# Оглавление


Что такое Cyclops ..... 2
Взаимодействие с сервисом Cyclops ..... 2
Поддержка клиентов ..... 2
Рабочее время ..... 2
Обращения ..... 2
Платежи ..... 3
Тестовый слой (Pre-слой) ..... 4
Документация Cyclops ..... 4
Что понадобится для получения тестового Pre-слоя ..... 5
IP-адрес ..... 5
Публичный ключ ..... 5
Документы для работы в сервисе ..... 5
Основной бизнес-процесс и схема работы ..... 7
Определения ..... 7
Основной процесс ..... 7
Схема ..... 8
Как сделать первый запрос echo ..... 9
Виртуальные счета ..... 11
Сделки ..... 13
Документы ..... 15
Платежи ..... 15
Система быстрых платежей ..... 17
Валидация данных ..... 18
Алгоритм проверки ИНН ..... 18
Тестовые данные ..... 20
Тестовые данные для пополнения через сервис Tender-Helpers ..... 20
Тестовые данные для выплат по СБП ..... 20
Загрузка документов ..... 23
Процесс тестирования ..... 23
Вы прошли тестирование, что дальше. Проверка методов ..... 24
Выход в Prod ..... 25
Взаимодействие сервиса Cyclops и интернет-эквайринга Точки ..... 26
FAQ ..... 28
Ошибки ..... 28
Эквайринг ..... 29
Выплаты по реквизитам ..... 29
Другое ..... 32
Термины ..... 35

## Что такое «Расчёты по номинальному счёту»

**Расчёты по номинальному счёту** — это сервис для онлайн-площадок, который позволяет разделять финансовые потоки и проводить безопасные сделки между участниками платформы.

**Кому подходит:**
B2B, B2C и C2B онлайн-платформам, работающим по агентской схеме, лицензионным соглашениям и схеме возмездного оказания услуг. Например:
- платформам для самозанятых,
- биржам фриланса,
- строительным площадкам,
- ремонтным и торговым площадкам,
- маркетплейсам,
- агрегаторам с поэтапными выплатами.

Для работы используется номинальный счёт в определении ст. 860. 1 Гражданского кодекса РФ.
**Номинальный счёт** — счёт, открываемый площадке для совершения операций с деньгами, права на которые принадлежат другим лицам — бенефициарам.
**Бенефициар** — это лицо, которому принадлежат деньги на номинальном счёте. В зависимости от бизнес-схемы площадки, им может быть как заказчик, так и исполнитель.

Номинальный счёт не подлежит страхованию в АСВ (государственное Агентство по страхованию вкладов).

> !Важно Без расчётного счёта в Точке открыть номинальный счёт не получится.

Готового интерфейса у сервиса нет, управление счётом со стороны онлайн-площадок и все расчёты происходят по API[1].

## Взаимодействие с сервисом «Расчёты по номинальному счёту»

### Поддержка клиентов

Команда поддержки сервиса работает над тем, чтобы обеспечить оперативную и качественную помощь клиентам.

### Рабочее время

Мы работаем по будням с 9 до 18 по Москве.

### Обращения

**Время первичного ответа:** в течение **30 минут** в рабочее время.
**Время решения:** до **1 рабочего дня,** за исключением нестандартных или технически сложных случаев.

С поддержкой можно связаться в мессенджере Mattermost.

*Типы обращений*

- Консультации по документации и сценариям использования.

[1] API (Application Programming Interface) — это набор функций (методов), который связывает программные продукты между собой.

- Помощь с интеграцией и тестированием.
- Анализ ошибок и сбоев.
- Поддержка по вопросам платежей, документов и бенефициаров

---

Сервис «Расчёты по номинальному счёту» функционирует в соответствии с опубликованной документацией. При интеграции рекомендуется:

- Следовать последовательности действий, описанной в сценариях использования.
- Использовать актуальные версии методов API.
- Проверять параметры и структуру запросов согласно документации.
- Осуществлять предварительное тестирование методов на pre-слое.

Актуальная документация размещена в общем доступе. Все изменения и обновления публикуются с уведомлением клиентов в telegram-канале «Точка | номинальный счёт для онлайн-платформ».

При расхождении поведения сервиса с документацией необходимо сообщить в поддержку с указанием идентификатора запроса.

---

## Платежи

Поскольку одной из основных целей работы с сервисом является создание выплат с номинального счёта, мы делаем всё возможное, чтобы платежи проходили максимально быстро. Важно учитывать в работе регламент проведения платежей и некоторые другие особенности работы банка.

### Платежи по реквизитам

Стандартный регламент
с 01:10 до 19:50 по Москве по будням
с 11.10 до 16.50 по Москве по воскресеньям (если банк-получателя готов принимать деньги по воскресеньям)

Особенности перевода денег в Сбербанк на счета 40702, 40802, 40817, 40820:
с 01:00 до 21:15 по Москве по будням
с 03:00 до 21:15 по Москве по субботам
с 07:00 до 21:15 по Москве по воскресеньям

По регламенту проведения платежей в праздники мы сообщаем дополнительно, получив информацию о работе РКЦ от ЦБ РФ.
Новости по платежам в праздничные дни размещаем также в telegram-канале «Точка | номинальный счёт для онлайн-платформ».

Платежи внутри Точки
24x7
Проходят мгновенно, даже в выходные. Поэтому получатель увидит их сразу

### Платежи по номеру карты

24x7
Обычно с момента создания до исполнения платежа проходит не более 2 минут. Максимально возможное время платежа в процессе исполнения – 1 час. Затем платёж переходит в один из конечных статусов.

**Платежи по номеру телефона (СБП)**

24x7

Деньги получатель увидит у себя в течение 5 минут после создания выплаты.
Но если вы используете старый флоу выплат по СБП, то статус проведения платежа может измениться при этом только в течение 1,5 часов. Если хотите перейти на новый флоу выплат, сообщите об этом в поддержку сервиса.

## Оферта «Расчёты по номинальному счёту»

Оферта сервиса находится здесь.

> !Важно
> Согласно условиям Оферты, на интеграцию отводится 3 месяца. Если она не проходит в срок, но мы с вами продолжаем тестировать её, потребуется внести очередной обеспечительный платёж. Мы напомним вам об этом в чате мессенджера.

После выхода в Prod, согласно условиям Оферты (п.3.9), счёт и акт на оплату комиссии выставляются до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом, а оплата производится в течение 5 рабочих дней после получения счета (п.3.11).
Документы направляются через систему электронного документооборота Диадок.

## Тестовый слой (Pre-слой)

Тестовый слой (Pre-слой) — это слой для проверки интеграции и основного тестирования. На нём мы создадим вам тестовую площадку, где вы всегда сможете проверять работу методов перед выходом на рабочий слой (Prod).
Сервис «Расчёты по номинальному счёту» работает только через API, веб-интерфейс не предусмотрен, вы разрабатываете его самостоятельно.

Перед доступом на тестовый слой у вас появится чат с техподдержкой, в котором вы можете задать любые вопросы. В этом же чате вы получите первое автосообщение с чек-листом всего, что от вас потребуется перед подключением. Что понадобится для получения тестового слоя?

Ссылка на тестовый слой Pre:
https://pre.tochka.com/api/v1/cyclops

> !Важно Внесение обеспечительного платежа для тестовой площадки происходит только до выхода в Prod.
> Тестовая площадка на Pre-слое останется у вас и после выхода в Prod для ваших внутренних тестов.

## Документация сервиса

Вся документация сервиса находится здесь. Мы горячо рекомендуем начать с раздела с Описания основного бизнес-процесса.

## Что понадобится для получения тестового Pre-слоя

### IP-адрес

Для начала настройки интеграции вам нужно прислать нам IP-адреса, с которых вы будете стучаться на тестовый слой. Пришлите в свой чат с техподдержкой это сообщение с указанием своего IP:

*Прошу предоставить доступ на тестовый слой.*
*Доступ до API Точки сервиса «Расчёты по номинальному счёту» с IP-адреса: XXX.XXX.XXX.XXX*

> !Важно
> - Все IP должны быть статическими, **работать на тестовом слое с динамическим IP нельзя**.
> - При получении ошибки на какой-либо запрос, убедитесь, что вы направили его с того IP, который присылали.
> - **Для выхода в Prod присылать IP-адреса не потребуется.**

**Для информации**: Сервис «Расчёты по номинальному счёту» обращается со следующих IP-адресов:

- 23.111.220.0/26
- 23.111.220.64/26
- 23.111.125.0/26
- 23.111.125.64/26
- 23.111.197.3
- 23.111.197.4
- 23.105.228.3
- 23.105.228.4
- 194.107.116.3
- 194.107.116.4

### Публичный ключ

Для **каждого слоя** (Pre/Prod) нужно генерировать **отдельный** сформированный приватный ключ и публичный ключ (сертификат).

Публичную часть ключа (сертификат) в формате PEM отправьте в чат техподдержки. Приватную часть нельзя передавать никому.

Подробно о формировании ключа в документации

Если в дальнейшем вам понадобится по каким-то причинам сменить сертификат, то вы сможете это сделать через техподдержку в чате, прислав так же публичную часть ключа.

## Документы для работы в сервисе

> !Важно Указанные документы мы предварительно согласуем с юристами и службой комплаенс, это должно быть сделано до выхода в Prod.

Есть несколько случаев, когда вам потребуется загружать документы для работы в сервисе.

1. **При создании бенефициара**. Это может быть оферта/договор/правила площадки, с которыми бенефициар соглашается при работе с платформой.

   Обратите внимание, что в таких документах среди прочего должна быть обязательно отражена следующая информация:
   - указание на владельца номинального счёта, конкретное юридическое лицо с полным наименованием и ИНН;
   - указание на бенефициара номинального счёта, обычно это одна роль участника площадки;
   - цель использования участниками площадки номинального счёта;
   - при удержании площадкой своего вознаграждения из денежных средств бенефициаров, находящихся на номинальном счёте, необходимо это отразить;
   - если бенефициаром денег на номинальном счёте является физическое лицо, в том числе в статусе самозанятого, то такой бенефициар должен предоставлять площадке согласие на передачу его персональных данных банку, в котором открыт номинальный счёт (ООО «Банк Точка») и АО Точка как оператору сервиса «Расчёты по номинальному счёту». Цель передачи — осуществление расчётов участников на площадке.

   *Для информации:* площадка открывает в банке (ООО «Банк Точка») простой номинальный счёт, владельцем данного счёта является площадка, деньгами распоряжается владелец счёта. Банк, со своей стороны, на основании распоряжений площадки, устанавливает бенефициаров номинального счёта и осуществляет денежные операции.

   Просим обратить внимание, что банк не является участником площадки и не вступает в правоотношения с лицами, совершающими сделки на площадке.

   При открытии площадкой номинального счёта она также может приобрести доступ к сервису «Расчёты по номинальному счёту» (принадлежит АО Точка), который не является обязательной частью номинального счёта.

   Мы бы с радостью поделились примером, но такие документы у всех партнёров сильно различаются — всё зависит от конкретной бизнес-схемы.

2. **При создании сделки**. Это закрывающие документы, которые объясняют сумму сделки, отражают получателей и плательщиков. Например, акты, накладные, УПД и другие.

   Обратите внимание, что в закрывающих документах среди прочего обязательно должна быть информация о:
   - заказчике,
   - исполнителе,
   - объёме и сроках работ;
   - сумме.

   Пример

3. **Опросник по вашей деятельности**. Загружать в сервис его не нужно, но он нужен нам для согласования с юристами и службой комплаенс. Пожалуйста, заполните файл и пришлите нам.

   Скачать Опросник

## Основной бизнес-процесс и схема работы

### Определения

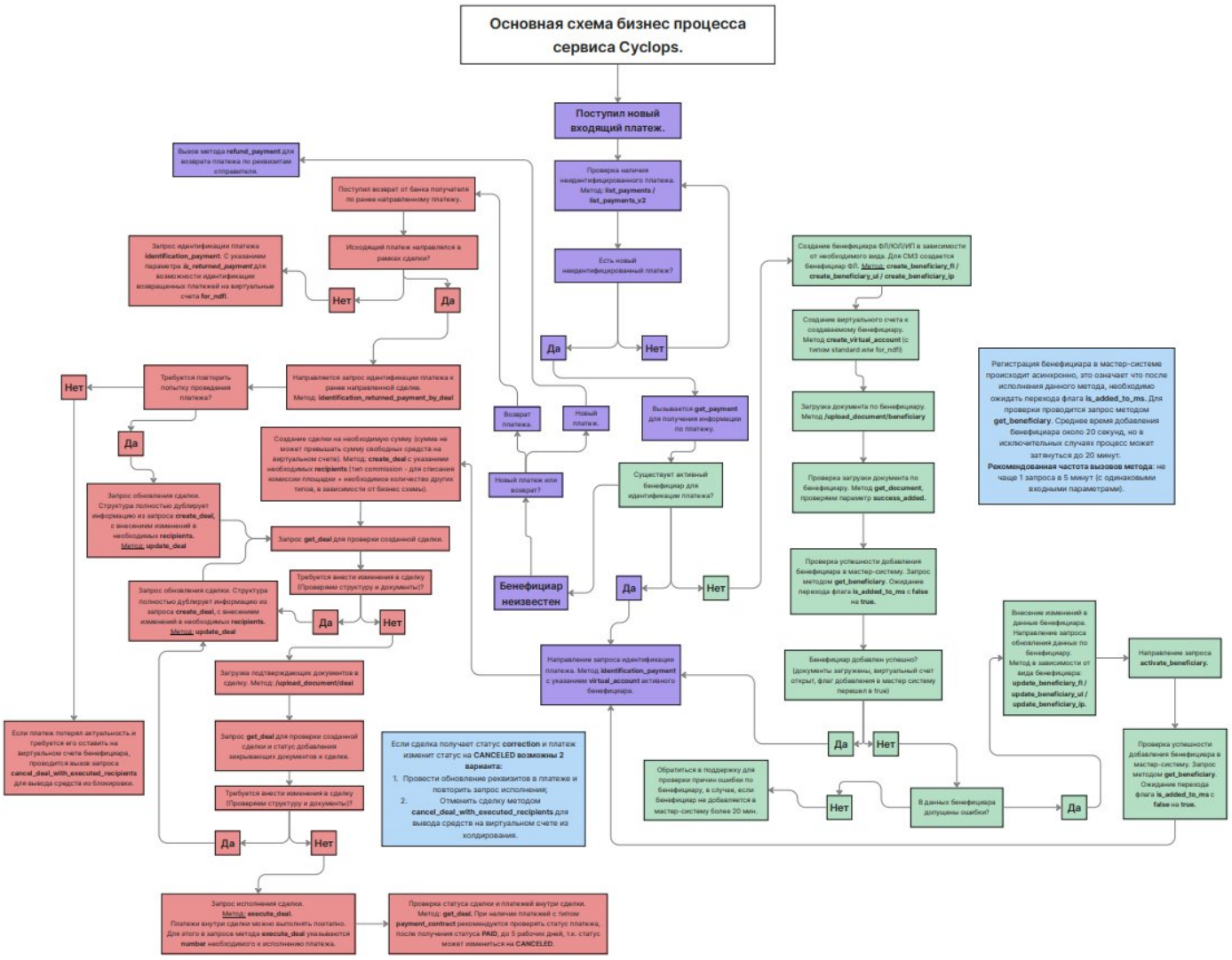
- **Площадка** (система) — в рамках «Расчёты по номинальному счёту» это сервис организации или предпринимателя, которым необходимо провести интеграцию с банком для автоматизации оплат, владелец номинального счёта.
- **Номинальный счёт** — счёт, открываемый площадке для совершения операций с деньгами, права на которые принадлежат другим лицам — бенефициарам.
- **Виртуальный счёт** — техническая сущность, в рамках которой происходит отслеживание текущего баланса бенефициара. У бенефициара может быть несколько виртуальных счетов. Виртуальный счёт хранит информацию о принадлежности к бенефициару, доступных и заблокированных средствах.
- **Доступные средства** — это средства, которые можно вывести или использовать в сделке.
- **Заблокированные средства** — деньги, участвующие в процессе. При создании сделки на виртуальном счёте блокируются деньги, а при выводе средств бенефициара до момента проведения платежа деньги будут заблокированы, после исполнения они уйдут из под блокировки.
- **Бенефициар** — лицо, которому принадлежат деньги на номинальном счёте (может быть как заказчик, так и исполнитель, зависит от бизнес-схемы площадки).
- **Сделка** сущность в API, в которой указываются плательщики и получатели денег для возможности совершения платежей.
- **Договор оферты, правила площадки** — в документации *contract_offer*, документ, который загружается после создания бенефициара в системе. Это документ, регулирующий отношения между площадкой и бенефициаром, к которому он присоединяется.
- **Договор оказания услуг/акт выполненных работ** — в документации *service_agreement* — документ, который загружается после создания сделки, служит обоснованием распоряжения на выплату для банка.

### Основной процесс

- Клиент пополняет номинальный счёт: по реквизитам, через QR-код по СБП или через эквайринг с целью оплаты услуги по договору.
- После поступления денег площадке нужно передать данные по бенефициару и загрузить договор оферты (если ранее бенефициар не был создан).
- После регистрации бенефициара для него нужно создать виртуальный счёт (если ранее виртуальный счёт не создавался для бенефициара).
- Идентифицируете платеж, после чего на виртуальный счёт бенефициара будут зачислены указанные средства.
- Создаете сделку, по которой клиент делает выплату, для всех бенефициаров плательщиков прикрепляете договор оказания услуг (сделка может содержать неограниченное количество получателей при необходимости).
- Исполняете сделку, после чего будут произведены выплаты по указанным реквизитам.

## Схема

Схема доступна по ссылке https://cloud.tochka.com/s/28SeC3n8rdXG5Hb



## Как сделать первый запрос echo

Путь до echo, для проверки связи: https://api.p2p.ru/v1/echo
Дополнительно примеры запросов php и py можно посмотреть по в разделе
https://cloud.tochka.com/s/deTstoLngEFEr83

### Пример запроса


```
{
 "jsonrpc": "2.0",
 "method": "echo",
 "params": {
  "text": "439710"
 },
 "id": "908ca508-f1f1-4256-9c43-9ba7ad9c45fb"
}
```


### Пример ответа


```
{
  "result": "439710",
  "id": "908ca508-f1f1-4256-9c43-9ba7ad9c45fb",
  "jsonrpc": "2.0"
```


## Методы API, для чего они нужны

Рекомендуем ставить таймаут = 60 секунд.
Если запрос упал по таймауту, то его можно повторить. Или можно его проверить и если причина будет понятна, то повторить его, если будут сложности, то можно обратиться в чат поддержки с id и телом запроса.

> !Важно
> В технической документации, в описании некоторых методов API, вы можете увидеть поле с рекомендацией: «Частота вызовов метода**: не чаще 1 запроса в 5 минут**». Превышение указанного лимита не вызывает немедленной ошибки, но может привести к замедлению работы сервиса или временной его недоступности. Конкретный код ответа не определён и может варьироваться, например: 400, 500 и производные. Мы рекомендуем придерживаться указанных лимитов для обеспечения стабильной работы

## Бенефициары

| JSONRPC-метод | Название | Описание | Комментарий |
|---|---|---|---|
| create_beneficiary_ul | Создание бенефициара — ЮЛ | Метод для создания бенефициара, если он является юридическим лицом | !Важно<br>Владелец номинального счёта не может являться бенефициаром<br><br>Удалить бенефициара невозможно, его можно только деактивировать<br><br>Ограничения на количество создания бенефициаров нет<br><br>В системе не может быть несколько одинаковых ИНН у разных бенефициаров в пределах одного счёта, за исключением:<br>- ИП, его можно зарегистрировать и как физ. лицо, и как ИП с одним ИНН;<br>- ЮЛ, можно зарегистрировать разных бенефициаров с одним ИНН и разными КПП<br><br>В переданных данных адрес должен полностью совпадать с адресом в паспорте ФЛ<br><br>При создании бенефициаров ИП и/или ЮЛ они должны совпадать с данными по ЕГРЮЛ<br><br>Для тестирования на Pre-слое, список организаций, которые совпадают с данными по ЕГРЮЛ, вы можете найти в интернете |
| create_beneficiary | Создание бенефициара — ИП и физлицо | Метод для создания бенефициара, если он является индивидуальным предпринимателем и физическим лицом (в т.ч. СМЗ) | |
| update_beneficiary_ul | Обновление данных бенефициара - ЮЛ | Метод для обновления данных по бенефициару - ЮЛ | |
| add_beneficiary_documents_data | Добавление документов бенефициара (ИП и физлицо) | Метод для обновления документов по бенефициарам ИП и физлицам | Может использоваться как для добавления документов (ИНН, ДУЛ, доп. документы) по новым бенефициарам, так и для обновления информации по ранее зарегистрированным. |
| get_beneficiary_documents_data | Информация о документах бенефициара (ИП и физлицо) | Метод для получения данных по документам бенефициара и их статусу | Если переданные методом add_beneficiary_documents_data документы отразились в *valid_documents*, значит их валидация прошла успешно, бенефициар сможет начать/продолжить работу. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | Если документы не отразились в списке *valid_documents*, то рекомендуем проверить статус процесса в списке последних добавленных (last_documents). Если документа нет в объекте *valid_documents*, а его статус — SUCCESS, значит, валидация не была пройдена, будет необходимо перепроверить корректность переданных данных документов (ДУЛ, ИНН или доп. документа), свериться с оригиналом. |
| list_beneficiary | Список бенефициаров | Метод показывает список всех бенефициаров | Для отображения активных бенефициаров — в фильтрах можно проставить флаг — признак активности |
| get_beneficiary | Информация по бенефициару | Метод показывает информацию по бенефициару, которая была передана площадкой при его создании | |
| get_beneficiary_restrictions | Список ограничений по бенефициарам | Метод служит для получения списка активных и деактивированных ограничений | Метод позволяет получить список ограничений по всем бенефициарам, либо по конкретному бенефициару |
| activate_beneficiary | Активация бенефициара | Метод активирует бенефициара | !Важно<br>В соответствии с договором площадка должна вести актуальную информацию в системе по действующим бенефициарам, и предоставлять эту информацию своевременно. Методы активации и деактивации бенефициаров являются обязательными для реализации |
| deactivate_beneficiary | Деактивация бенефициара | Метод деактивирует бенефициара | |

## Виртуальные счета

| JSONRPC-метод | Название | Описание | Комментарий |
|---|---|---|---|
| create_virtual_account | Создание виртуального счёта | Метод создает виртуальный счёт для бенефициара | Виртуальный счёт — это техническая сущность, в рамках которой происходит отслеживание текущего баланса бенефициара. У бенефициара может быть несколько виртуальных счетов. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | Виртуальный счёт хранит информацию о принадлежности к бенефициару, доступных и заблокированных средствах |
| list_virtual_account | Список виртуальных счетов | Метод показывает список всех виртуальных счетов | В фильтрах можно проставить флаг — признак активности бенефициара |
| get_virtual_account | Информация по виртуальному счёту | Метод отображает информацию по виртуальному счёту | Покажет тип счёта, бенефициара, деньги — заблокированные и доступные |
| list_virtual_transaction | Отобразить виртуальные операции по виртуальному счёту | Метод покажет все виртуальные транзакции с датами и типами, на виртуальном счёте | |
| refund_virtual_account | Вывод денег с виртуального счёта | Метод поможет вывести идентифицированные деньги с виртуального счёта. Вывод по реквизитам. Документы при такой операции подгружать не нужно. Метод нужен, например, для вывода ошибочно-зачисленных денежных средств | Если необходимо вернуть неидентифицированные деньги, то можно воспользоваться методом refund_payment. |
| transfer_between_virtual_accounts | Переводы между виртуальными счетами | Метод используется для перевода денег в рамках одного номинального счёта | Используется в различных нестандартных ситуациях. Например, в случае с возвратом по эквайрингу, тогда понадобится деньги от одного бенефициара вернуть другому |
| transfer_between_virtual_accounts_v2 | Перевод денег между виртуальными счетами (v2) | Данный метод был реализован для целей миграции с одного банка на другой. Сейчас неактуален.<br>Но всё ещё может использоваться для переводов в рамках одного номинального счета | |
| get_virtual_accounts_transfer | Получить информацию по переводу между виртуальными счетами | Покажет информацию о переводе между виртуальными счётами | Для инф.: поле payment_id — это исходящий платеж для перевода между виртуальными счетами на разных номинальных счетах (использовалось |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | при миграции). Сейчас будет передаваться null |

## Сделки

| JSONRPC-метод | Название | Описание | Комментарий |
|---|---|---|---|
| create_deal | Создание сделки | Метод для создания сделки | Для исполнения такой сделки необходимо обязательно подгружать документ-основание (для каждого получателя) для её проведения.<br><br>Получатели в сделке могут быть следующих типов:<br>*payment_contract* — Оплата по договору исполнителю<br>*commission* — Комиссия —перечисляется на ваш расчётный счёт<br>*ndfl* — Бюджетный платеж (например, НДФЛ)<br>*ndfl_to_virtual_account* — Сбор суммы на налоги на виртуальном счёте бенефициара<br>*payment_contract_by_sbp* — Оплата по договору исполнителю через систему быстрых платежей<br>*payment_contract_to_card*[2] — Выплата на карту |
| update_deal | Обновление сделки | Метод для обновления сделки | Изменение сделки возможно только в статусах:<br>создана(new) или исправление(correction).<br><br>Изменить сделку после того, как она исполнена или отменена, невозможно. |
| list_deal | Список сделок (deprecated) | Метод покажет список сделок по заданным фильтрам: статусы и период | Этот метод устаревший. См. метод list_deals |
| list_deals | Список сделок новая | Метод покажет список сделок по заданным фильтрам: статусы, период, | |

[2] На тестовом слое (PRE) минимальная сумма для вывода составляет 100,00 рублей, если сумма меньше, будет отказ

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | суммы | |
| get_deal | Информация по сделке | Метод для получения информации по конкретной сделке | |
| execute_deal | Исполнение сделки | Метод исполнения сделки | Сделку нельзя будет исполнить в случаях:<br><br>а) если по сделке у плательщиков не будет добавлен договор оказания услуг;<br><br>б) если у плательщиков не будет прикреплен договор оферты.<br><br>После вызова метода будут сформированы платежи с номинального счёта по указанным реквизитам получателей. |
| rejected_deal | Отмена сделки | Метод отменяет сделку | Если сделка утратила свою силу, то ее можно отменить, после чего деньги будут разблокированы на виртуальных счетах плательщиков |
| cancel_deal_with_executed_recipients | Отмена сделки из коррекции с одним плательщиком | Метод позволяет отменить сделку с проведенными платежами, при условии, что сделка находится в статусе коррекции и в ней один плательщик | |
| compliance_check_deal | Проверка платежа из сделки на возможность проведения | Метод проверяет платежи типа payment_contract и ndfl на соответствие требованиям законодательства | Проверка реализована только для платежей по реквизитам. Не проверяются сами реквизиты платежей.<br><br>Метод отличается от compliance_check_payment тем, что осуществляет проверку конкретного платежа из сделки на возможность проведения, а не всех платежей |

## Документы

Подробнее про документы, которые используются в сервисе, описано здесь.

| JSONRPC-метод | Название | Описание | Комментарий |
|---|---|---|---|
| list_documents | Список документов | Метод позволяет просмотреть список загруженных документов по бенефициарам по заданным фильтрам | |
| get_document | Информация по документу | Метод показывает информацию по документу и по успешности его загрузки | |

## Платежи

| JSONRPC-метод | Название | Описание | Комментарий |
|---|---|---|---|
| list_payments | Список платежей | Метод показывает список платежей по заданным фильтрам | |
| list_payments_v2 | Список платежей (v2) | Метод показывает список платежей по заданным фильтрам с пагинацией (делением списка постранично) | |
| get_payment | Информация по платежу | Метод показывает информацию по конкретному платежу | Идентификатор платежа зависит от того, как проходят платежи:<br><br>- Межбанковские платежи по реквизитам имеют идентификатор cbs-tb-***<br>- Платежи внутри банка (когда и плательщик, и получатель имеют БИК 044525104) могут иметь идентификатор payment-***<br><br>Рекомендуем не устанавливать ограничение в валидаторе, т.к. платежи могут поступать как с дефисом, так и с нижним подчеркиванием в идентификаторе |
| identification_payment | Идентификация платежей | Метод позволяет идентифицировать деньги, т.е. | Время на |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | соотнести их на нужный виртуальный счёт бенефициара | идентификацию:<br>Pre-слой: 0,5 часа<br>Prod-слой: 96 часов |
| identification_returned_payment_by_deal | Идентификация возвращенного платежа по сделке | Метод используется для случаев идентификации денег, когда исходящий платеж по сделке был возвращен банком-получателем, (неверные реквизиты, счёт получателя закрыт и прочее) | Входящий платёж (возврат) будет идентифицирован к первоначальной сделке для возможности повторной отправки денег получателю |
| refund_payment | Возврат платежей | Метод позволяет возвращать неидентифицированные платежи и идентифицированные платежи по СБП | В запросе на возврат указывается ID входящего платежа, без перечисления реквизитов (для платежей СБП - amount и virtual_accounts заполняются только в случае идентифицированного платежа типа incoming_sbp, и заполняются оба поля) |
| compliance_check_payment | Проверка платежа на возможность проведения | Метод проверяет платежи типа payment_contract и ndfl на соответствие требованиям законодательства | Проверка реализована только для платежей по реквизитам. Не проверяются сами реквизиты платежей.<br><br>Метод отличается от compliance_check_deal тем, что осуществляет проверку всех платежей из сделки на возможность проведения |
| payment_of_taxes | Выплата налогов исполнителю | Метод позволяет выводить деньги с виртуального счёта типа for_ndfl следующим образом:<br>- прямая выплата в бюджет (оплата налогов за Исполнителя в бюджетную систему)<br><br>- на карту Исполнителю (ndfl_to_executor_to_card)<br><br>- по СБП Исполнителю (ndfl_to_executor_by_sbp)<br><br>- по реквизитам на расчётный счёт Исполнителя (ndfl_to_executor) | Функциональность реализована для возможности самостоятельно платить налог за исполнителя. Но это не обязательное условие: можно не указывать сумму налога при создании сделки. Это на вашем усмотрении и зависит от бизнес-процесса площадки |
| generate_payment_order | Генерация платёжного | Метод позволяет сгенерировать | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | поручения в PDF | платёжное поручение, которое в т.ч. можно передавать своим бенефициарам/клиентам | |

## Система быстрых платежей

| JSONRPC-метод | Название | Описание | Комментарий |
|---|---|---|---|
| list_bank_sbp | Список банков, поддерживающих СБП | Метод отдает список банков-участников СБП | *Дополнительно:*<br>Перечень банков-участников, поддерживающих СБП, можно посмотреть на сайте: https://sbp.nspk.ru/participants |
| generate_sbp_qrcode | Генерация QR-кодов для C2B пополнения счёта через СБП | Метод генерирует QR-коды для пополнения счёта для СБП | Сервис не поддерживает B2B переводы по СБП, выводить деньги можно по реквизитам.<br><br>QR-код, созданный данным методом является динамическим, работает либо 3 дня, либо перестаёт работать после его использования.<br><br>Если нужен статичный QR-код, то в Точке есть открытый API, с помощью которого можно сформировать статичные QR-коды с приёмом денег на номинальный счёт, а также получать веб-хуки при оплате QR-кода. В хуках будет информация о плательщике. Посмотреть детали по открытому API можно в документации сервиса здесь. Задать вопросы по работе с открытым API можно в том числе напрямую коллегам на почту: public-api@tochka.com<br><br>Про идентификацию:<br>При генерации QR-кода в ответе вы получаете id - идентификатор QR-кода, который состоит из 32 символов (*AS00000000000000000000000000000001*). Функционал вебхуков в сервисе отсутствует, поэтому вы не получите уведомление об успешной оплате. Когда платёж будет выполнен вы можете увидеть его в списке платежей при помощи метода list_payments или list_payments_v2, при получении информации по платежу методом get_payment в назначении платежа будет указан идентификатор QR-кода (*Зачисление по QR коду ID AS00000000000000000000000000000001 от 01.01.2025. НДС не предусмотрен.*), по этому назначению вы сможете выполнить идентификацию. |

## Валидация данных

На стороне сервиса проводятся валидации входящих параметров. Для минимизации количества ошибок при обращении к API мы публикуем основные правила валидации:

### Алгоритм проверки ИНН[3]

Для 10-ти и для 12-ти значного ИНН существуют разные алгоритмы проверки правильности указания ИНН.
Для 10-ти значного ИНН алгоритм проверки выглядит следующим образом:
1. Вычисляется контрольная сумма со следующими весовыми коэффициентами разрядов кода ИНН: (2,4,10,3,5,9,4,6,8,0).
2. Вычисляется контрольное число как остаток от деления контрольной суммы на 11.
3. Если контрольное число больше 9, то контрольное число вычисляется как остаток от деления контрольного числа на 10.
4. Контрольное число проверяется с десятым знаком ИНН. В случае их равенства ИНН считается правильным.

Для 12-ти значного ИНН алгоритм проверки выглядит следующим образом:
1. Вычисляется контрольная сумма по первым 11-ти знакам со следующими весовыми коэффициентами: (7,2,4,10,3,5,9,4,6,8,0).
2. Вычисляется контрольное число_1 как остаток от деления контрольной суммы на 11.
3. Если контрольное число_1 больше 9, то контрольное число_1 вычисляется как остаток от деления контрольного числа_1 на 10.
4. Вычисляется контрольная сумма по 12-ти знакам со следующими весовыми коэффициентами: (3,7,2,4,10,3,5,9,4,6,8,0).
5. Вычисляется контрольное число_2 как остаток от деления контрольной суммы на 11.
6. Если контрольное число_2 больше 9, то контрольное число_2 вычисляется как остаток от деления контрольного числа_2 на 10.
7. Контрольное число_1 проверяется с одиннадцатым знаком ИНН и контрольное число_2 проверяется с двенадцатым знаком ИНН. В случае их равенства ИНН считается правильным.

**Пример**
ИНН 7743013902 — 10-значный.
Расчёт ключа: 7*2+7*4+4*10+3*3+0*5+1*9+3*4+9*6+0*8 = 14+28+40+9+0+9+12+54+0 = 166 166 mod 11 = 1 (деление по модулю 11, т.е. остаток деления на 11)
Последняя цифра ИНН (2) не совпадает с расчётной (1).
Итог: ИНН 7743013902 некорректное.

### Соответствие номера счёта и ИНН

Описывает какие допускаются ИНН при определенных конто по счёту.

Список конто (раздел 4) **здесь**.

| Тип получателя | Конто по счёту получателя | Требование к ИНН |
|---|---|---|
| ИП-резиденты | 40802<br>42108<br>42109<br>42110 | ИНН 12 цифр |

[3] Валидация ИНН происходит только для резидентов РФ, имеющих запись в ЕГРЮЛ. Для физических лиц-нерезидентов (лиц без паспорта РФ, но со счетами в российских банках, например, с кодом счета 40820) валидация ИНН не осуществляется.

| | | |
|---|---|---|
| | 42111<br>42112<br>42113<br>42114 | |
| ЮЛ-резиденты и ИП-резиденты (общие счета) | 30232<br>40821<br>40822<br>все 454<br>все 455<br>все 457<br>47422<br>47423<br>45814<br>45815<br>45817<br>45914<br>45915<br>45917<br>60308<br>40915 | ИНН 10 или 12 цифр |
| ФЛ-резиденты | все 408 кроме указанных в таблице<br>все 423<br>40914 | ИНН 12 цифр |
| ФЛ-нерезиденты | 40803<br>40813<br>40820<br>все 426 | ИНН 12 цифр |
| ЮЛ-нерезиденты | 30111<br>30114<br>30122<br>30123<br>30231 | ИНН 10 цифр |
| ЮЛ-нерезиденты | 40807 | ИНН 5 или 10 цифр |
| Все остальные получатели | Все остальные конто из раздела 4 плана счетов | ИНН 10 цифр |

## Тестовые данные

Для тестирования реализован сервис Tender-Helpers — он служит только для создания тестовых платежей на тестовых слоях банка (в боевом режиме данный функционал отсутствует).

Документация Tender-Helpers

!Важно Удалять тестовые данные на тестовом слое (Pre) возможности нет.
Если вам необходимо будет прогнать тестирование еще раз на пустой площадке, то нужно будет создавать новую площадку и новый номинальный счет.
На боевом слое (Prod) мы так же ничего не удаляем.
Тестирование на боевой базе (Prod) запрещено.

При добавлении бенефициаров на тестовом слое Pre, ИНН должны быть реальными.

## Тестовые данные для пополнения через сервис Tender-Helpers

Обратите внимание, пополнение возможно при условии одинакового БИК
в recipient_bank_code и payer_bank_code.

Пополнять определенный счёт можно со следующих счетов, указывая значения
в payer_bank_code и payer_account:

| БИК | Номер счёта |
|---|---|
| 044525104 | 40702810713500000456 |
| 044525104 | 40702810403500000494 |
| 044525104 | 40802810103500000306 |

## Тестовые данные для выплат по СБП

"last_name": "Иванов",
"first_name": "Иван",
"middle_name": "Иванович",
"phone_number": "70000000001 до 70000000009",
"bank_sbp_id": "1crt88888881"

!Для успешных оплат сумма должна быть более 100 руб., если сумма меньше, будет отказ.

## Тестовые данные для payment_of_taxes


```
{
        "number": 1,
        "type": "ndfl_from_virtual_account",
        "amount": 200.0,
        "account": "03100643000000016200",
        "bank_code": "016577551",
        "name": "УРАЛЬСКОЕ ГУ БАНКА РОССИИ//УФК по Свердловской области г. Екатеринбург",
        "inn": "6661009187",
        "kpp": "667001001",
        "bank_correspondent_account": "40102810645370000054",
        "document_number": "125",
        "tax_fields": {
          "kbk": "79710212000061000160",
          "oktmo": "65701000",
```

```
            "base": "0",
            "field107": "0",
            "type": "0",
            "status": "08",
            "document_number": "0",
            "document_date": "0"
        },
        "uin": "0",
        "purpose": "Единый налоговый платёж. НДС не предусмотрен"
    }
```


## Тестовые карты

Номера карт для тестирования карточных выплат через сервис «Расчёты по номинальному счёту»:

№ 4051060000000178
№ 5536913759756568

Тестовый эмулятор оплаты настроен с определенным % отказов, приближенному к реальному поведению на продуктовом контуре.
Для выплат по номеру карты рабочие (из реальной жизни) использовать не нужно — будут отказы.

## Тестовые данные для платежей по реквизитам

а)
Номер счёта: 40702810238030000904
БИК 046577964
Общество с ограниченной ответственностью "Петруня"
ИНН 6671217676
КПП 667101001

б)
Получатель платежа: ИП Иванова Татьяна Игоревна
ИНН 772470252067
р/с: 40802810200030000153
БИК: 044525201

## Тестовые бенефициары ФЛ:

"inn": "210602595318", //инн
"first_name": "Иван", //Имя
"middle_name": "Сергеевич", //Отчество
"last_name": "Дворов", //фамилия
"birth_date": "1965-09-04", //дата рождения
"birth_place": "г. Самара", //город
"passport_series": "4516", //серия паспорта
"passport_number": "856761", //номер паспорта
"passport_date": "2013-09-30", //дата выдачи паспорта
"registration_address": "г. Ростов-на-Дону, пр. Ворошиловский, д. 11, кв. 2, 344000", //адрес регистрации

"inn": "500305693890", //инн
"first_name": "Сергей", //Имя
"middle_name": "Валерьевич", //Отчество
"last_name": "Столов", //фамилия
"birth_date": "1971-03-04", //дата рождения

"birth_place": "г. Самара", //город
"passport_series": "4618", //серия паспорта
"passport_number": "816731", //номер паспорта
"passport_date": "2016-10-11", //дата выдачи паспорта
"registration_address": "г. Москва, пр. Ворошиловский, д. 55, кв. 2, 442000", //адрес регистрации

"inn": "542606775626", //инн
"first_name": "Евгений", //Имя
"middle_name": "Валерьевич", //Отчество
"last_name": "Коробов", //фамилия
"birth_date": "1981-03-04", //дата рождения
"birth_place": "г. Москва", //город
"passport_series": "3637", //серия паспорта
"passport_number": "876759", //номер паспорта
"passport_date": "2014-07-11", //дата выдачи паспорта
"registration_address": "г. Москва, пр. Московский, д. 23, кв. 5, 478000", //адрес регистрации

"inn": "694301910237", //инн
"first_name": "Дарья", //Имя
"middle_name": "Валентиновна", //Отчество
"last_name": "Соловьева", //фамилия
"birth_date": "1986-01-06", //дата рождения
"birth_place": "г. Москва", //город
"passport_series": "7643", //серия паспорта
"passport_number": "675719", //номер паспорта
"passport_date": "2016-02-11", //дата выдачи паспорта
"registration_address": "г. Москва, ул. Мира, д. 55, кв. 16, 477000", //адрес регистрации

"inn": "402507481225", //инн
"first_name": "Светлана", //Имя
"middle_name": "Алексеевна", //Отчество
"last_name": "Синицина", //фамилия
"birth_date": "1992-05-06", //дата рождения
"birth_place": "г. Ульяновск", //город
"passport_series": "4267", //серия паспорта
"passport_number": "625787", //номер паспорта
"passport_date": "2020-01-11", //дата выдачи паспорта
"registration_address": "г. Ульяновск, ул. Мира, д. 35, кв. 24, 425000", //адрес регистрации

### Тестовые бенефициары ЮЛ:

"inn": "7708807115", //инн
"name": "АО 'АИР'", //наименование организации
"kpp": "770801001"

"inn": "9703048355", //инн
"name": "ООО 'ТОЧКА МАРКЕТПЛЕЙСЫ'", //наименование организации
"kpp": "547301001"

"inn": "7709980271", //инн
"name": "ООО 'СИСТЕМА МЭРИЛИН'", //наименование организации
"kpp": "770801001"

"inn": "5190089243", //инн
"name": "ООО 'РЕСТО ПЭЙ'", //наименование организации
"kpp": "519001001"

"inn": "1655439168", //инн
"name": "ООО 'ЦИБ'", //наименование организации
"kpp": "168301001"

## Загрузка документов

**Напоминание:** в сервисе документы должны загружаться в следующих случаях:
а) При создании бенефициара
б) При создании сделки
см. пункт Документы для работы в сервисе, какие и зачем они нужны

Подробное техническое описание по пунктам а) и б), и в том числе по формату ошибок, описаны **здесь**.

## Процесс тестирования

Для того, чтобы успешно интегрироваться на Prod слой, необходимо предварительно пройти тестирование на слое Pre.

Процесс тестирования.
1. Для работы с бенефициарами потребуются методы указанные ниже.
Для корректной работы требуется создавать бенефициаров, обновлять по ним сведения, деактивировать и активировать деактивированного бенефициара. Также необходимо провести загрузку документа, согласованного с юристами, на основании которого будет объявляется бенефициар счета.
Методы для работы с бенефициарами:

- create_beneficiary_ul, create_beneficiary - запросы на создание бенефициаров, необходимо протестировать все виды бенефициаров, с кем планируется работать в прод;
- update_beneficiary_ul - запросы обновления данных по бенефициарам, требуется для поддержание актуальных данных;
- add_beneficiary_documents_data - необходим для добавления или обновления по бенефициарам ИП/физлицам документов: ИНН и ДУЛ, доп. документов (при необходимости);
- get_beneficiary_documents_data - необходим для для получения данных по документам бенефициара и их статусу;
- deactivate_beneficiary - необходим для деактивации бенефициара, в случаях если работу с данным бенефициаром не планируется проводить ближайшее время, или он вступает в процедуру банкротства, ликвидируется;
- activate_beneficiary - необходимо проверить отработку запроса активации неактивного бенефициара (или возврат деактивированного к работе);
- upload_document/beneficiary - загрузка документа основания для подключения к сервису, в котором описана причина/основание бенефициарства номинального счета.

2. Для управления виртуальными счетами потребуются методы описанные ниже.
Создание виртуального счета (тип standard и for_ndfl - нужен если будет выплаты на Физ. лиц/СМЗ), получение информации по виртуальному счету и проведение возврата средств бенефициару виртуального счета.
Работа с виртуальными счетами:

- create_virtual_account - создание виртуального счета для бенефициара;
- refund_virtual_account - для проведения возврата средств бенефициару;
- get_virtual_account (не обязателен, но может потребоваться при работе) - проверка детальной информации по виртуальному счету.

3. Для проведения выплат и получения комиссии потребуются методы ниже.

Для работы с платежами необходимо научиться получать список платежей по номинальному счету с применением необходимых фильтров (для проверки новых платежей используется фильтр identify=false), идентифицировать=определять владельца средств и виртуального счета к которому относится данная сумма и производить возврат платежа, если определение бенефициара не может быть произведено.
Необходимо сформировать сделку, получить по ней информацию, загрузить закрывающий документ и исполнить сделку.
Также для работы требуются методы отмены сделки (новой или частично исполненной), обновления информации в сделке.
Если будут проводиться выплаты на физ. лиц, потребуется метод оплаты налогов.
Работа с платежами и сделками:

- list_payments - для получения списка платежей. Используется для проверки вновь поступивших платежей и которые ожидают идентификации.
- get_payment - для получения детальной информации по платежу;
- identification_payment - идентификация платежа (распределение входящего платежа на один или несколько виртуальных счетов);
- refund_payment - возврат платежа, если зачислен на номинальный счет ошибочно и бенефициар неизвестен;
- payment_of_taxes (не обязателен, может потребоваться для проведения оплаты налога за ФЛ/СМЗ) - выплата налога исполнителю;
- generate_payment_order (не обязателен, может потребоваться для передачи  - формы платежного поручения получателю, при необходимости);
- create_deal - создание сделки;
- upload_document/deal - загрузка закрывающих документов в сделку, поясняющих основание проводимой операции;
- update_deal - метод требуется для проведения обновления информации в платежах внутри сделки, в случае выявления ошибки или необходимости изменения данных в платеже(ошибка в реквизитах, ФИО и т.д.);
- execute_deal - исполнение сделки - для направления платежей внутри сделки на исполнение;
- rejected_deal - в случае если созданную сделку больше нет необходимости исполнять и необходимо заблокированную сумму высвободить на виртуальном счете;
- get_deal - для получения детальной информации по сделке;
- cancel_deal_with_executed_recipients - может потребоваться, если нужно отменить частично исполненную сделку.

## Вы прошли тестирование, что дальше. Проверка методов

1.  Когда вы провели реализацию всех обязательных методов и протестировали их, то вам необходимо сообщить нам об этом в чате и прислать заполненный файл, в котором вы подтвердите свою по готовность для выхода в Prod:

Скачать опросник по выходу в Prod

2. Далее поддержка проверит ход тестирования по логам. Если каких-то методов из указанных в процессе тестирования не окажется, вам сообщат. Нужно будет их обязательно реализовать и протестировать.

Желательно прогонять как успешные, так и негативные сценарии. То есть, намеренно совершать ошибочные действия, чтобы убедиться, что сервис корректно отрабатывает и отдаёт ошибки.

!Важно Если мы просим вас внедрить какие-то методы, то они либо относятся к обязательным требованиям (например, активация и деактивация бенефициара — площадка обязана предоставлять актуальную информацию по бенефициарам в соответствии с договором), либо на практике опыт использования сервиса показывает, что метод, который вам может казаться необязательным, становится очень нужным. Порой, в самый неподходящий момент.

3. Позаботьтесь, чтобы в процессе тестирования вы успели согласовать с нами документы, которые вы будете подгружать при создании бенефициара и сделок, тогда вы сможете выйти в Prod гораздо быстрее. Без согласования мы не сможем вам этого обеспечить.

4. После успешной проверки тестирования, поддержка сообщит вам об этом в чат и можно переходить к пункту по выходу в Prod.

## Выход в Prod

**Чек-лист готовности выход на Prod:**

1. Вы заполнили и прислали нам опросник о вашей деятельности.
2. Все предоставленные вами документы проверены и согласованы нашими службами: юристами и комплаенс.
3. Все обязательные методы вами реализованы и протестированы.
4. Все обязательные методы проверены нашей поддержкой после вашего тестирования и вам в чате сообщено об успехе.
5. Вы заполнили и прислали нам файл о готовности выхода в Prod.
6. У вас открыт расчётный счёт в Точке.
7. Вы готовы предоставить или уже предоставили публичный ключ для Prod.

**Если вышеуказанные пункты готовы, то далее:**

1. После получения нами от вас публичного ключа, мы подготовим вам акты (акт приёма-передачи открытого ключа и акт о технической готовности), заявление на открытие номинального счёта и инструкцию об открытии номинального счёта. Документы мы пришлём вам на проверку в чате техподдержки.
2. После вашего одобрения мы продублируем документы руководителю в чат интернет-банка Точки. Он должен будет подписать их и открыть номинальный счёт по инструкции. Как подписать документы, техподдержка расскажет прямо в чате.
3. Если вы используете СБП, карточные выплаты, эквайринг, то напишите об этом в чате с техподдержкой отдельно, мы вам всё подключим или подскажем, как это сделать.
4. Когда номинальный счёт будет открыт (обычно это происходит в течение 1 рабочего дня), мы подготовим вам площадку на Prod-слое и пришлём её данные в чат.

!Важно На тарифе 3.5 есть обязательные ежемесячные платежи по условиям оферты, договора или дополнительного соглашения.
В случае образования задолженности на слое Prod более чем за 2 календарных месяца, площадка будет отключена до погашения долга.

## Взаимодействие сервиса Cyclops и интернет-эквайринга Точки

**Лендинг интернет-эквайринга**: https://tochka.com/acquiring/internet/
**Облачная онлайн-касса для генерации чеков:** https://tochka.com/rko/oblachnaya-kassa/

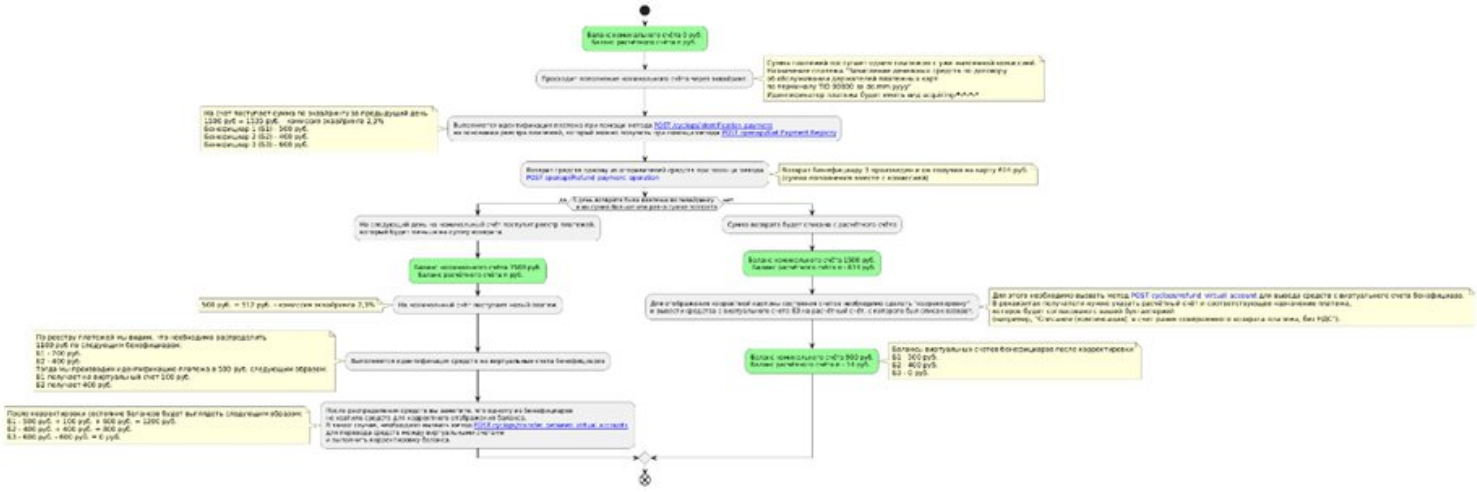
Генерация ссылок на оплату происходит при помощи метода Create_Payment_Operation сервиса OpenAPI. Это отдельный сервис, поэтому потребуется дополнительная интеграция.

Помимо метода для генерации платёжных ссылок необходимо реализовать следующие методы:

- Get_payment_operation_info - получение статуса транзакции.
- Refund_payment_operation – возврат средств покупателю.
- Get_payment_registry – метод для получения реестра платежей по интернет-эквайрингу.

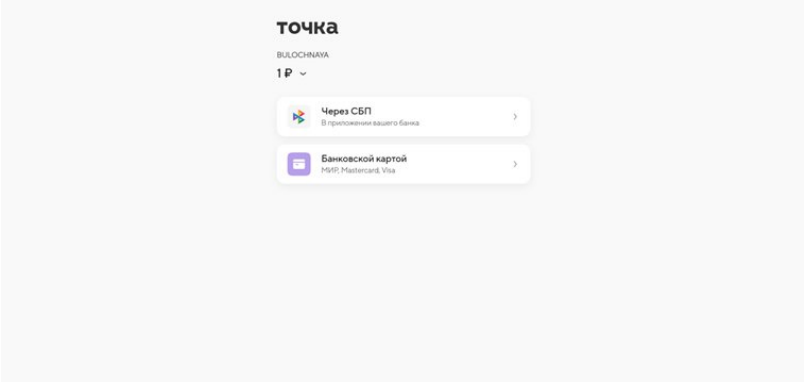
Особенности работы интернет-эквайринга и номинального счёта:

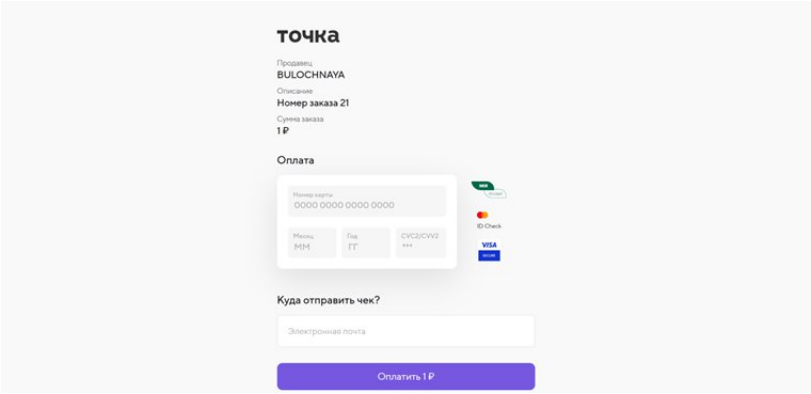
1. Пополнение номинального счёта по СБП рекомендуем реализовать через метод сервиса Cyclops - generate_sbp_qrcode, но если вы решили использовать OpenAPI для пополнения номинального счёта через СБП, то для возврата средств необходимо использовать метод refund_payment, любые другие методы возврата средств поступивших по СБП могут привести к расхождению балансов виртуальных счетов.
2. Платежи по интернет-эквайрингу зачисляются на номинальный счёт не сразу, а вначале следующего дня одним платежом, который будет равен сумме платежей за предыдущий день. Например, 1 января было 6 платежей по 100 рублей, тогда 2 января ночью будет зачислен платеж на сумму 600 рублей за вычетом комиссии эквайринга с идентификатором *acquiring-**** и назначением платежа «*Зачисление денежных средств по договору об обслуживании держателей платежных карт по терминалу TID ******** за дд.мм.гггг. Сумма комиссии **.**. НДС не предусмотрен*».
3. Возврат платежей и корректировка балансов виртуальных счетов бенефициаров.
   Схема возврата описана ниже.



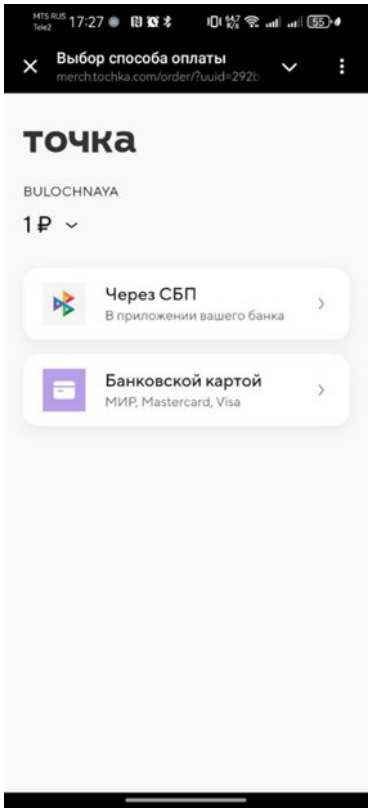
**Скриншоты окна оплаты, при генерации платёжной ссылки через OpenAPI.**

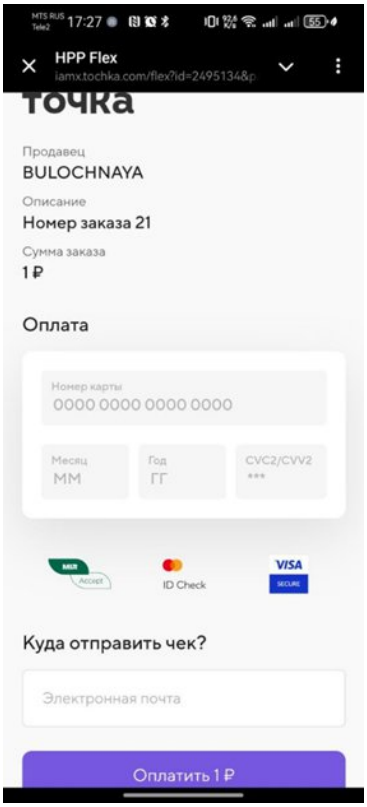
При переходе по ссылке через ПК:




При переходе через мобильное устройство:



# FAQ

## Ошибки

| Ошибка | Что проверить |
|---|---|
| Ошибка 403 | 1. (актуально для pre-слоя) Совпадает ли IP, с которого посылается запрос, с IP для которых предоставлялся доступ. Если IP не совпадает, необходимо обратиться в поддержку для добавления его в whitelist |
| | 2. Корректность кодировок. Может быть несовпадение между тем, в какой кодировке собирается подпись и тем, как отправляется запрос. |
| | 3. Вычисляется ли хэш от тела сообщения без переносов? Для http запроса переносы в заголовке критичны, поэтому необходимо удалить все переносы строки. |
| | 4. (актуально для prod-слоя) Если вы получили такую ошибку при отправке документов, то она обычно говорит о некорректном подписании запроса. Часто на pre-слое в sign-data используют 12345, на prod-слое такое подписание использовать нельзя. |
| Ошибка 504 (Gateway Time Out) | При получении ошибки 504 необходимо проверить установленный таймаут. Рекомендуемое значение: 60 секунд |
| Бенефициар не добавляется в мастер-систему ("is_added_to_ms": false) | Обычно добавление бенефициара занимает не больше 20 секунд, но иногда процесс может затянуться до 20 минут. Если ждёте дольше, пишите в поддержку. |
| Сделка долго висит в статусе in process | В нормальных условиях карточные выплаты обрабатываются не больше 1 часа. Если ждёте дольше, смело пишите в поддержку. |
| Карточная выплата не дошла до получателя | Сперва необходимо проверить статус платежа card-*<br>Если он успешен, тогда можете запросить RRN платежа с помощью API-метода get_deal и передать его получателю средств для дальнейшего поиска платежа в своём банке. RRN — это идентификатор перевода, который используется для обработки платежей. |
| Ошибка 4953 при активации и деактивации бенефициара | Операции активации и деактивации бенефициара, как правило, выполняются системой не мгновенно (не синхронно).<br>После того как вы отправляете запрос, он принимается в обработку, и статус бенефициара переходит в процесс изменения.<br>Текст ошибки 4953 "Beneficiary already in upgrading state" как раз и указывает на то, что бенефициар находится в процессе изменения своего состояния.<br>То есть:<br>● Вы дали команду системе что-либо сделать с бенефициаром (например, активировать).<br>● Система находится ещё в процессе выполнения этой команды.<br>● И если вы сразу же отправляете запрос по данному бенефициару (например, еще раз активировать или деактивировать), то получаете в ответ 4953.<br>В таком случае, необходимо, немного подождать между запросами. |
| Ошибка 4408 при загрузке документов | Ошибка 4408 Document not yet uploaded может возникнуть, когда вы начали загрузку документов по сделке, и не дождавшись завершения загрузки приступили к исполнению сделки.<br>Поэтому, перед исполнением сделки рекомендуем проверить статус загрузки |

| | |
|---|---|
| | документов при помощи метода get_document, поле success_added говорит об успешности загрузки документа.<br>Загрузка документов происходит до 5 минут, но обычно, это происходит быстрее.<br>Если вы получили статус код 200, то документ будет загружен. |
| Ошибка 4436 при создании или обновлении сделки | Ошибка 4436 An error occurred while requesting compliance возникает, когда платеж не проходит проверку комплаенс и по операции есть риск по 115-ФЗ. |
| Ошибка 4557 при создании сделки | Ошибка 4557. Текст ошибки -Virtual accounts must be associated with only one nominal account<br>Возникала ранее, когда у площадки было несколько номинальных счетов (связано с миграцией с одного банка на другой), сейчас не актуальна. |

## Эквайринг

| Описание ситуации / Вопрос | Рекомендации / Описание |
|---|---|
| Как подключить эквайринг Точки? | Эквайринг — процедура приёма платежа по банковской карте.<br>Интернет-эквайринг это разновидность эквайринга с предназначением обеспечить приём банковских карт для оплаты покупок в интернете.<br><br>Как подключить эквайринг Точки:<br>Инструкция эквайринг<br><br>Как подключить эквайринг Точки через API:<br>Инструкция эквайринг API<br><br>Вопросы об эквайринге Точки задавайте по почте public-api@tochka.com<br>Документация:<br>API PRO<br>OpenAPI |

## Выплаты по реквизитам

| Описание ситуации / Вопрос | Рекомендации / Описание |
|---|---|
| Оплата через сделку (create_deal - execute_deal) | Аналогично выплатам на карты можно использовать сделки в сервисе «Расчёты по номинальному счёту» для выплат по реквизитам.<br>Для этого необходимо выбрать в методе create_deal отдельный тип получателя (recipients) - *payment_contract*<br>Полученные реквизиты получателя можно до передачи провалидировать на ключевание БИКа и счёта, а также на соответствие конто счёта и полученного ИНН получателя. Данные проверки позволят исключить большинство ошибок при передаче неверных реквизитов получателя.<br><br>!Важно<br>Регламент проведения платежей по реквизитам<br>После исполнения сделки (execute_deal) деньги по реквизитам (*payment_contract*) в другие банки уходят не моментально, в течение 5 минут в операционный день Точки - по будням с 01:10 до 19:50 МСК.<br>Если межбанковский платёж будет отправлен после окончания операционного дня, то деньги отправим на следующий рабочий день. Следовательно, всё это время сделка не изменит свой статус на конечный closed |
| Уточнение реквизитов платежа | Иногда банк плательщика не может зачислить деньги из-за некорректных реквизитов, которые не выявила валидация (например, нельзя проверить, что указан номер закрытого счёта в банке получателя).<br>*Процесс:*<br>1. Вы отправили деньги по реквизитам с помощью сервиса «Расчёты по |

| | |
|---|---|
| | номинальному счёту»;<br>2. Банк получателя понимает, что деньги потенциально предназначены для их действующего клиента, но не может их при этом зачислить получателю, поскольку нет достаточной информации. В таком случае в Точку отправляется запрос на уточнение реквизитов. В нём просят уточнить реквизиты по конкретному платежу.<br>3. На основании этого уточнения Точка отправит в чат интернет-банка сообщение:<br>*“Ошибка в реквизитах*<br>*{Наименование банка получателя} передал нам, что в вашем платеже №{номер платежа} от {дата платежа} есть ошибка в реквизитах. Поэтому пока зачислить деньги на счёт {наименование получателя} нельзя. Укажите верные данные платежа, чтобы ваш контрагент смог получить деньги.”*<br>В течение 5 рабочих дней банк получателя может ожидать уточнение.<br>4. Чтобы уточнить реквизиты нужно в чате интернет-банка отправить ответное сообщение, указав верные реквизиты получателя. Примерный текст сообщения есть в документации сервиса.<br>5. После получения уточнения с верными реквизитами банк получателя зачислит деньги на счёт водителя.<br><br>*Для информации: банки имеют право зачислять платежи по двум верным реквизитам - ИНН и номеру счёта. Но это не исключает поступления запроса на уточнение.* |
| Возвраты выплат на номинальный счёт | Если не поступило уточнение реквизитов в отведённый срок или банк никак не сможет зачислить деньги на счёт получателя, то деньги будет отправлены обратно. Это может случиться, когда, например, указан закрытый счёт в банке и нет другого открытого или вообще указан не тот банк. Такие кейсы редкие, но у некоторых банков контрольное число при валидации может совпасть.<br><br>При поступлении возвратов на номинальный счёт их поможет идентифицировать, как таковые, назначение платежа. Обычно банки прописывают его со слова *“Возврат...”*, а также указывают данные возвращаемого платежа - его номер и дату. Ещё, как правило у возврата совпадает номер платежа с изначальным исходящим.<br><br>*Для информации: банки по закону на возврат имеют 5 рабочих дней с момента поступления денег к ним. Но при этом не редки случаи, когда возвраты приходят и на следующий день* |
| Поиск данных исходящего платежа | При вызове метода create_deal с получателем payment_contract вы сами можете заполнять значение номера платежа (document_number), сохранять его в таблицах, чтобы легче было идентифицировать платёж при потенциальном возврате.<br><br>Валидация номера платежа: максимум 6 цифр, 0 не рекомендуем делать ведущим, так как некоторые банки обрезают их, некоторые сохраняют. Обычная практика передачи значения n+1, где n - значение предыдущего платежа. При наступлении нового периода (день, месяц, год), можно начать со значения “1”.<br><br>Если вы не планируете управлять значением номера платёжного поручения, то понять, что это за возврат можно, получив значение даты и номера платежа из назначения входящего платежа.<br>Затем через метод list_payments_v2 с помощью фильтров type = payment_contract и create_date = дата из назначения входящего платежа получите список платежей, среди которых через ответы на запрос get_payment получите подробности о платеже. Нужны параметры deal_id и document_number. При совпадении номера платежа в рамках сделки с номером входящего платежа, значение идентификатора сделки = то что искали.<br>Далее детали по самой сделке можете стандартно увидеть через запрос get_deal<br><br>Далее на основании правил вашего сервиса, можно реализовать 2,5 сценария: переотправить вернувшиеся деньги по верным реквизитам или зачислить деньги бенефициару на его виртуальный счёт для дальнейшей работы.<br><br>1. Если хотите отправить деньги по актуальным реквизитам, то для начала |

| | |
|---|---|
| | нужно использовать метод identification_returned_payment_by_deal. С помощью него вы даёте Точке понять, что данный входящий платёж есть возврат по указанной сделке, и мы переводим указанную сделку в статус Correction. Это действие позволит вам, используя стандартный механизм: update_deal - execute_deal отправить деньги получателю уже по верным реквизитам.<br>2. Если вы хотите идентифицировать деньги на виртуальный счёт бенефициара, то на основании полученных ранее данных (в том числе о плательщике в сделке), используйте запрос identification_payment<br><br>*Для информации: если в рамках сделки была списана комиссия (commission) на ваш расчётный счёт, то эти деньги с помощью сервиса «Расчёты по номинальному счёту» не вернуть.*<br>*Это можно сделать вручную через интернет-банк Точки или автоматизировать с помощью сервиса API Pro. Предварительно согласуйте назначение платежа, само действие внутри компании и будьте готовы идентифицировать нестандартные платежи в вашем сервисе.*<br>*Если требуется автоматизация через API Pro, сообщите нам в чате поддержки сервиса, мы познакомим вас с командой сервиса.* |
| Выплаты на счета нерезидентов | В контексте сервиса нерезидентом называем лиц, у которых нет паспорта РФ, но при этом есть счета в российских банках. Конто счетов можно посмотреть в документации. Чаще всего можно встретить конто 40820<br>При переводах на такие счета нужно указывать код валютной операции в назначении платежа. Например, в методе create_deal при указании реквизитов для получателя с типом payment_contract нужно будет заполнить параметр - purpose<br>Пример заполнения назначения: {VO21200} По лицензионному договору за использование платформы 'Таксиагрегатор', НДС не облагается<br><br>Код валютной операции указывается только в начале назначения платежа в фигурных скобках.<br>В примере указан код 21200, что означает - Расчеты резидента за выполненные нерезидентом работы, оказанные услуги, переданную информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, включая выполнение указанных обязательств по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения), а также расчеты, связанные с выплатой вознаграждения нерезиденту - доверительному управляющему по договору доверительного управления имуществом, нерезиденту-брокеру по договору о брокерском обслуживании, нерезиденту - клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг) (отсрочка платежа), за исключением расчетов по коду 21400, расчетов, указанных в группе 23 настоящего Перечня<br><br>С полным списком кодов можно ознакомиться тут.<br><br>При стандартных условиях при выявлении платежа нерезиденту, платёж попадает на проверку валютного контроля.<br>В чате интернет-банка сотрудники валютного контроля запрашивают документы по данной выплате или просят подтвердить, что выплата производится по договору менее 1 миллиона рублей.<br><br>Если вы прогнозируете, что у вас будет много выплат нерезидентов, то сообщите нам в чате поддержки сервиса примерные объёмы выплат и количество платежей в месяц. Мы можем запустить согласование проверок, при которых платежи будут быстро проводиться, как обычные расчёты по реквизитам между резидентами. На основании вашего подтверждения, что все проводимые платежи по договорам менее 1 миллиона рублей. Но, если договор с нерезидентом превысит 1 миллион рублей, то вы обязаны самостоятельно предоставить документы коллегам из валютного контроля через интернет-банк Точки.<br><br>Мы как банк работаем в рамках 181-И, а вы можете ориентироваться на Правила Банковского Обслуживания - п. 3.5.6 Раздела 3 Порядка 2:<br><br>3.5.6. Если при оформлении в Системе ДБО распоряжения о списании со своего счета средств в 47 иностранной валюте (или валюте РФ) в пользу нерезидента или |

| | |
|---|---|
| | при оформлении распоряжения о списании иностранной валюты со своего транзитного валютного счета для дальнейшего зачисления на текущий валютный счет Клиент заполняет поле «Операция проводится по договору с суммой обязательств меньше 1 000 000 руб.» путем проставления соответствующей отметки, то он тем самым подтверждает Банку, что валютная операция проводится согласно п. 2.7. или п.2.15 Инструкции 181-И без представления в Банк документов, связанных с проведением операции. При этом, Клиент обязан в интерфейсе Системы ДБО выбрать соответствующий содержанию договора код вида операции. Путем заполнения данной отметки в интерфейсе Системе ДБО Клиент подтверждает, что расчет суммы обязательств по договору осуществлялся им по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае, если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным рекомендованным Банком России способом, на дату заключения договора, либо в случае изменения суммы обязательств по договору, на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такие изменения. При проведении валютных операций с использованием Системы быстрых платежей и номинальных счетов, счетов эскроу, Клиент обязан соблюдать те же требования Инструкции 181-И и других нормативных актов валютного законодательства, которые установлены для проведения операций с помощью составления Клиентом в Системе ДБО распоряжения на перевод денежных средств. Клиент имеет право не представлять контракты и иные документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, если сумма обязательств по данному контракту не превышает эквивалент 1 000 000 руб., рассчитанный по курсу ЦБ РФ на дату заключения контракта, или изменений к нему.<br><br>!Важно<br>**Комиссия Точки**<br>Текущий договор с Точкой предусматривает комиссию за каждый успешно проведённый платёж. Если вы отправили деньги по неверным реквизитам, и этот платёж дошёл до банка плательщика или РКЦ ЦБ, но был возвращён из-за невозможности зачислить, то для нас это успешно проведённый платёж. Имейте, пожалуйста, это в виду при реализации механизма с возвратами. |
| Идентификатор платежа | Идентификатор платежа зависит от того, как проходят платежи:<br><br>- Межбанковские платежи по реквизитам имеют идентификатор cbs-tb-***<br>- Платежи внутри банка (когда и плательщик, и получатель имеют БИК 044525104) могут иметь идентификатор payment-***<br><br>Рекомендуем не устанавливать ограничение в валидаторе, т.к. платежи могут поступать как с дефисом, так и с нижним подчеркиванием в идентификаторе |

## Другое

| Описание ситуации / Вопрос | Рекомендации / Описание |
|---|---|
| Параметр purpose метода generate_sbp_qrcode | В поле purpose метода generate_sbp_qrcode указывается назначение платежа, которое будет отображаться у плательщика. Это поле — это пояснение клиенту, который производит оплату, за что платит и не более того.<br>При этом в самом платеже будет указано стандартное назначение — идентификатор QR-кода, дата и НДС.<br>Списание по QR-коду ID {{id QR-кода}} от {{дата}}. НДС не предусмотрен |
| Почему при вызове refund_payment приходит "payment_id": null | При возврате входящего СБП-платежа с помощью метода refund_payment в ответе на запрос параметр payment_id придет со значением null.<br>Таким образом, чтобы понять успешно ли прошёл возврат, необходимо |

| | |
|---|---|
| | опрашивать метод list_payments с ожиданием появления нужного платежа (с нужным счётом/бик, суммой и т.д.) с типом unrecognized_refund_sbp |
| id карточного платежа proc-p2p-payout и card-* — что это? | При выплате на карту деньги с номинального счёта сперва перечисляются на внутрибанковский счёт 30232*, а уже оттуда отправляются получателю, либо возвращаются обратно на номинальный счёт.<br>Из-за данной особенности при совершении карточной выплаты образуется 2 сущности:<br>· proc-p2p-* отображают реальное движение средств между счетами, бывают входящими и исходящими. Исходящие платежи такого типа появляются в момент начала операции по переводу средств на карту. Входящие платежи такого типа появляются, если выплата на карту закончилась неуспехом и деньги вернулись на номинальный счёт.<br>· card-* нужны для удобства и отображают успех совершаемого перевода на карту. Если платёж типа "card" успешен, значит деньги ушли получателю — это единственный способ понять успешность перевода на карту. |
| Лимиты на переводы | 1. По физлицам (ФЛ) сейчас можно установить технический лимит на 1 идентификатор в месяц - 400 тысяч рублей. Для того, чтобы этот этот лимит стал срабатывать - надо написать нам в чат, и поддержка установит.<br>Это касается: карт, СБП и реквизитов (все выплаты суммируем)<br><br>2. СБП - ограничение составляет до 1 000 000 рублей на одну операцию.<br>*По ФЛ - с учётом пункта №1 можно установить технический лимит на выплаты.*<br>СБП на тестовом слое (PRE) - минимальная сумма для вывода составляет 100,00 рублей, если сумма меньше, то будет отказ<br><br>3. Карты по типам (минимальное значение: 1 рубль):<br>- Mastercard: 15000 USD на одну операцию и 50000 USD на одну карту получателя в месяц.<br>- Visa: 15000 USD на одну операцию, месячных лимитов нет<br>- Мир: лимитов никогда не видели.<br>*По ФЛ - с учётом пункта №1 можно установить технический лимит на выплаты.*<br><br>4. Реквизиты - по реквизитам ИП и ЮЛ можно переводить любые суммы, по ФЛ - тоже, но им *с учётом пункта №1 можно установить технический лимит на выплаты.* |
| Назначение платежа | Информация по заполнению Назначения платежа: назначение платежа формируется благодаря двум параметрам — purpose и purpose_nds.<br>Если purpose указано:<br>Мы не смотрим на значение purpose_nds. Решение о передаваемом значении принимаете вы. Приставка «без НДС» автоматически не добавляется.<br>При переводе денег нерезиденту (маски '40820', '426', '40807', '30111', '30231'), проходит проверка обязательного указания НДС.<br>Если для резидентов не указать НДС, платёж успешно создастся, но позже уйдёт в Отказ (т.к. НДС необходимо указывать согласно Положению ЦБ РФ 762-П).<br>Если поле purpose не указано, то назначение генерируется автоматически, используя значение purpose_nds.<br>Если не передавать ни purpose, ни purpose_nds, тогда назначение генерируется автоматически с приставкой "…, без НДС": "{автоматический текст назначения}, без НДС"<br>Прочая информация предоставлена в документации здесь. |
| Хранение карт | Рекомендации (актуально пока мы не требуем соответствия PCI-DSS и не проверяем на это):<br>1. Сертификация по PCI-DSS — это дорого, затратно и сложно, но нужно для нормального хранения номеров карт.<br>2. Если можете не хранить карты без потери ключевой функциональности, карты лучше не хранить. |

| | |
|---|---|
| | 3. Если карты хранить нужно и получается использовать сторонний сервис для хранения с PCI-DSS (который сможет хранить их на своей стороне, выдавая паны по запросу), лучше использовать именно сторонний сервис.<br>4. Если не можете найти/использовать никакие сторонние сервисы с нужной вам функциональстью, почитайте про PCI-DSS и критериям сертификации, которую потребуется пройти для хранения панов карт<br>5. Если вы храните карты, но по какой-то причине пока не можете или не хотите проходить сертификацию PCI-DSS, вы уже находитесь в «серой зоне» в плане работы с картами. Воспользуйтесь хотя бы минимальным набором рекомендаций чтобы обезопасить себя и клиентов:<br>- храните номера карт только в зашифрованном виде (RSA, AES),<br>- используйте ключ(и) с кол-вом бит >=4096 и стойкие версии алгоритмов шифрования (они обычно уже реализованы в библиотеках под большинство ЯП),<br>- храните ключ шифрования отдельно от БД с карточными панами (иначе при сливе они «утекут» вместе),<br>- минимизируйте количество людей с доступом к БД и ключам шифрования,<br>- нигде не логируйте, не показывайте и не отправляйте незашифрованные карточные паны (можно показывать маскированные версии карт такого типа 220070******7443). |
| Шифрование номера карты | RSA ключи для шифрования номера по слоям:<br>PRE<br>PROD<br><br>Python<br>Нужен пакет *pycryptodome*<br><br>Пример тут или тут |
| Заблокированные денежные средства на виртуальном счёте | Заблокированные средства — это деньги, которые в текущее время участвуют в незавершённых операциях.<br>Например: при создании сделки на виртуальном счёте блокируются деньги; при выводе средств бенефициара до момента проведения платежа деньги будут заблокированы, после исполнения они уйдут из-под блокировки.<br><br>Если вы наблюдаете что деньги на каком-либо виртуальном счёте заблокированы и у вас это вызывает вопросы, то для начала необходимо самостоятельно:<br>- проверить статус сделки: если сделка находится в любом статусе, кроме Готово и Отменена, то можете сравнить по суммам, и если сумма денег в блоке совпадает с суммой в сделке, это означает что деньги заблокированы до перехода статуса сделки в Готово или Отменена<br>- проверить ограничения на бенефициара методом get_beneficiary_restrictions |
| Чем отличается сделка от вывода средств с виртуального счёта | **Сделка** — используется для проведения выплат получателям средств с виртуального счёта бенефициара. В сделку загружаются документы и, в случае необходимости, формируется платёж на комиссию площадки.<br><br>**Вывод средств с виртуального счёта** — метод, используемый, например, для возврата ошибочно зачисленных денежных средств. Документы (как для сделки) не подгружаются. |
| Как правильно заполнять платёжки при расчётах с бюджетом | Рекомендуем ознакомиться здесь |

## Дизайн Точки

Например, вы захотите указать нас партнёрами на своем сайте.

Всё по дизайну
Логотипы

## Термины

| | |
|---|---|
| А<br>API<br><br>Б<br>Бенефициар<br>Бизнес-процесс<br><br>В<br>Валидация<br>Веб-интерфейс<br>Виртуальный счёт<br>Владелец номинального счёта<br>Возврат денег<br>Выход в продакшн<br>Выплаты по реквизитам<br><br>Г<br><br>Д<br>Документы<br>Документация Cyclops<br>Документация Tender-Helpers<br><br>Е<br>Echo<br><br>Ж<br><br>З<br>Заблокированные средства<br><br>И<br>Идентификация<br>Интерфейс Cyclops<br>Исполнение сделки<br>IP-адреса<br><br>К<br><br>Л<br>Лимиты на переводы | О<br>Обеспечительный платеж<br>Обновление сделки<br>Открытый API<br>Оферта<br>Ошибки<br><br>П<br>Площадка<br>Поддержка<br>Процесс тестирования<br>Публичный ключ<br><br>Р<br>PRE<br>Регламент платежей<br><br>С<br>СБП<br>Сделка<br>Сертификат<br>Схема<br>Cyclops<br><br>Т<br>Тестовые данные<br>Tender-helpers<br>Timeout<br><br>У<br><br>Ф<br>FAQ<br><br>Х<br>Хранение карт<br><br>Ц<br><br>Ч |

М
Методы

Н
Назначение платежа
Номинальный счёт

Ш
Шифрование номера карты

Щ

Э
Эквайринг