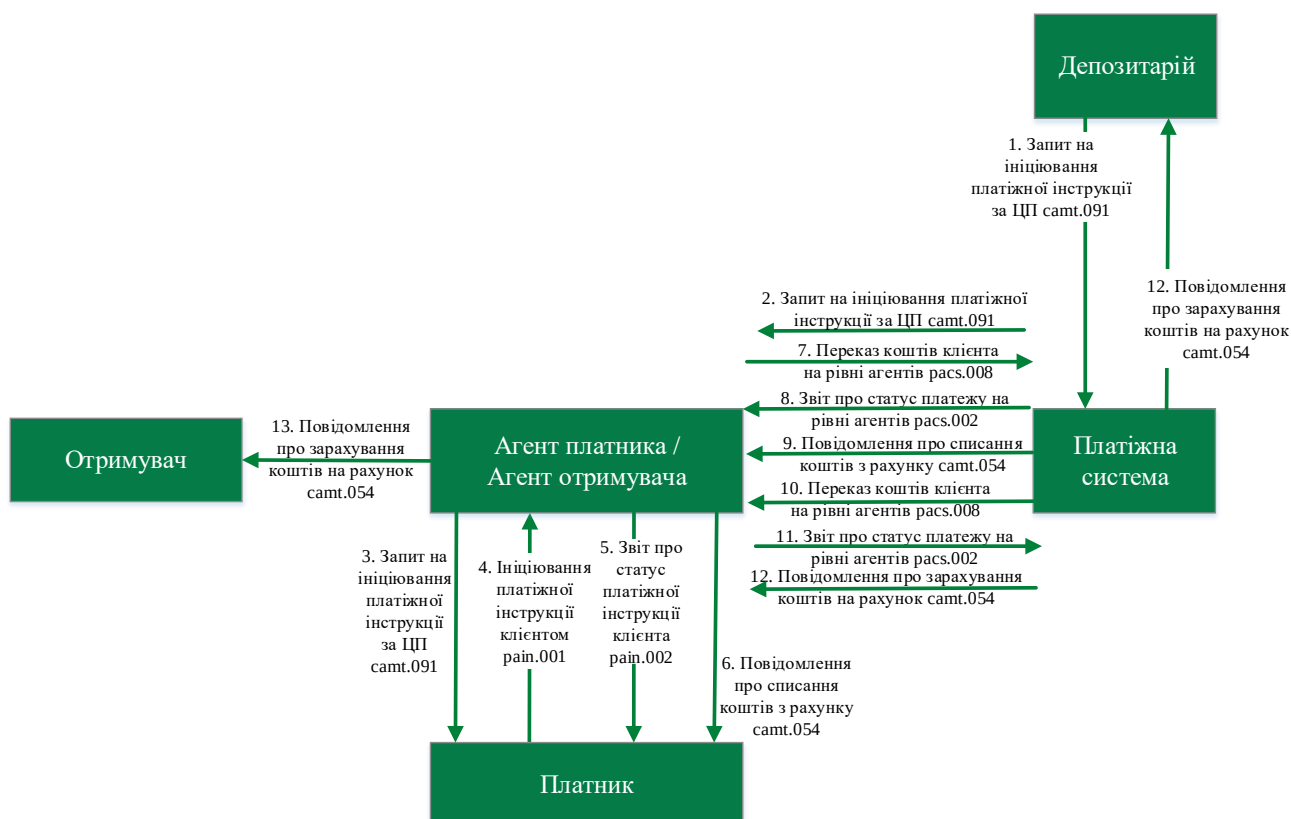
2) ПС виконує перевірку расс.008 або расс.009 з урахуванням додаткових перевірок, що застосовуються до платежів за ЦП, зокрема звіряє реквізити платіжної інструкції з реквізитами samt.091, що були надані Депозитарієм;

3) ПС після виконання інструкції на переказ коштів направляє повідомлення про зарахування коштів на рахунок (samt.054) до Депозитарію.

Сценарій 2. Агент платника збігається з Агентом отримувача

Послідовність дій в бізнес-моделі з урахуванням задіяних в ній процесів і ролей приведена на Рисунку 3.

Рисунок 3 - Бізнес-модель обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі грошових коштів на підставі запиту Депозитарію (рахунки платника та отримувача обслуговуються одним агентом)



Особливість даного сценарію полягає у тому, що Агент платника одночасно виконує роль Агента отримувача.

Депозитарій за результатами квітування депозитарних розпоряджень, що здійснюється в системі депозитарного обліку, блокує на відповідних балансових рахунках зазначену кількість ЦП та надсилає до платіжної системи запит на здійснення платежу (samt.091).

Платіжна система верифікує отримане повідомлення (перевіряє синтаксис повідомлення, наявність Агента платника/ Агента отримувача в довіднику учасників відповідної ПС, тощо) та пересилає його до Агента платника/ Агента отримувача, при цьому інформація, що міститься в повідомленні samt.091, записується до БД ПС.

Агент платника/ Агент отримувача відсилає отримане повідомлення Платнику для формування платіжної інструкції; Платник на підставі отриманого повідомлення samt.091 формує платіжну інструкцію (pain.001) та направляє її Агенту платника/ Агенту отримувача для формування та відправки до ПС повідомлення рас.008.

Залежно від наявності відповідних договірних відносин між Агентом Платника та Платником, щодо повноважень з формування платіжних інструкцій Платника, можливі наступні варіанти ініціювання платіжної інструкції, а саме:

- Платник самостійно ініціює та передає платіжну інструкцію в інший ніж pain.001 спосіб (в паперовому вигляді, тощо)

- Агент платника самостійно формує платіжну інструкцію на переказ коштів Платника на рівні агентів, без отримання платіжної інструкції (rain.001) від Платника.

Подальший переказ коштів через ПС проходить за загальною схемою кредитового переказу на рівні агентів (расс.008) з такими особливостями:

1) Агент платника/ Агент отримувача формує расс.008 згідно з правилами заповнення платежу за ЦП, причому реквізити, що описують Агента платника та Агента отримувача, збігаються;

2) ПС виконує перевірку отриманого расс.008 з урахуванням додаткових перевірок, що застосовуються до платежів за ЦП, зокрема звіряє реквізити платіжної інструкції з реквізитами samt.091, що були надані Депозитарієм;

3) ПС виконує облік оборотів за зазначеною платіжною інструкцією згідно з правилами бухгалтерського обліку в даній ПС з урахуванням того, що кошти за даною інструкцією залишаються в балансі Агента платника/ Агента отримувача;

4) ПС після виконання інструкції на переказ коштів на рівні агентів направляє повідомлення про зарахування коштів на рахунок Агента платника/ Агента отримувача (samt.054) до Депозитарію;

5) ПС відправляє расс.008 і samt.054 тому самому Агенту платника/ Агенту отримувача на відповідних етапах оброблення повідомлень.

3.1.1 Опис бізнес-процесів при відправці запиту на здійснення платежу на переказ грошових коштів за операціями з цінними паперами, які виконуються з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати»

А. Запит на здійснення платежу

Визначення	Депозитарій направляє стороні, яка повинна здійснити платіж (Платнику), запит на здійснення платежу через платіжну систему та Агента платника, які задіяні у здійсненні платежу.
Подія, яка ініціює процес	Квитування депозитарних розпоряджень, що здійснюється в системі депозитарного обліку.
Передумова	Депозитарій блокує на відповідних балансових рахунках зазначену кількість ЦП.
Результат	Депозитарій (ініціатор запиту) направив платнику повідомлення «Запит на здійснення платежу».

Рисунок 4 – Алгоритм взаємодії при передачі запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП

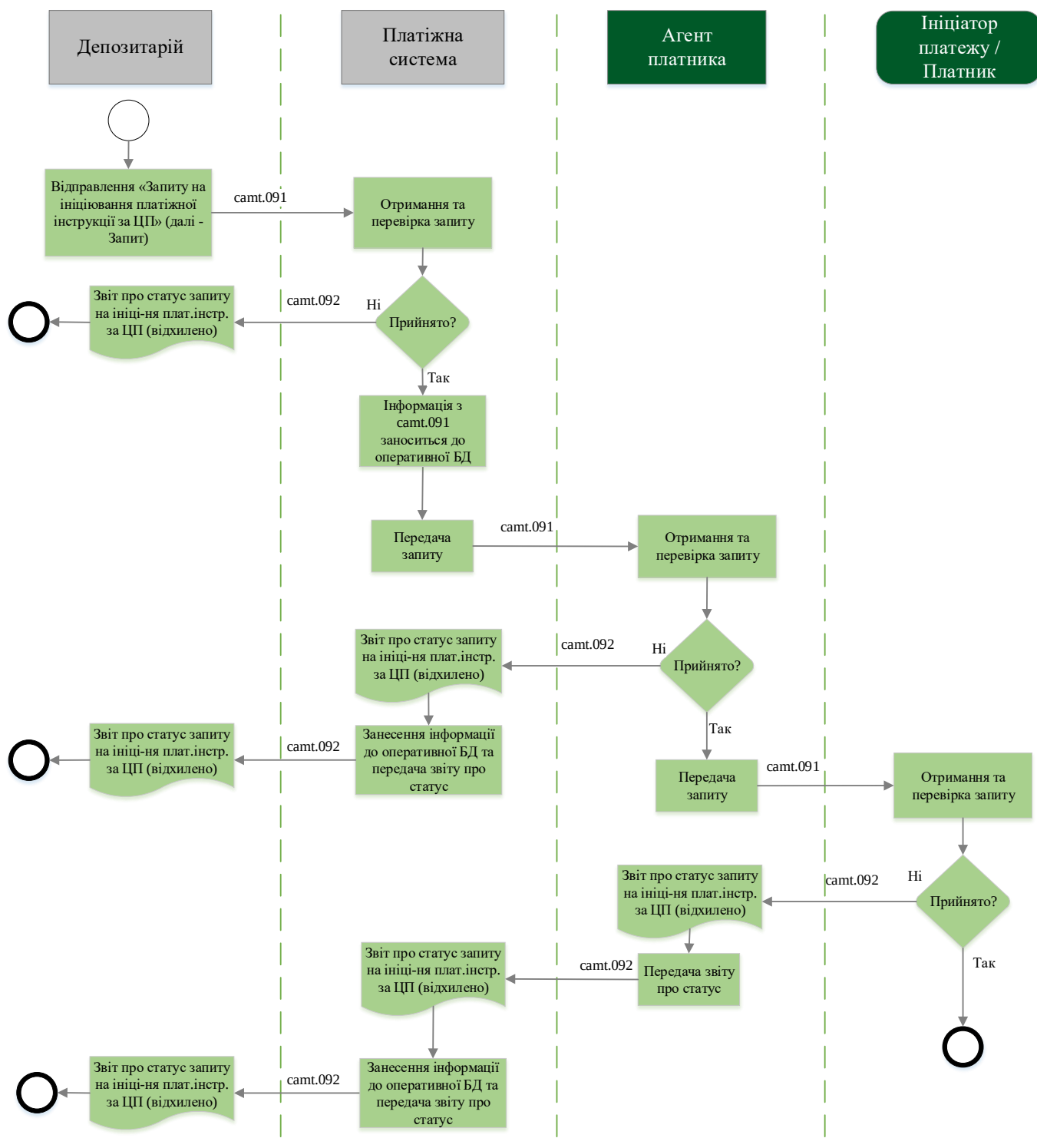


Рисунок 5 - Функціональна схема процесу передачі запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП (camt.091) – позитивний сценарій

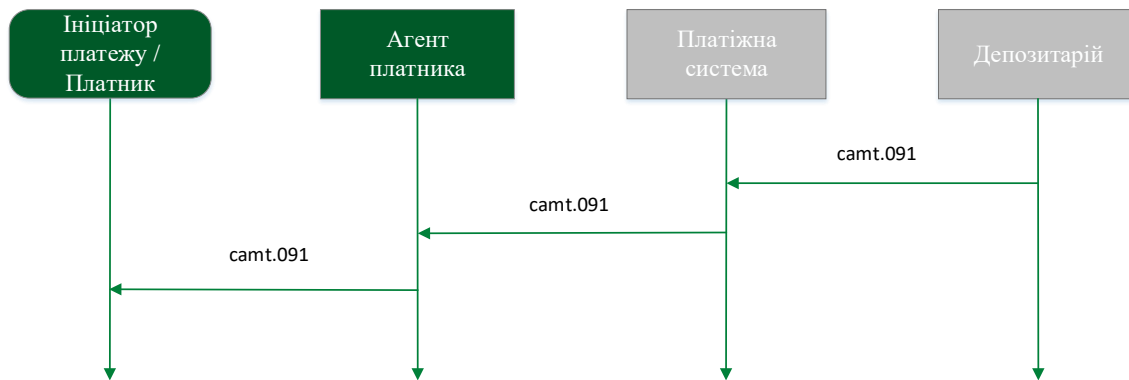
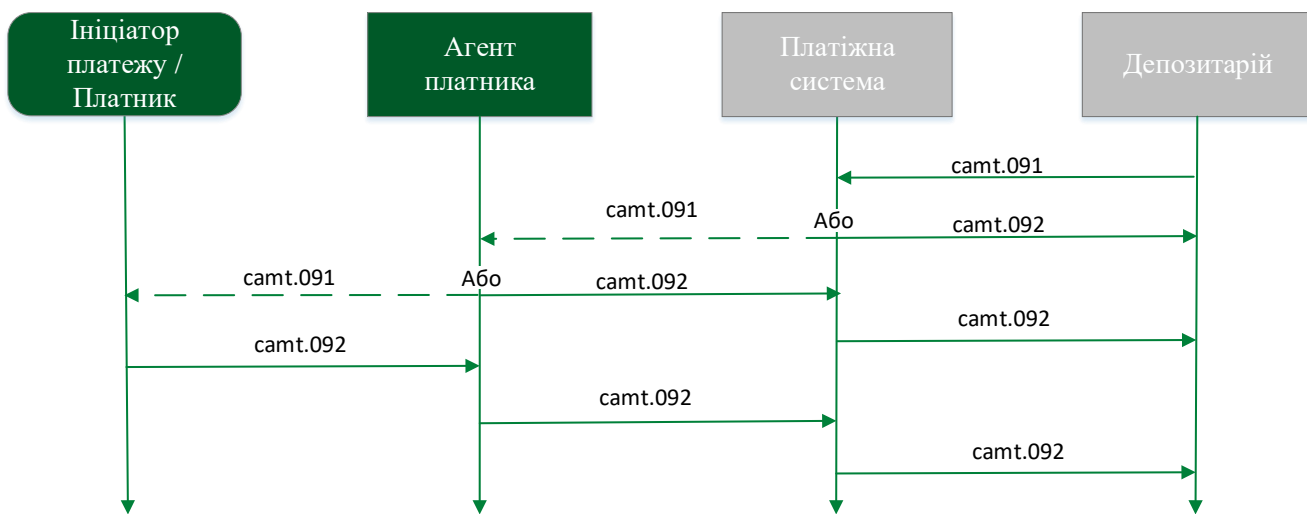


Рисунок 6 - Функціональна схема процесу передачі запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП (camt.091) – негативний сценарій.



3.1.2 Опис бізнес-процесів при ініціюванні та виконанні платіжної інструкції на переказ грошових коштів

Бізнес-процеси та етапи їх виконання щодо ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів за операціями з ЦП здійснюються за загальними правилами виконання кредитового переказу.

Особливістю платіжної інструкції (рас.008/рас.009/pain.001) при переказі грошових коштів за ЦП є те, що така інструкція формується окремо за кожною транзакцією за ЦП.

3.1.3 Опис бізнес-процесів при підтвердженні виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів

Надання звітів поширюється на рівні: «агент - депозитарій», «агент - агент», «агент - клієнт».

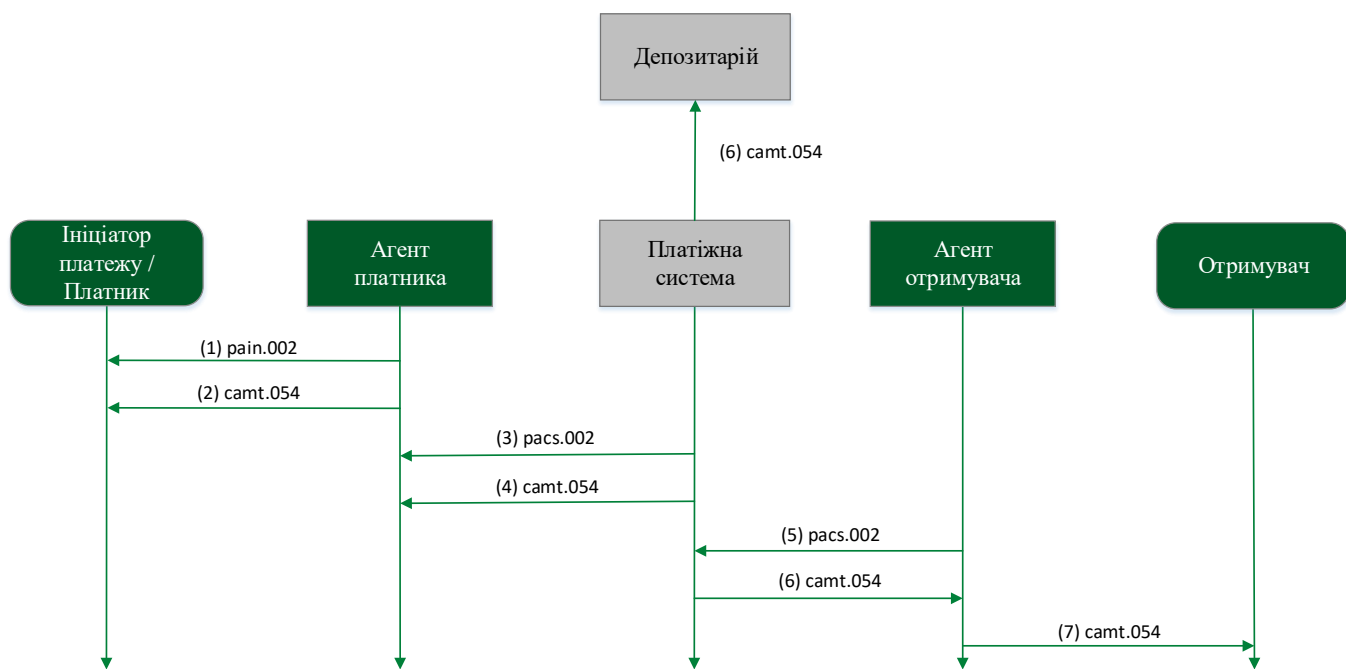
А. Формування звіту

Визначення	Платіжна система формує повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку.
Подія яка ініціює процес	Завершено процедуру проведення платежу за операціями з ЦП.
Передумова	Відображено зарахування коштів на рахунку Агента отримувача в ПС або відображена сума платежу в оборотах за рахунком у платіжній системі Агента платника/ Агента отримувача.
Результат	«Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку» сформовано.

Б. Надання звіту

Визначення	Надання платіжною системою «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» до Депозитарію, Агента отримувача, Агента платника.
Подія яка ініціює процес	Формування «Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» по проведенню платежу за операціями з ЦП.
Результат	«Повідомлення про зарахування / списання коштів з рахунку» відправлено Депозитарію, Агенту отримувача, Агенту платника.

Рисунок 7 - Функціональна схема підтвердження виконання платежу за операціями з ЦП



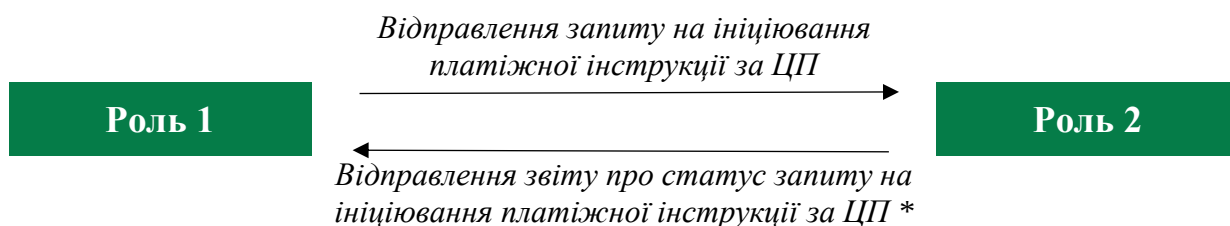
3.2. Концептуальний рівень бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при здійсненні платежу за операціями з цінними паперами з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати»

Концептуальний рівень бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями / повідомленнями при здійсненні платежу за операціями з цінними паперами з дотриманням принципу «Оплата проти поставки / Поставка проти оплати» (далі – Переказ грошових коштів за ЦП) включає в себе три основні процеси:

- Процес відправки запиту на переказ грошових коштів за ЦП;
- Процес ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів за ЦП;
- Процес підтвердження виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів за ЦП.

3.2.1 Процес відправки запиту на переказ грошових коштів за ЦП

Рисунок 8. Запит на здійснення платежу, взаємодія ролей



* відправлення звіту про статус оброблення запиту на здійснення платежу здійснюється в разі виявлення помилки в запиті або при відмові в ініціюванні платежу (останнє необов'язково).

Депозитарій направляє стороні, яка повинна ініціювати платіж, запит на ініціювання платіжної інструкції за ЦП через ПС.

Таблиця 1. Ролі які взаємодіють

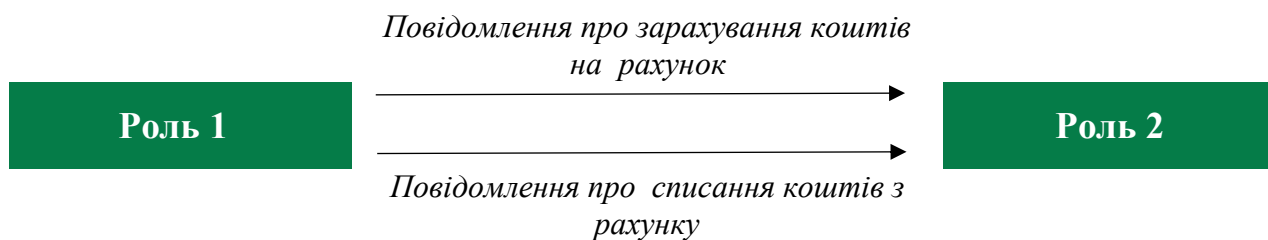
Роль 1	Роль 2
Фінансова установа – Депозитарій ЦП (Сторона, яка ініціює запит на здійснення платежу)	Платіжна система
Платіжна система	Агент платника
Агент платника	Платник (Сторона, яка отримує запит на здійснення платежу)

3.2.2 Процес ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів за ЦП

Процес ініціювання та виконання платіжної інструкції на переказ грошових коштів за ЦП здійснюється відповідно до загальних правил ініціювання та виконання платіжної інструкції, наведених в документі Кредитовий переказ.

3.2.3 Процес підтвердження виконання платіжної інструкції

Рисунок 9. Підтвердження виконання платежу, взаємодія ролей



Таблиця 2. Ролі, які взаємодіють

Роль 1	Роль 2
Платіжна система	Фінансова установа – Депозитарій ЦП
	Агент отримувача
	Агент платника
Агент платника	Платник (Сторона, яка отримує запит на здійснення платежу)
Агент отримувача	Отримувач

3.2.4 Основні сценарії бізнес-моделі обміну платіжними інструкціями/повідомленнями при переказі грошових коштів за ЦП.

Можливі сценарії відповіді Платника та Агента платника у разі надходження від Депозитарію запиту на ініціювання платіжної інструкції за ЦП.

Негативний сценарій.

Платник/Агент платника відмовляється здійснювати оплату (після отримання samt.091) та виконує одну з наступних дій:

- взагалі не реагує на отримане повідомлення samt.091;
- відправляє до Депозитарію (через ПС) samt.092 зі статусом «відхилено».

Позитивний сценарій.

Платник погоджується здійснити оплату (після отримання samt.091) та виконує наступні дії:

- надсилає до Депозитарію (через Агента платника і ПС) samt.092 зі статусом «прийнято» (опційно) з послідуною оплатою (формує rain.001);
- відразу надсилає платіж rain.001 або ініціює оплату в інший спосіб, узгоджений з Агентом Платника;
- на підставі договору Платника з Агентом платника, Агент платника здійснює платіж шляхом формування інструкції на переказ коштів рас.008.

Агент платника (Платник) погоджується здійснити оплату (після отримання samt.091) та виконує наступні дії:

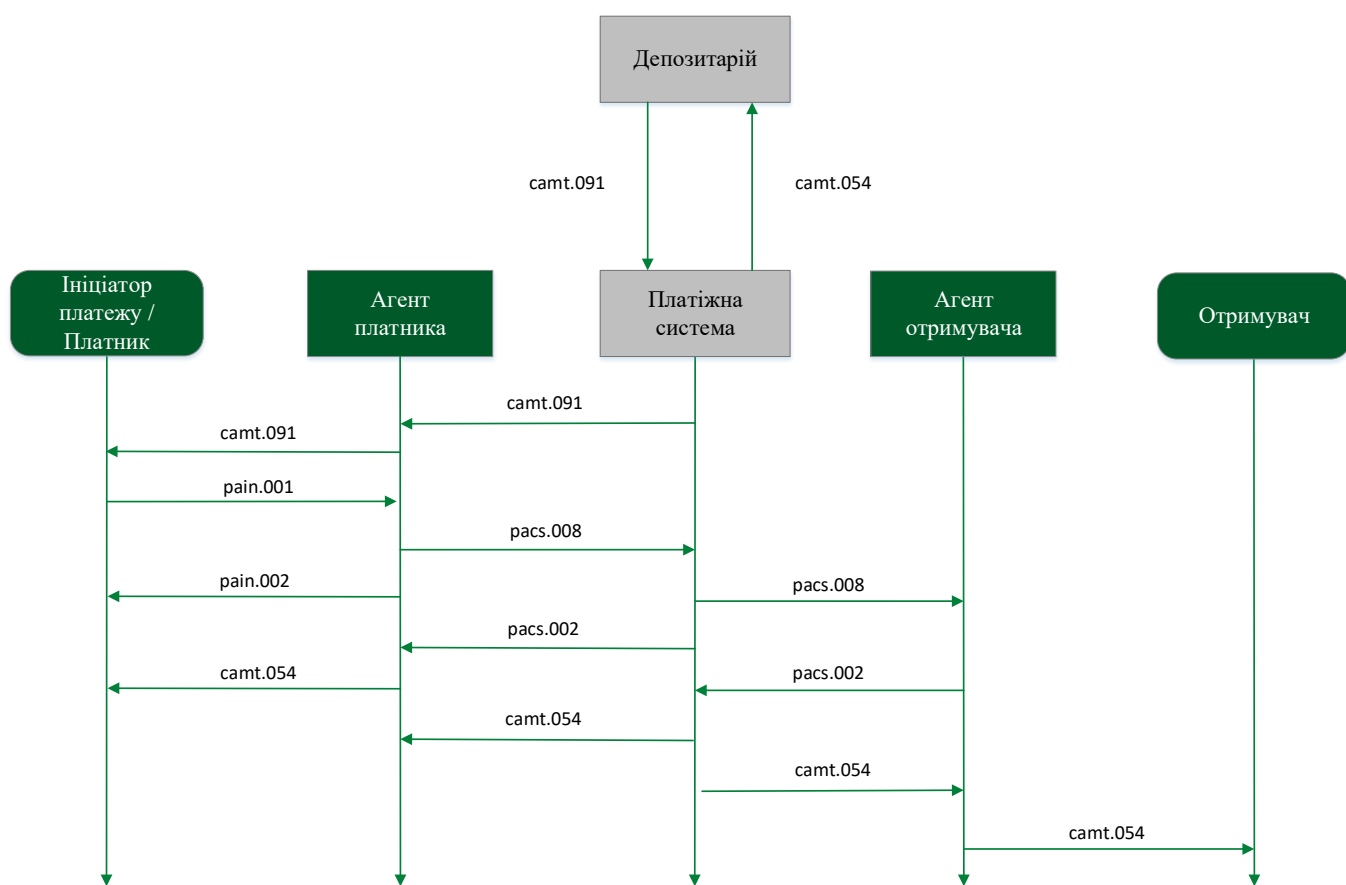
- надсилає до Депозитарію (через ПС) samt.092 зі статусом «прийнято» (опційно) з послідуною оплатою рас.009;
- відразу надсилає платіж рас.009.

3.2.5 Кредитовий переказ грошових коштів за ЦП, при умові, що Платник та Отримувач є клієнтами різних Агентів

Сценарій 1. Кредитовий переказ платника отримувачу коштів.

Передумови для виконання	
Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Фінансова установа – Депозитарій ЦП	Ініціатор запиту на здійснення платежу
Агент «А»	Агент платника
Клієнт 1	Платник
Агент «Б»	Агент отримувача
Клієнт 2	Отримувач

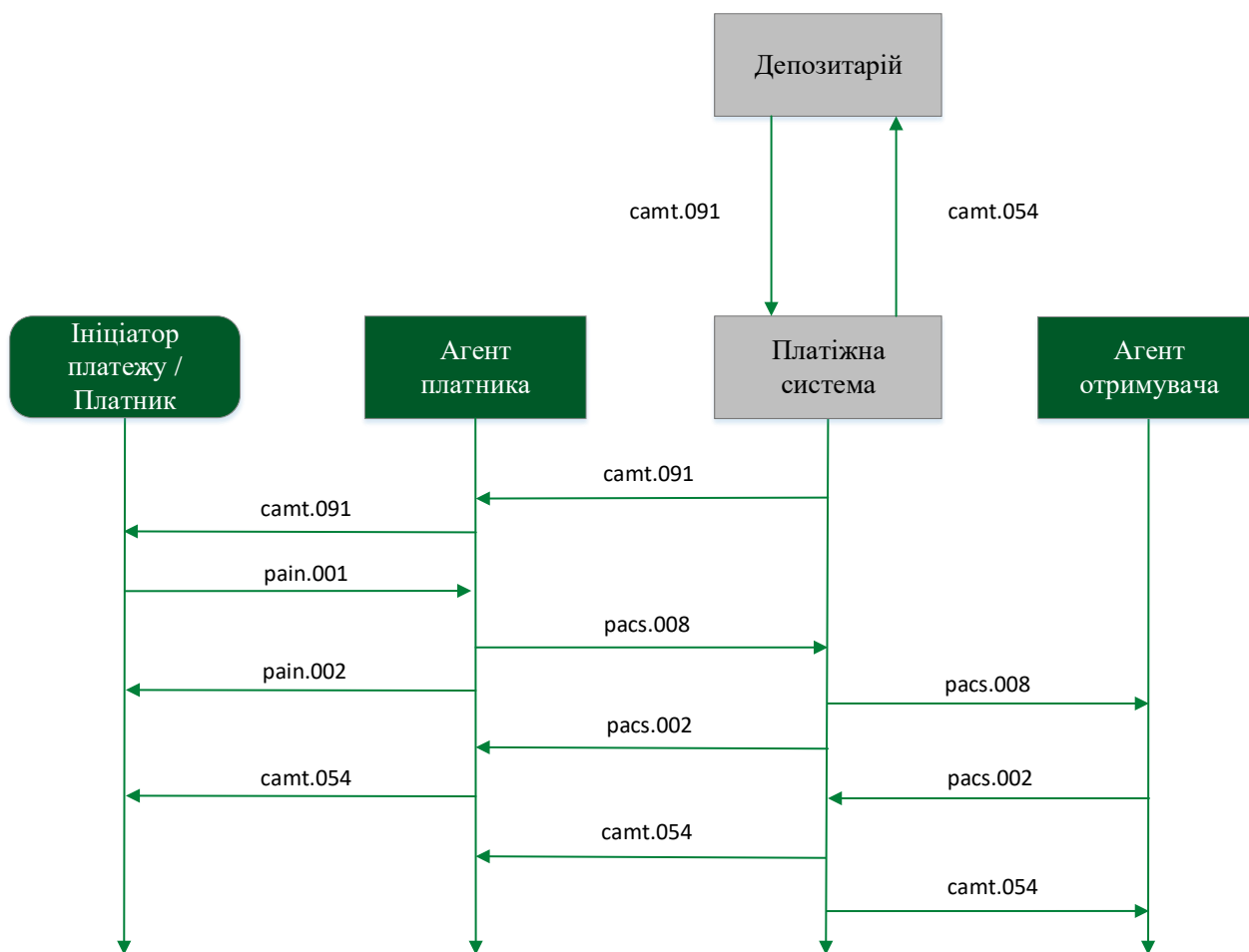
Рисунок 10. Функціональна схема сценарію 1, хореографія повідомлень



Сценарій 1.1 Кредитовий переказ коштів Платника Агенту (Агент є одночасно Агентом отримувача та Отримувачем).

Передумови для виконання	
Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Фінансова установа – Депозитарій ЦП	Ініціатор запиту на здійснення платежу
Агент «А»	Агент платника
Клієнт 1	Платник
Агент «Б»	Агент отримувача Отримувач

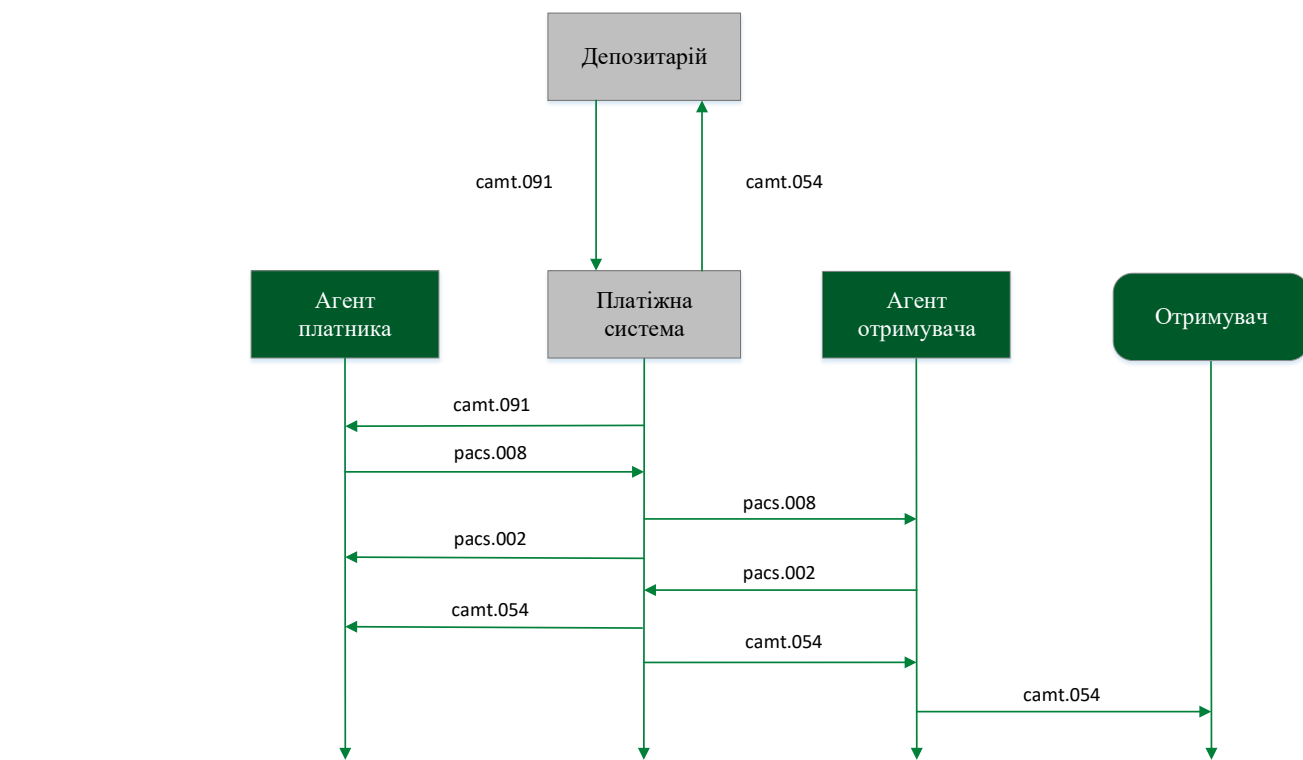
Рисунок 11. Функціональна схема сценарію 1.1, хореографія повідомлень



Сценарій 1.2 Кредитовий переказ коштів Агента Отримувачу (Агент є одночасно Агентом платника та Платником).

Передумови для виконання	
Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Фінансова установа – Депозитарій ЦП	Ініціатор запиту на здійснення платежу
Агент «А»	Платник (ініціатор платежу) Агент платника
Агент «Б»	Агент отримувача
Клієнт 2	Отримувач

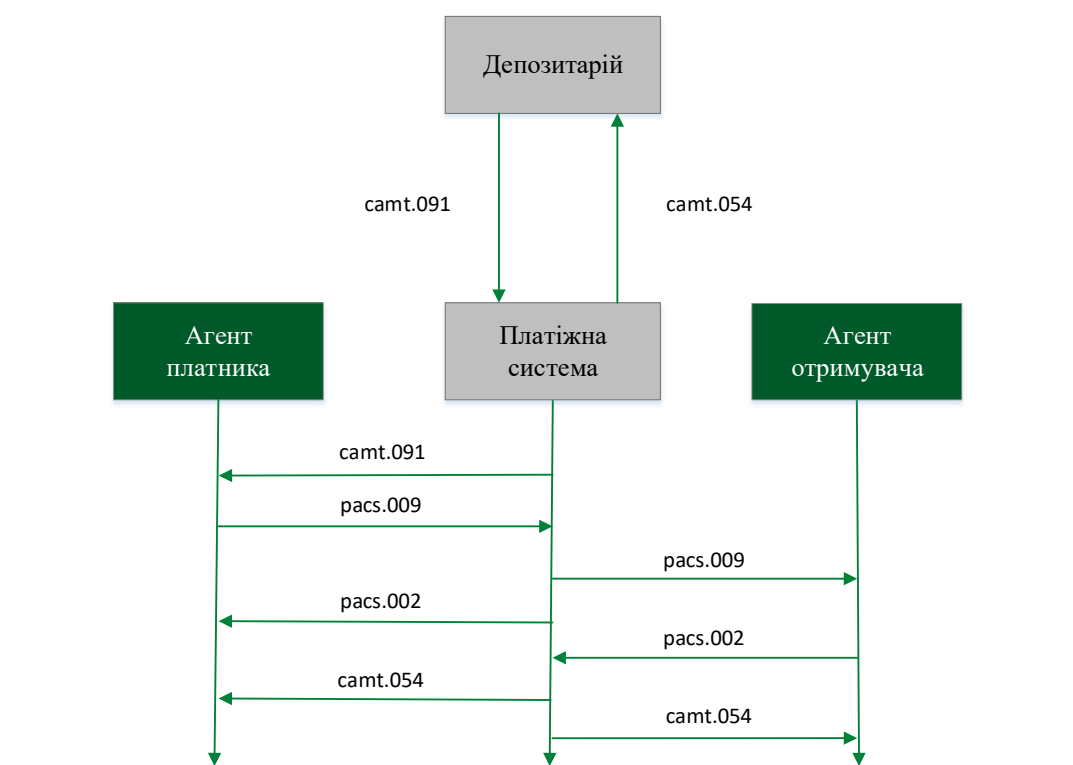
Рисунок 12. Функціональна схема сценарію 1.2, хореографія повідомлень



Сценарій 1.3 Кредитовий переказ коштів Агента платника Агенту отримувачу (Агент платника є одночасно Платником, Агент отримувача є одночасно Отримувачем).

Передумови для виконання	
Бізнес-роль	Роль яка виконуються
Фінансова установа – Депозитарій ЦП	Ініціатор запиту на здійснення платежу
Агент «А»	Платник (ініціатор платежу) Агент платника
Агент «Б»	Агент отримувача Отримувач

Рисунок 13. Функціональна схема сценарію 1.3, хореографія повідомлень

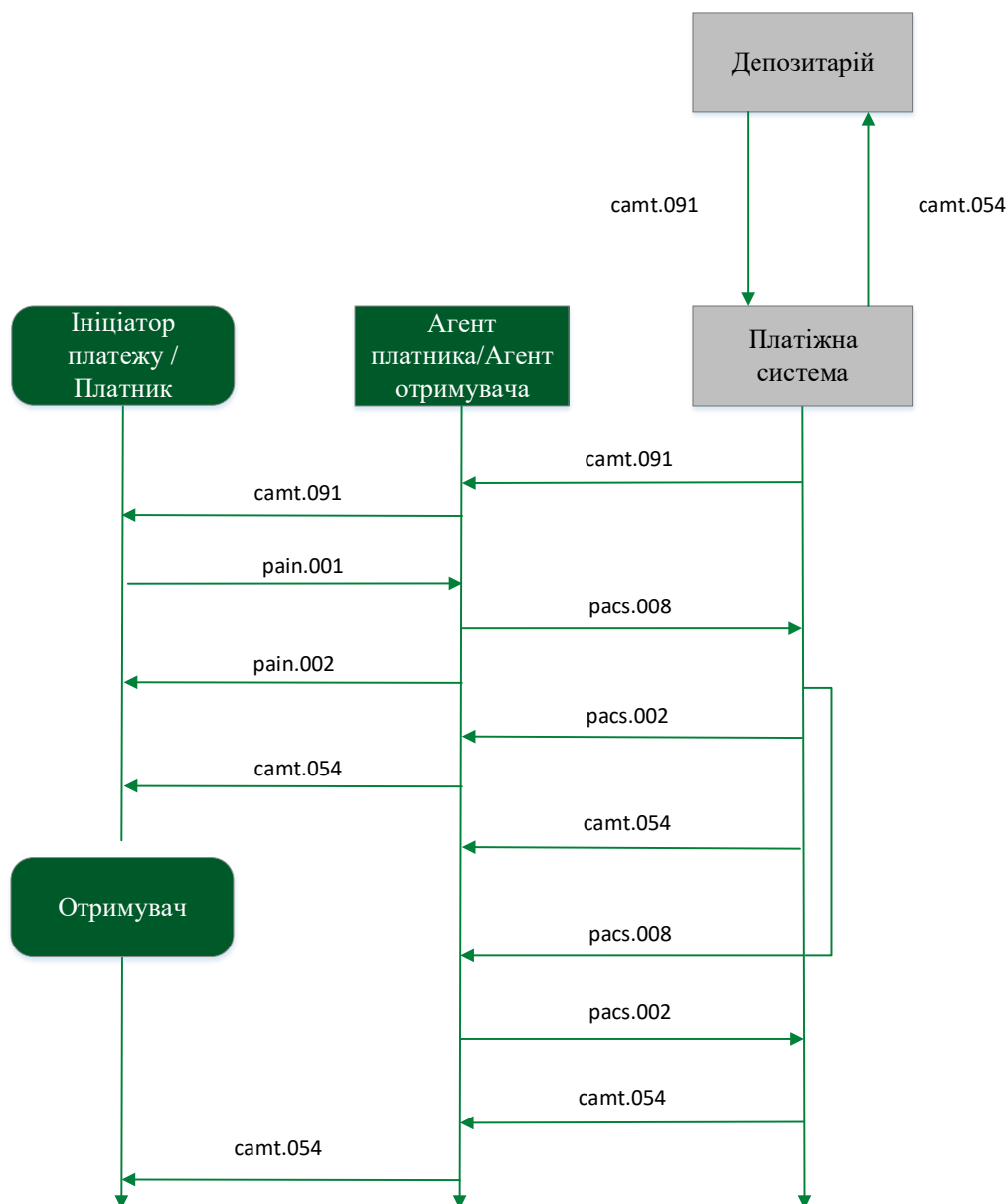


3.2.6 Кредитовий переказ грошових коштів за ЦП, при умові, що Агент платника одночасно є Агентом отримувача

Сценарій 2. Кредитовий переказ коштів Платника Отримувачу (Агент є Агентом платника та Агентом отримувача).

Передумови для виконання	
Бізнес-роль	Роль яка виконується
Фінансова установа – Депозитарій ЦП	Ініціатор запиту на здійснення платежу
Агент	Агент платника Агент отримувача
Клієнт 1	Платник
Клієнт 2	Отримувач

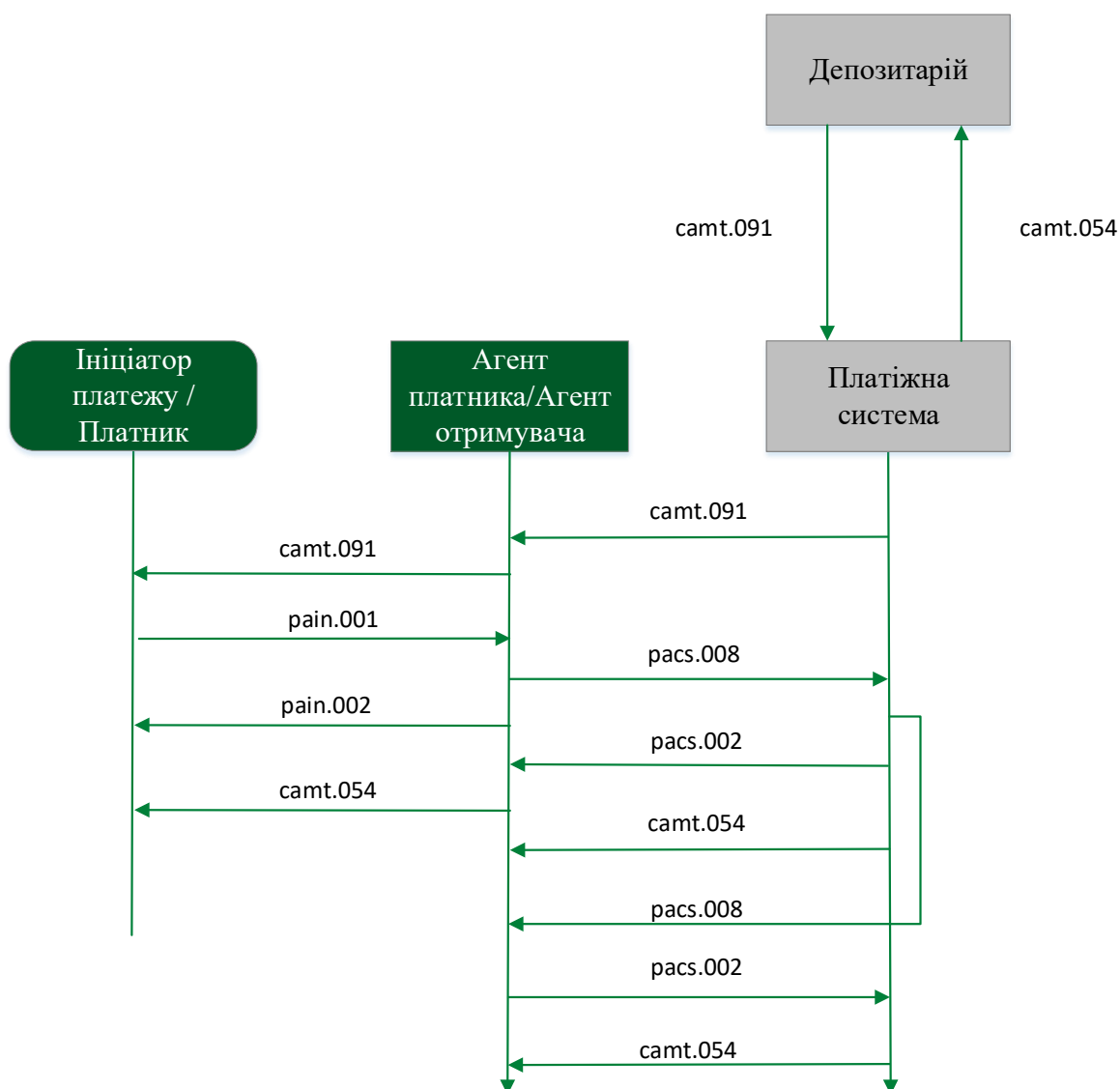
Рисунок 14. Функціональна схема сценарію 2, хореографія повідомлень



Сценарій 2.1 Кредитовий переказ коштів Платника Агенту (Агент є одночасно Агентом платника, Агентом отримувача та Отримувачем).

Передумови для виконання	
Бізнес-роль	Роль, яка виконується
Фінансова установа – Депозитарій ЦП	Ініціатор запиту на здійснення платежу
Агент	Агент платника Агент отримувача Отримувач
Клієнт 1	Платник

Рисунок 15. Функціональна схема сценарію 2.1, хореографія повідомлень



Сценарій 2.2 Кредитовий переказ коштів Агента Отримувачу (Агент є одночасно Агентом платника, Платником, Агентом отримувача).

Передумови для виконання	
Бізнес-роль	Роль, яка виконуються
Фінансова установа – Депозитарій ЦП	Ініціатор запиту на здійснення платежу
Агент	Агент платника Агент отримувача Платник
Клієнт 2	Отримувач

Рисунок 16. Функціональна схема сценарію 2.2, хореографія повідомлень

