



**Акционерное общество «Национальная платежная корпорация
Национального Банка Республики Казахстан»**

Утвержден
решением Правления
АО «НПК»
от «23» 04 2024 года
(протокол № 8)

**Порядок обмена электронными платежными сообщениями
при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе
отправителя денег (модель связей)**

Рег. № 57

г. Алматы

Содержание

Глава 1. Общие положения.....	4
Глава 2. Термины и определения	4
Глава 3. Формирование моделей связей	5
Глава 4. Перечень электронных сообщений.....	7
Глава 5. Модели связей при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег	9
Глава 6. Модели связей при изменении приоритета сообщения, находящегося в очереди.....	13
Глава 7. Модели связей при аннулировании сообщения, находящегося в очереди.....	15
Глава 8. Модели связей при установке блокировки и отмене блокировки сообщения, находящегося в очереди	17
<i>Приложение 1</i>	20
<i>Приложение 2</i>	39
<i>Приложение 3</i>	44
<i>Приложение 4</i>	62
<i>Приложение 5</i>	73
<i>Приложение 6</i>	80
<i>Приложение 7</i>	87
<i>Приложение 8</i>	89
<i>Приложение 9</i>	92
<i>Приложение 10</i>	96

Глава 1. Общие положения

1. Порядок обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей) (далее – Порядок) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 201 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 211 «Об утверждении Правил функционирования системы межбанковского клиринга» и внутренними документами операционного центра платежной системы о порядке функционирования системы массовых электронных платежей.

2. Порядок описывает процессы обмена электронными платежными сообщениями (далее – платежные сообщения) и электронными информационными сообщениями (далее – информационные сообщения) при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (кредитовый перевод) в национальной валюте в платежных системах Республики Казахстан:

- 1) Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД);
- 2) Система межбанковского клиринга (далее – СМК);
- 3) Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП).

3. Порядок предусматривает модели связей платежных и информационных сообщений, сформированных в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022, с учетом порядка функционирования МСПД, СМК и СМЭП, а также требования к структуре и элементам платежных и информационных сообщений, используемых при осуществлении платежа по инициативе отправителя денег.

4. Для обеспечения структурного контроля платежных сообщений на физическом уровне применяются XML-схемы соответствующих электронных платежных сообщений (XSD-файлы). Для обеспечения логического контроля платежных сообщений используются Правила контроля, применяемые при разборе платежных сообщений.

5. Требования Порядка распространяются на участников платежных систем, осуществляющих платежи (или) переводы денег на территории Республики Казахстан, а также предназначен для использования разработчиками (поставщиками) информационного и программного обеспечения/информационных систем участников платежных систем.

6. Порядок предусматривает Модели связей, Роли и сценарии, принятые в международной практике.

Глава 2. Термины и определения

7. В Порядке применяются понятия, используемые в Законе о платежах и платежных системах, которые соответствуют понятиям, используемым в методологии стандарта ISO 20022, а также следующие понятия:

- 1) Модель связей – модель обмена платежными и информационными сообщениями между участниками платежных систем в национальных платежных системах;
- 2) Процесс – совокупность последовательных действий в рамках модели связей;
- 3) Участник – организация, лицо, непосредственно участвующая(-ее) в Процессе, выполняющая (-ее) определенную роль или задачу;
- 4) Роль – обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.

Глава 3. Формирование моделей связей

8. Формирование Моделей связей, используемых при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег, осуществляется в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022, а также с учетом соблюдения требований, установленных:

- 1) Законом о платежах и платежных системах в части порядка осуществления платежей и (или) переводов денег;
- 2) Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части проведения надлежащей проверки и идентификации отправителя денег и бенефициара;
- 3) постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан» в части порядка формирования и составления платежных документов, приема к исполнению и исполнения платежного документа, возврата платежного документа без исполнения;
- 4) иными процедурами, установленными внутренними документами Участников.

9. При осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег Участники выполняют Роли, предусмотренные в таблице 1.

Таблица 1

<i>Роль</i>	<i>Участники</i>	<i>Наименование процесса</i>
Отправитель денег	Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо и т.д.	Инициирование платежа; подтверждение исполнения платежного документа
Банк отправителя денег	Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций	Инициирование платежа; исполнение платежного документа; подтверждение исполнения платежного документа

Банк бенефициара	Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций	Исполнение платежного документа; подтверждение исполнения платежного документа
Бенефициар	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, и т.д.	Подтверждение исполнения платежного документа
Посредник	Банк-посредник, платежная система (МСПД, СМК, СМЭП)	Исполнение платежного документа; подтверждение исполнения платежного документа.

10. Последовательность действий в модели платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег с учетом используемых в ней Процессов и Ролей приведена на рисунке 1.

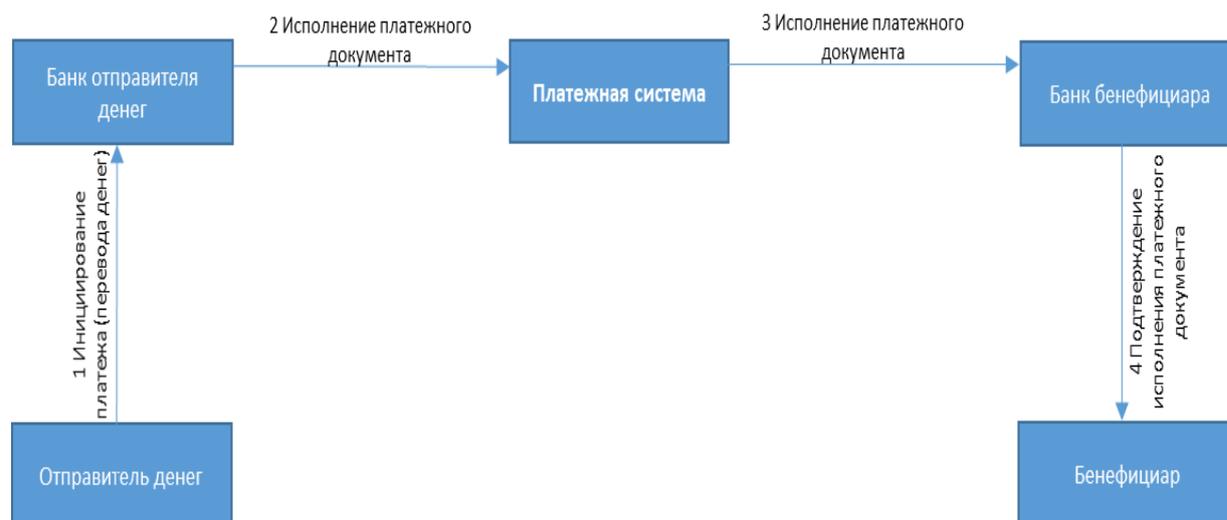


Рисунок. 1. Модель связей при переводе денег по инициативе отправителя денег

11. Процессы, реализуемые при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег, описаны в Таблице 2

Таблица 2

Наименование процесса	Описание процесса
Инициирование платежа (перевода денег)	Отправитель денег в соответствии с требованиями законодательства РК о платежах и платежных системах и методологией международного стандарта ISO 20022 формирует платежный документ на перевод денег и направляет его в банк отправителя денег.
Исполнение платежного документа (банк-клиент)	Банк отправителя денег принимает к исполнению платежный документ, о чем уведомляет отправителя денег. Банк отправителя денег: - при обслуживании бенефициара в этом же банке осуществляется внутрибанковский перевод денег,

	о результатах которого уведомляет бенефициара и отправителя денег; - при обслуживании бенефициара в другом банке осуществляет межбанковский перевод денег, формируя платежный документ и направляя его в платежную систему. В соответствии с требованиями законодательства РК о платежах и платежных системах и методологией международного стандарта ISO 20022 банк отправителя денег формирует сводный платежный документ и направляет в платежную систему.
Исполнение платежного документа (банк-банк)	На основании принятого к исполнению платежного документа платежная система осуществляет расчет, о чем уведомляет банк отправителя денег и банк бенефициара, и направляет платежный документ в банк бенефициара.
Подтверждение исполнения платежного документа*	Банк бенефициара после получения от платежной системы платежного документа зачисляет деньги бенефициару, о чем уведомляет бенефициара.

* Участники переводов денег, исполняющие роли банка отправителя денег, банка бенефициара, дополнительно формируют и направляют своим клиентам в соответствии с регламентом, установленным внутри банка и/или договором между банком и клиентом, сообщения, подтверждающие осуществление перевода денег, отзыва перевода денег, возврата денег.

Глава 4. Перечень электронных сообщений

Сноска. Пункт 12 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

12. Группы сообщений, используемых при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег, приведены в Таблице 3.

Таблица 3

Обозначение группы	Назначение группы сообщений
rain	Сообщения, используемые для инициирования перевода денег клиентом банка отправителя денег, а также для информирования банком отправителя денег своего клиента о текущем статусе перевода (принят, отклонен, ожидание обработки и т.д.)
расс	Сообщения, используемые при осуществлении перевода денег между банком отправителя денег и банком бенефициара, а также для информирования банка отправителя денег и банка бенефициара о текущем статусе перевода (частично принят, отклонен, ожидание обработки)
samt	Сообщения, используемые для обмена информацией о состоянии счетов клиентов, банка отправителя денег и банка бенефициара, направления запросов об отзыве перевода, информирования о результатах рассмотрения запросов и другие сообщения

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

13. При осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег используются платежные и информационные сообщения, приведенные в таблице 4.

Таблица 4

Тип сообщения	Наименование сообщения	Действие
rain.001	Инициирование перевода денег клиентом Приложение 1 к Порядку	Направление отправителем денег платежного сообщения об осуществлении платежа (или) переводе денег (клиентский платежный документ) в банк отправителя денег
rain.002	Отчет о статусе платежа клиента Приложение 2 к Порядку	Направление банком отправителя денег отправителю денег отчета о статусе платежного сообщения об осуществлении платежа и (или) переводе денег (клиентского платежного документа)
расс.008	Перевод денег клиентом на уровне банк-банк Приложение 3 к Порядку	Направление банком отправителя денег платежного сообщения об осуществлении платежа и (или) переводе денег посреднику (в платежную систему)
расс.009	Перевод денег финансовой организацией Приложение 4 к Порядку	Направление банком отправителя денег платежного сообщения об осуществлении платежа (или) переводе денег в пользу другого финансового учреждения (межбанковский перевод) посреднику (в платежную систему)
расс.002	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк Приложение 5 к Порядку	Направление платежной системой в банк отправителя денег отчета о статусе платежного сообщения (частично принят, отклонен, ожидание обработки)
samt.054	Уведомление о зачислении/списании денег со счета на уровне банк-клиент Приложение 6 к Порядку	Направление платежной системой в банк отправителя денег подтверждения о списании денег с банковского счета отправителя денег и в банк бенефициара подтверждения о зачислении денег на банковский счет бенефициара. Используется банком для информирования клиента об однократном или многократном дебетовании или кредитовании его счета.

14. Последовательность формирования платежных и электронных сообщений при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег с учетом реализации Процессов и Ролей приведена на рисунке 2.

Сноска. Рисунок 2 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.



Рисунок 2. Последовательность формирования платежных и информационных сообщений

Глава 5. Модели связей при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег

15. Для инициирования платежа и (или) перевода денег отправителем денег формируется платежное сообщение rain.001. Банком отправителя денег производится обработка поступившего платежного сообщения rain.001 и направление отправителю денег информационного сообщения rain.002 с указанием результата обработки платежного сообщения rain.001 и текущего статуса перевода.

16. В случае, когда банк отправителя денег выступает в роли плательщика платежное сообщение rain.001 не используется. В этом случае формирование платежного сообщения банком отправителя денег осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области платежей и платежных систем и настоящего Порядка.

17. При положительной обработке платежного сообщения rain.001 банк отправителя денег формирует и направляет отправителю денег информационное сообщение rain.002 (ACSC), при отказе в обработке платежного сообщения rain.001 банком отправителя денег формируется информационное сообщение rain.002 с отрицательным результатом обработки платежного сообщения.

Сценарий 1. Обработка либо отказ в обработке платежного сообщения банком отправителя денег при отрицательном завершении хотя бы одной из процедур контроля платежного сообщения rain.001. Банк А выполняет роль банка отправителя денег, клиент банка А выполняет роль отправителя денег (рисунок 3).



Рисунок 3. Модель связей при направлении банком отправителя денег отчета о статусе платежного сообщения, сценарий 1

18. При изменении статуса платежного сообщения rain.001 банком отправителя денег без дополнительного запроса отправителя денег формируется информационное сообщение rain.002, содержащее информацию об изменении статуса платежного сообщения rain.001.

19. В случае обслуживания отправителя денег и бенефициара в одном банке банк отправителя денег направляет ответное информационное сообщение samt.054 отправителю денег и бенефициару.

Сценарий 2. Банк А выполняет роли банка отправителя денег и банка бенефициара, Клиент 1 банка А выполняет роль отправителя денег. Клиент 2 банка А выполняет роль бенефициара (рисунок 4).



Рисунок 4. Модель связей при обработке сообщения между клиентами одного банка, сценарий 2

20. В случае, когда отправитель денег и бенефициар обслуживаются в разных банках, банк отправителя денег на основании платежного сообщения отправителя денег rain.001 формирует и направляет в платежную систему платежное сообщение rasc.008.

Сноска. Пункт 21 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

21. Платежная система направляет в банк отправителя денег информацию о результате обработки платежного сообщения rasc.008 посредством информационного сообщения rasc.002 (со статусами RJCT, PDNG, PART).

Сценарий 3. При отказе в обработке платежного сообщения rasc.008 платежной системой формируется и направляется в банк отправителя денег сообщение rasc.002 с отрицательным результатом обработки (RJCT), при частичной обработке сводного платежного сообщения rasc.008 направляется

сообщение racs.002 со статусом PART, при помещении платежного сообщения в очередь направляется racs.002 со статусом PDNG (рисунок 5).

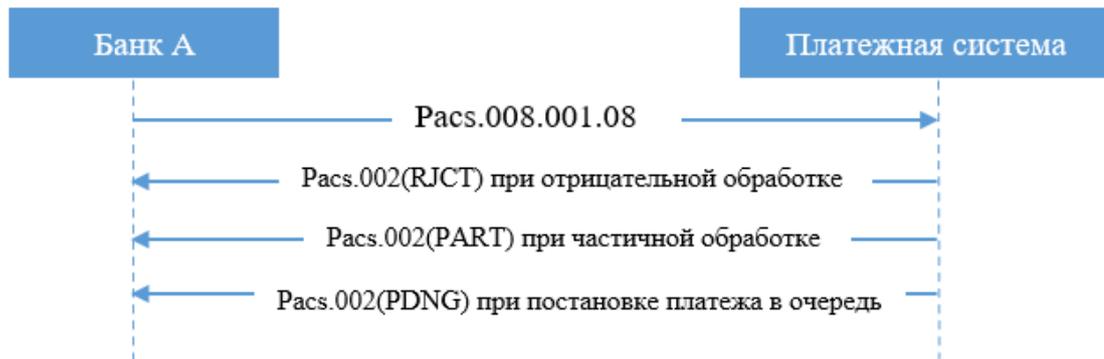


Рисунок 5. Модель связей при направлении платежной системой отчета о статусе платежного сообщения, сценарий 3

Сноска. Пункт 22 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

22. При успешной обработке racs.008 платежной системой формируется и направляется в банк отправителя денег и банк бенефициара информационное сообщение camt.054. В банк бенефициара направляется обработанное платежное сообщение racs.008.

Отправителю денег и бенефициару информационное сообщение camt.054. направляется обслуживающим банком.

Сценарий 4. Банк А выполняет роль банка отправителя денег, банк Б выполняет роль банка бенефициара. Банки А и Б не являются корреспондентами. платежная система выступает в роли посредника, в ней открыты счета банка А и банка Б. Клиент банка А выполняет роль отправителя денег. Клиент банка Б выполняет роль бенефициара (рисунок 6).

Сноска. Рисунок 6 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

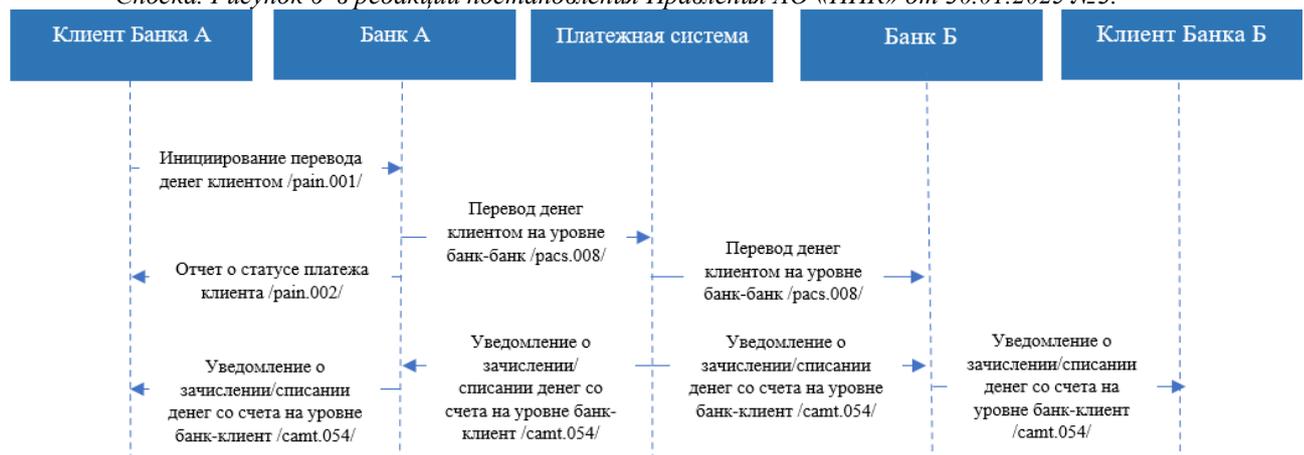


Рисунок 6. Модель связей при обработке платежной системой платежного сообщения, сценарий 4

Сценарий 5. Взаимодействие между банками в рамках прямых корреспондентских отношений. Банк А выполняет роль банка отправителя денег, банк Б выполняет роль банка бенефициара. Банки А и Б являются корреспондентами. Клиент банка А выполняет роль отправителя денег. Клиент банка Б выполняет роль бенефициара (рисунок 7).

Сноска. Рисунок 7 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.



Рисунок 7. Модель связей при обработке платежного сообщения, минуя платежную систему, сценарий 5

Сноска. Пункт 23 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

23. При осуществлении межбанковского перевода денег, в котором плательщиком выступает банк отправителя денег и получателем денег - банк бенефициара с использованием собственных банковских счетов и банковских идентификационных кодов, формируется платежное сообщение pacs.009.

Платежная система направляет в банк отправителя денег информацию о результате обработки платежного сообщения pacs.009 посредством информационного сообщения pacs.002 (со статусами RJCT, PDNG, PART).

Сценарий 6. При отказе в обработке платежного сообщения pacs.009 платежной системой формируется и направляется в банк отправителя денег сообщение pacs.002 с отрицательным результатом обработки (RJCT), при частичной обработке сводного платежного сообщения pacs.009 направляется сообщение pacs.002 со статусом PART, при помещении платежного сообщения в очередь направляется pacs.002 со статусом PDNG (рисунок 8).

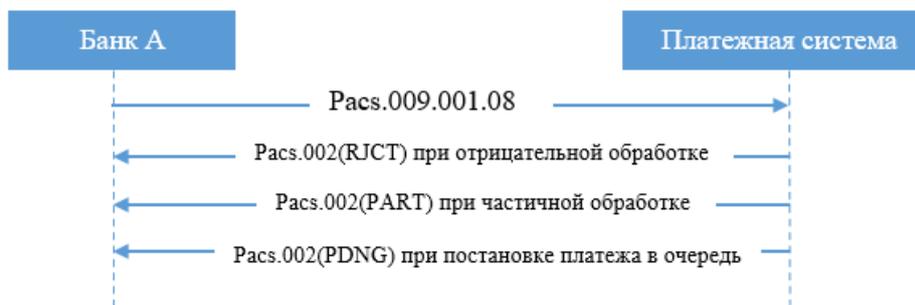


Рисунок 8. Модель связей при направлении отчета о статусе межбанковского сообщения, сценарий 6

24. При успешной обработке pacs.009 платежной системой формируется и направляется в банк отправителя денег и банк бенефициара информационное

сообщение camt.054. Одновременно в банк бенефициара направляется обработанное платежное сообщение расс.009.

Сценарий 7. Банк А выполняет роль банка отправителя денег, банк Б выполняет роль банка бенефициара. Банки А и Б не являются корреспондентами. платежная система выступает в роли посредника, в ней открыты счета банка А и банка Б. (рисунок 9).

Сноска. Рисунок 9 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.



Рисунок 9. Модель связей при обработке межбанковского сообщения, сценарий 7

Глава 6. Модели связей при изменении приоритета сообщения, находящегося в очереди

25. Изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди, инициируется банком отправителя денег и осуществляется до наступления процесса исполнения платежного документа.

26. Процессы, реализуемые при изменении приоритета сообщения, находящегося в очереди, описаны в Таблице 5.

Таблица 5

Процессы	Описание
Направление запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди	Банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди
Направление отчета о статусе запроса	Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег уведомление о состоянии запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди
Направление списка сообщений, находящихся в очереди	Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег список сообщений, находящихся в очереди
Направление запроса на изменение приоритета сообщения, находящихся в очереди	Банк отправителя формирует и направляет в платежную систему запрос на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди
Направление отчета о статусе запроса	Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег уведомления о состоянии запроса на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди

27. Перечень информационных сообщений, используемых в Модели связей при изменении приоритета сообщения, находящегося в очереди, предусмотрен в Таблице 6.

Таблица 6

Тип сообщения	Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
samt.005	Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди Приложение 7 к Порядку	Направление банком отправителя денег запроса на получение сведений о наличии сообщений, находящихся в очереди
samt.006	Список сообщений, находящихся в очереди Приложение 8 к Порядку	Формирование и направление платежной системой списка сообщений, находящихся в очереди
samt.007	Запрос на изменение приоритета сообщения Приложение 9 к Порядку	Направление банком отправителя денег запроса на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди
samt.025	Уведомление о состоянии запроса Приложение 4 к Порядку обмена электронными информационными сообщениями (модель связей)	Формирование и направление платежной системой уведомления о состоянии запроса банка отправителя денег. Формат информационного сообщения «Уведомление о состоянии запроса» (samt.025) утвержден решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» от «23» апреля 2024 года (протокол №8) «Об утверждении Порядка обмена электронными информационными сообщениями (модель связей)».

28. Банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди, посредством сообщения samt.005. Информация о результате обработки запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди, направляется платежной системой посредством информационного сообщения samt.025. Список сообщений, находящихся в очереди, направляется платежной системой с использованием информационного сообщения samt.006.

29. Для изменения приоритета сообщения, находящегося в очереди, используется информационное сообщение samt.007. Информация о результате обработки запроса на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди, направляется платежной системой посредством информационного сообщения «Уведомление о состоянии запроса» samt.025.

Сценарий 8. Для получения сведений о сообщениях, находящихся в очереди, Банк А выполняющий роль банка отправителя денег направляет запрос

в платежную систему. Платежная система направляет уведомление о состоянии запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди, и сведения о сообщениях Банка А, находящихся в очереди на момент получения запроса.

На основании полученных данных Банк А направляет запрос на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди. В ответ платежная система представляет уведомление о состоянии запроса на изменение приоритета сообщения, находящегося в очереди (рисунок 10).

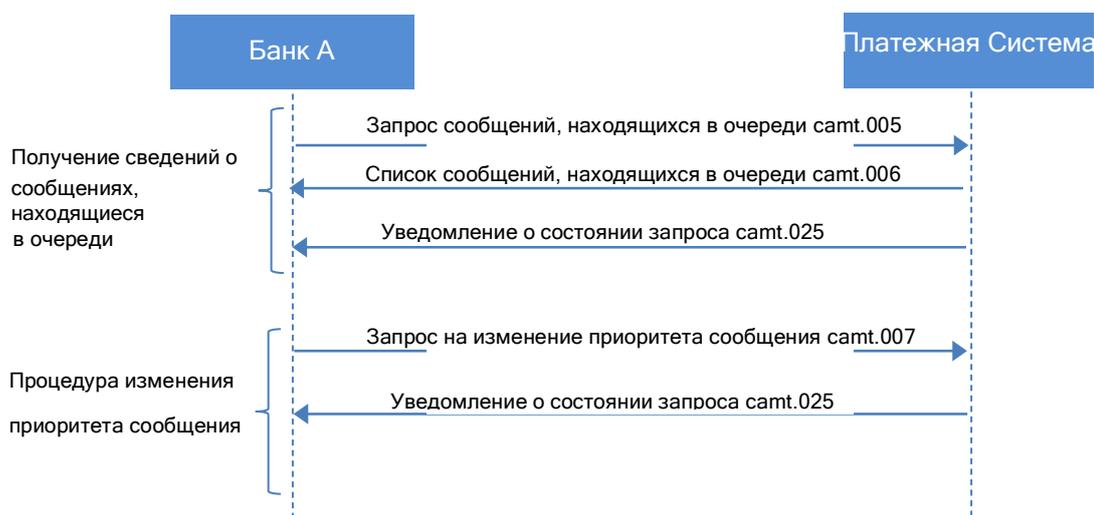


Рисунок 10. Модели связей при изменении приоритета, сценарий 8

Глава 7. Модели связей при аннулировании сообщения, находящегося в очереди

30. Аннулирование сообщения, находящегося в очереди, инициируется банком отправителя денег и производится до наступления процесса исполнения платежного документа.

31. Процессы, реализуемые при аннулировании сообщения, находящегося в очереди, описаны в Таблице 7.

Таблица 7

Процессы	Описание
Направление запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди	Банк отправителя денег формирует запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди
Направление отчета о статусе запроса	Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег уведомление о состоянии запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди.
Направление списка сообщений, находящихся в очереди	Платежная система формирует и направляет список сообщений, находящихся в очереди
Направление запроса на аннулирование	Банк отправителя формирует и направляет в платежную систему запрос на аннулирование сообщения, находящегося в очереди
Направление отчета о статусе запроса	Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег уведомление о состоянии запроса на аннулирование сообщения, находящегося в очереди.

Уведомление об аннулировании сообщения, находящегося в очереди	Платежная система направляет отчет по статусу аннулированного платежного сообщения
--	--

32. Перечень информационных сообщений, используемых в Модели связей при аннулировании сообщения, находящегося в очереди, предусмотрен в Таблице 8.

Таблица 8

Тип сообщения	Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
camt.005	Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди Приложение 7 к Порядку	Направление банком отправителя денег запроса на получение сведений о наличии сообщений, находящихся в очереди
camt.006	Список сообщений, находящихся в очереди Приложение 8 к Порядку	Формирование и направление платежной системой списка сообщений, находящихся в очереди
camt.008	Запрос на аннулирование сообщения, находящегося в очереди Приложение 10 к Порядку	Направление банком отправителя денег запроса на аннулирование сообщения, находящегося в очереди
camt.025	Уведомление о состоянии запроса Приложение 4 к Порядку обмена электронными информационными сообщениями (модель связей)	Формирование и направление платежной системой уведомления о состоянии запроса банка отправителя денег. Формат информационного сообщения «Уведомление о состоянии запроса» (camt.025) утвержден решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» от «23» апреля 2024 года (протокол №8) «Об утверждении Порядка обмена электронными информационными сообщениями (модель связей)».
расс.002	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк Приложение 5 к Порядку	Направление платежной системой в банк отправителя денег отчета о статусе аннулированного платежного сообщения

Сценарий 9. Банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди, посредством информационного сообщения camt.005. Информация о результате обработки запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди, направляется платежной системой посредством информационного сообщения camt.025. Список

сообщений, находящихся в очереди, направляется платежной системой с использованием информационного сообщения samt.006.

Для аннулирования сообщения, находящегося в очереди, используется информационное сообщение samt.008 с кодом 1.001 «Аннулирование». Информация о результате обработки запроса на аннулирование сообщения, находящегося в очереди, направляется платежной системой посредством информационного сообщения samt.025. Одновременно отправителю денег направляется отчет о статусе обработки платежного сообщения расс.002 с информацией об аннулировании платежного сообщения инициатором (рисунок 11).

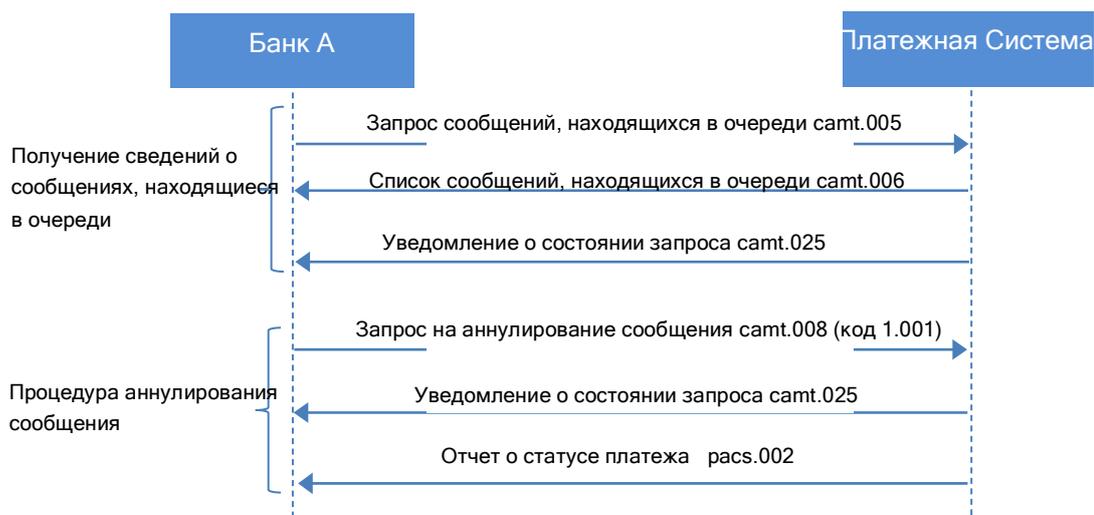


Рисунок 11. Модель связей при аннулировании сообщения, сценарий 9

Глава 8. Модели связей при установке блокировки и отмене блокировки сообщения, находящегося в очереди

33. Установка блокировки и отмена блокировки сообщения, находящегося в очереди, инициируется банком отправителя денег и осуществляется до наступления процесса обработки платежного сообщения.

34. Процессы, реализуемые при установке блокировки и отмене блокировки сообщения, находящегося в очереди, описаны в Таблице 9.

Таблица 9

Процессы	Описание
Направление запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди	Банк отправителя денег формирует запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди
Направление отчета о статусе запроса	Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег уведомление о состоянии запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди.
Направление списка сообщений, находящихся в очереди	Платежная система формирует и направляет список сообщений, находящихся в очереди

Направление запроса на блокировку/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди	Банк отправителя формирует и направляет в платежную систему запрос на установку блокировки/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди.
Направление отчета о статусе запроса	Платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег уведомление о состоянии запроса на установку блокировки/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди.

35. Перечень информационных сообщений, используемых в Модели связей при установке блокировки/отмене блокировки сообщения, находящегося в очереди, предусмотрен в Таблице 10.

Таблица 10

Тип сообщения	Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
samt.005	Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди Приложение 7 к Порядку	Направление банком отправителя денег запроса на получение сведений о наличии сообщений, находящихся в очереди
samt.006	Список сообщений, находящихся в очереди Приложение 8 к Порядку	Формирование и направление платежной системой списка сообщений, находящихся в очереди
samt.008	Запрос на установку блокировки/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди Приложение 10 к Порядку	Направление банком отправителя денег запроса на установку блокировки/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди
samt.025	Уведомление о состоянии запроса утвержден Приложением 4 к Порядку обмена электронными информационными сообщениями (модель связей)	Формирование и направление платежной системой уведомления о состоянии запроса банка отправителя денег. Формат информационного сообщения «Уведомление о состоянии запроса» (samt.025) утвержден решением Правления АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» от «23» апреля 2024 года (протокол №8) «Об утверждении Порядка обмена электронными информационными сообщениями (модель связей)».

36. Банк отправителя денег формирует и направляет в платежную систему запрос о наличии сообщений, находящихся в очереди, посредством сообщения samt.005. Информация о результате обработки запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди, направляется платежной системой посредством информационного сообщения samt.025. Список сообщений, находящихся в

очереди, направляется платежной системой с использованием информационного сообщения samt.006.

37. Для установки блокировки сообщения, находящегося в очереди, используется информационное сообщение samt.008 с кодом 1.002 «Блокировка», для отмены блокировки - samt.008 с кодом 1.003 «Отмена блокировки».

Информация о результате обработки запросов на установку блокировки и снятие блокировки сообщения, находящегося в очереди, направляется платежной системой на каждый запрос отдельно посредством информационного сообщения «Уведомление о состоянии запроса» samt.025.

Сценарий 10. Для получения сведений о сообщениях, находящихся в очереди, Банк А выполняющий роль банка отправителя денег направляет запрос в платежную систему. Платежная система направляет уведомление о состоянии запроса о наличии сообщений, находящихся в очереди, и сведения о сообщениях Банка А, находящихся в очереди на момент получения запроса.

На основании полученных данных Банк А направляет в систему запрос на установку блокировки сообщения, находящегося в очереди. В ответ платежная система формирует уведомление о состоянии запроса на блокировку сообщения, находящегося в очереди.

Для снятия блокировки сообщения, находящегося в очереди, Банк А направляет запрос на снятие блокировки сообщения, находящегося в очереди. В ответ платежная система направляет уведомление о состоянии запроса на снятие блокировки сообщения, находящегося в очереди (рисунок 12).

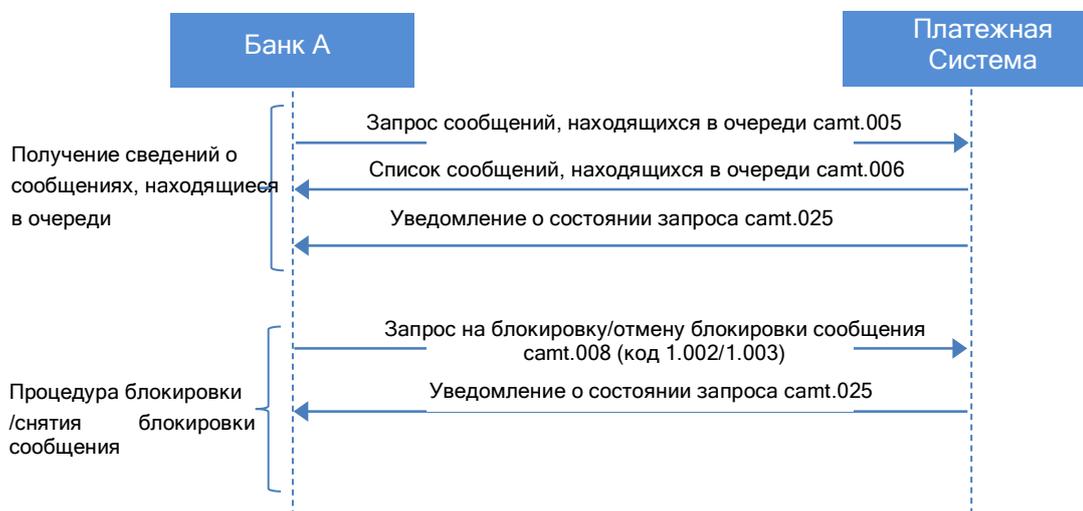


Рисунок 12. Модели связей при установке/снятии блокировки, сценарий 10

Приложение 1
к Порядку обмена электронными платежными
сообщениями при осуществлении платежа и (или)
перевода денег по инициативе отправителя денег
(модель связей)

Инициирование перевода денег клиентом (rain.001)

Платежное сообщение «Инициирование перевода денег клиентом» rain.001 (далее – сообщение rain.001) предназначено для инициирования отправителем денег платежа и (или) перевода денег на территории Республики Казахстан в национальной валюте Республики Казахстан. Сообщение rain.001 формируется отправителем денег и направляется в банк отправителя денег посредством электронных каналов связи, установленных между отправителем денег и банком отправителя денег.

В случае, если сообщение rain.001 не пройдет проверку банка отправителя денег на соответствие требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан в области платежей и платежных систем, то банк отправителя денег формирует и направляет ответное электронное информационное сообщение «Отчет о статусе платежа» rain.002 (далее – сообщение rain.002) с указанием статуса платежа «Отклонено» (RJCT), с описанием и кодом ошибки.

Если сообщение rain.001 пройдет успешную проверку со стороны банка отправителя денег, то банк отправителя денег в ответ формирует и направляет отправителю денег сообщение rain.002 со статусом платежа «Расчет завершен» (ACSC).

Структура сообщения «Инициирование перевода денег клиентом» (rain.001)

Структура сообщения rain.001 состоит из основной и общей частей:

Блок А: блок заголовка сообщения, Group Header. Этот блок должен появиться ровно один раз.

Блок В: информация об отправителе денег, Payment Information. Этот блок должен появиться как минимум один раз и обычно он содержит несколько блоков С.

Блок С: информация о бенефициаре, Credit Transfer Transaction Information. Этот блок должен появиться как минимум один раз для каждого блока В. Он включает в себя все блоки С (единичные платежи), принадлежащие блоку В

Сноска. Состав элементов сообщения «Инициирование перевода денег клиентом» rain.001 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 10.10.2024 №25.

Сноска. Состав элементов сообщения «Инициирование перевода денег клиентом» rain.001 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Состав элементов сообщения «Инициирование перевода денег клиентом» (rain.001)

Сообщение rain.001 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения rain.001 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- Применяемость/кратность – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в

соответствии с правилами использования, слова «{Или} и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается;

- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;

- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/ формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	CustomerCreditTransferInitiationV08	Инициирование кредитового перевода клиента	CstmrCdtTrfInitn			Сообщение Инициирование перевода денег клиентом отправляется инициатором банку-посреднику или банку отправителя денег. Используется для запроса перевода денег со счета отправителя денег на счет бенефициара.	
1	GroupHeader	Заголовок сообщения	GrpHdr	0 [1..1]		Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	0 [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для идентификации сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDfTm	0 [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxS	0 [1..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, включенных в сообщение	
1.4	ControlSum	Контрольная сумма	CtrlSum	0 [1..1]	DecimalNumber	Контрольная сумма всех отдельных сумм, включенных в указание, независимо от валют	
1.5	InitiatingParty	Инициатор	InitgPty	0 [1..1]	PartyIdentification43	Отправитель денег, или участник, иницирующий	

						передачу денег от лица отправителя денег.	
1.5.1	Name	Имя/Наименование	Nm	Н [0..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
1.5.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.5.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.5.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.5.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.5.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.5.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2	PaymentInformation	Информация о платежах	PmtInf	О [1..*]	PaymentInstruction22	Реквизиты платежей, включенных в инициирование кредитового перевода, которые относятся к отправителю денег	Каждый элемент содержит группу платежей, которые имеют одинаковые характеристики

2.1	PaymentInformationIdentification	Идентификатор группы платежей	PmtInflId	O [1..1]	Max35Text	Идентификатор группы платежей, объединенных одинаковыми характеристиками	
2.2	PaymentMethod	Метод платежа	PmtMtd	[1..1]	PaymentMethod3Code	Определяет метод осуществления платежа	
2.2.1	CreditTransfer				TRF		Принимает значение по умолчанию (TRF)
2.4	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxS	N [0..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, входящих в группу платежей	Рекомендуется указывать, если более одного платежа в группе.
2.5	ControlSum	Контрольная сумма сообщения	CtrlSum	N [0..1]	DecimalNumber	Итоговая сумма отдельных сумм, включенных в группу платежей, рассчитанная независимо от валют	Рекомендуется указывать, если более одного платежа в группе и количество групп более одной (Иначе достаточно ControlSum из Заголовка сообщения).
2.6	PaymentTypeInfo	Информация деталей платежа	PmtTpInf	N [0..1]	PaymentTypeInformation19	Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей платежа	Указываются только те элементы, которые общие для всей группы единичных платежей.
2.6.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	N [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который отправитель указывает получателю для применения при обработке указания.	
2.6.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
2.6.1.2	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	
2.6.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	N [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)

2.6.2.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalLocalInstrument1Code	Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.6.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.7	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	CategoryPurpose1Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется иницирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность иницирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Является обязательным при осуществлении обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов или социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования.

2.7.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	Имеет значения: OPVC – обязательный пенсионный взнос; OPVV – добровольный пенсионный взнос; OPVD – пенсионная выплата; OPVS – обязательный социальный взнос; OPVP – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVE – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVR – отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVM – взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);
-------	-------------	---------------------	-------	-------------	-----------	---	--

							OPVG – единый совокупный платеж самозанятого населения OPVI - платежи по договорам накопительного страхования; OPVN - для единого платежа с фонда оплаты труда для микро- и малого предпринимательства.
2.8	RequestedExecutionDate	Запрашиваемая дата валотирования	ReqdExctnDt	O [1..1]	DateAndDateTimeChoice	Дата, на которую банк отправителя денег запрашивает платежную систему обработать платеж. Дата, в которую счет отправителя денег должен быть дебетован	
2.8.1	Date	Дата	Dt	O [1..1]	ISODate	Дата	
2.9	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	O [1..1]	PartyIdentification43	Лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.9.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.9.2	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.9.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [0..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.9.2.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	Y [0..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.

2.9.3	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.9.4	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.10	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	О [1..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в результате платежа	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.11	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	О [1..1]		Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	
2.11.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международно признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12	DebtorAgentAccount	Счет банка отправителя денег	DbtrAgtAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка Отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	Используется, если при списании денег используется транзитный счет.
2.13	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIdentification43	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	Заполняется, если конечный отправитель денег отличается от отправителя денег.
2.13.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.13.2	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	

2.13.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.13.2.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.13.3	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.13.4	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.14	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	Н [0..1]	ChargeBearerType1Code	Определяет участника или участников, которые будут уплачивать комиссию за обработку платежной транзакции	
2.14.1	BorneByDebtor	Ответственность Отправителя Денег			DEBT	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются отправителем денег	
2.14.2	BorneByCreditor	Ответственность Бенефициара			CRED	Все комиссионные сборы по распоряжениям оплачиваются бенефициаром	
2.15	CreditTransferTransactionInformation	Информация платежа кредитового перевода	CdtTrfTxInf	О [1..*]	CreditTransferTransaction26	Обеспечивает представление информации единичного платежа, включенного в сообщение	
2.15.1	PaymentIdentification	Идентификация платежа	PmtId	О [1..1]	PaymentIdentification1	Множество элементов, используемых для ссылки на платеж.	

2.15.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	Н [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный передающим участником, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между передающим участником и принимающим участником, чтобы ссылаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	О [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный передающим участником для однозначной идентификации платежа. Идентификатор передается без изменения по всей сквозной цепочке. Сквозной идентификатор может использоваться для согласования или для связи задач, относящихся к платежу. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с платежом	
2.15.2	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	Н [0..1]	PaymentTypeInformation19	Множество элементов, используемых для дальнейшего определения деталей платежа	Указываются характеристики единичного платежа. В случае, если они не определены, как общие характеристики для группы.
2.15.2.1	InstructionPriority	Приоритет указания	InstrPrty	Н [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или порядка важности, который передающий участник указывает для применения принимающему участнику при обработке указания.	
2.15.2.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	

2.15.2.1.2	Normal	Обычный			NORM	Обычный приоритет	
2.15.2.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Специфичный для сообщества пользователей инструмент. Этот элемент используется для определения локального инструмента, варианта локального клиринга и/или для дальнейшей классификации условий обслуживания.	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции).
2.15.2.2.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalLocalInstrument1Code	Определяет локальный инструмент, опубликованный во внешнем перечне кодов локальных инструментов.	Заполняется по внешнему справочнику.
2.15.2.2.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.15.2.3	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	CategoryPurpose1Choice	Определяет назначение платежа на основе множества заранее установленных категорий.	Является обязательным при осуществлении обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов или социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального

							медицинского страхования.
2.15.2.3.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalCategoryPurpose1 Code	Определяет категорию назначения платежа	Заполняется по внешнему справочнику.
2.15.2.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	Имеет значения: OPVC – обязательный пенсионный взнос; OPVV – добровольный пенсионный взнос; OPVD – пенсионная выплата; OPVS – обязательный социальный взнос; OPVP – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVE – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVR – отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);

							ОРВМ – взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); ОРВГ – единый совокупный платеж самозанятого населения ОРВИ - платежи по договорам накопительного страхования; ОРВН - для единого платежа с фонда оплаты труда для микро- и малого предпринимательства.
2.15.3	Amount	Сумма	Amt	О [1..1]	AmountType4Choice	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной инициатором	Обязательно указывается либо «Сумма указания», либо «Эквивалент суммы».
2.15.3.1	InstructedAmount	Сумма указания	InstdAmt	У [1..1]	DecimalNumber	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте, определенной инициатором	
2.15.3.2	EquivalentAmount	Эквивалент суммы	EqvtAmt	У [1..1]	DecimalNumber	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару, выраженная в валюте счета отправителя денег, и валюта, в которой сумма должна быть переведена	Используется, если имела место конвертация.
2.15.3.2.1	Amount	Сумма	Amt	О [1..1]	DecimalNumber	Сумма денег, которая должна быть переведена от отправителя денег бенефициару до вычета комиссий, выраженная в валюте счета отправителя денег, которая	

						должна быть переведена в другой валюте	
2.15.3.2.2	CurrencyOfTransfer	Валюта перевода	CcyOfTrf	Н [0..1]	ActiveOrHistoricCurrency Code	Определяет валюту переводимой суммы денег, которая отличается от валюты счета отправителя денег	
2.15.4	ExchangeRateInformation	Информация обменного курса	XchgRateInf	У [0..1]	ExchangeRate1	Обеспечивает представление информации обменного курса валют и договора	Используется, если имеет место конвертация суммы платежного указания.
2.15.4.1	UnitCurrency	Единица валюты	UnitCcy	Н [0..1]	ActiveOrHistoricCurrency Code	Валюта, в которой выражается обменный курс при обмене валюты	
2.15.4.2	ExchangeRate	Обменный курс	XchgRate	Н [0..1]	BaseOneRate	Коэффициент, используемый при конвертации суммы из одной валюты в другую. Он отражает цену, по которой одна валюта куплена за другую валюту	
2.15.4.3	RateType	Тип курса	RateTp	Н [0..1]	ExchangeRateType1Code	Определяет тип курса, используемый для совершения обмена валют	
2.15.4.3.1	Spot	Кассовый			Spot		
2.15.4.3.2	Sale	Продажа			Sale		
2.15.4.3.3	Agreed	Согласованный			Agred		
2.15.4.4	ContractIdentification	Идентификатор договора	CtrctId	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная и недвусмысленная ссылка на валютный договор, согласованный между инициатором/бенефициаром и банком отправителя денег.	

2.15.5	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	Н [0..1]	PartyIdentification43	Конечная сторона, которая обязана выплатить сумму денег (конечному) бенефициару.	Заполняется, если конечный отправитель денег отличается от отправителя денег. Заполняется, если поле 2.13 не заполнено.
2.15.5.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации.	
2.15.5.2	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.15.5.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.5.2.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.5.3	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.15.5.4	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.15.6	CreditorAgent	Банк бенефициара	CdtrAgt	У [0..1]		Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающий бенефициара	Используется, если банк бенефициара отличается от банка отправителя денег.
2.15.6.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Банк, обслуживающий счет бенефициара или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара	Заполняется в соответствии с Классификатором.

2.15.7	CreditorAgentAccount	Счет банка бенефициара	CdtrAgtAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежа	Используется, если используется транзитный счет для начисления денег.
2.15.8	Creditor	Бенефициар	Cdtr	О [1..1]	PartyIdentification43	Лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.15.8.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max14Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.15.8.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.8.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party1Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.15.8.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.8.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.8.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
2.15.8.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.9	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежа	

2.15.9.1	Identification	Идентификатор	Id	О [1..1]	AccountIdentification4Choice	Идентификатор номера счета	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.10	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	У [0..1]	PartyIdentification43	Фактический бенефициар – участник перед которой отправителя денег имеются денежные обязательства	Фактический бенефициар указывается, если он отличается от бенефициара. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.10.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.15.10.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая позволяет найти определенный адрес в соответствии с данными почтовых служб	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.10.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party11Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.15.10.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации	Является обязательным, если участником является юридическое лицо. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.10.3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участником является физическое лицо или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.10.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.

2.15.10.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор элементов, используемый для указания, как следует связываться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.15.11	InstructionForCreditorAgent	Указание для банка бенефициара	InstrForCdrAgt	У [0..1]	InstructionForCreditorAgent1	Дополнительная информация, относящаяся к обработке платежного указания, представляемая инициатором и предназначенная для банка бенефициара.	
2.15.11.1	InstructionInformation	Информация указания	InstrInf	О [1..1]	Max140Text	Дополнительная информация к коду указания или указанию, предназначенному для банка бенефициара, которая согласована в двухстороннем порядке или является специфичным для сообщества пользователей.	
2.15.12	Purpose	Назначение	Purp	У [0..1]	Purpose2Choice	Назначение платежа. Используется конечными участниками, такими как инициатор, (конечный) отправитель денег, (конечный) бенефициар, для представления информации характера платежа. Использование в РК: Для указания кода назначения платежа	
2.15.12.1	Code	Код	Cd	У [0..1]	ExternalPurpose1Code	Основная причина платежа, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения	Отмечается код из внешнего справочника, соответствующего действующему КНП.
2.15.12.2	Proprietary	КНП	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Код назначения платежа в соответствии с законодательством РК	Заполняется по текущей детализированной таблице кодов назначения платежей, если во внешнем справочнике отсутствует КНП.

2.15.13	Tax	Налог	Tax	У [0..1]	TaxInformation3	Обеспечивает представление информации о налогах и сборах	Заполняется в соответствии с Классификатором при необходимости указания информации о налогах.
2.15.14	RemittanceInformation	Информация перевода	RmtInf	Н [0..1]	RemittanceInformation11	Информация о переводе	Заполняется в соответствии с Классификатором.
3	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	Н [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	

Приложение 2

к Порядку обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей)

Отчет клиенту о статусе перевода (rain.002)

Информационное сообщение «Отчет клиенту о статусе перевода» (далее – сообщение rain.002) предназначено для направления банком отправителя денег информации по статусу полученного платежного сообщения отправителя денег rain.001. Сообщение rain.002 формируется банком отправителем денег и направляется отправителю денег посредством электронных каналов связи, установленных между банком отправителя денег и отправителем денег.

В случае, если сообщение rain.001 не пройдет проверку банка отправителя денег на соответствие требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан в области платежей и платежных систем, то банк отправителя денег формирует и направляет сообщение rain.002 с указанием статуса платежа «Отклонено» (RJCT), с описанием и кодом ошибки.

Если сообщение rain.001 пройдет успешную проверку со стороны банка отправителя денег, то банк отправителя денег в ответ формирует и направляет отправителю денег сообщение rain.002 со статусом платежа «Расчет завершен» (ACSC).

Структура сообщения «Отчет клиенту о статусе перевода» (rain.002)

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:rain.002.001.01">

Блок А: блок заголовка сообщения, Group Header. Этот блок должен появиться не более одного раза.

Блок В: информация о блоке заголовка первоначального сообщения, Original Group Information And Status. Этот блок должен появиться не более одного раза.

Блок С: информация о первоначальной группе платежей, Original Payment Information And Status. Этот блок может появляться до n раз.

Блок D: информация о первоначальном единичном платеже, Transaction Information And Status. Этот блок может появляться до n раз.

Состав элементов сообщения «Отчет клиенту о статусе перевода» (rain.002)

Сообщение rain.002 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности.

Состав сообщения rain.002 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;

- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;

- Применяемость/кратность – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или} и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается;

- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;

- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратн.	Тип данных/формат	Описание	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	CustomerPaymentStatusReportV08 (pain.002.001.08)	Отчет клиенту о статусе перевода	CstmrPmtStsRpt			Сообщение «Отчет клиенту о статусе перевода» отправляется банком получателем предыдущей участнику в цепочке платежей. Оно используется для информирования одного из участников о положительном или отрицательном статусе принятия указания (единичного или группы указаний). Он также используется для уведомления предыдущего участника о нахождении указания в очереди.	
1	GroupHeader	Заголовок сообщения	GrpHdr	O [1..1]		Набор характеристик, которые являются общими для всех отдельных указаний, включенных в сообщение.	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
2	OriginalGroupInformationAndStatus	Информация первоначальной группы и статус	OrgnlGrpInfAndSts	O [1..1]		Информация о первоначальной группе платежей, на которую содержится ссылка в сообщении отчета о статусе	
2.1	OriginalMessageIdentification	Идентификатор первоначального сообщения	OrgnlMsgId	O [1..1]	Max35Text	Первоначальный сквозной референс, присвоенный участником и переданный следующему участнику в цепочке для однозначной идентификации первоначального сообщения	
2.2	OriginalMessageNameIdentification	Первоначальный идентификатор наименования сообщения	OrgnlMsgNmId	O [1..1]	Max35Text	Определяет идентификатор наименования первоначального сообщения, на которое ссылается сообщение	
2.3	OriginalCreationDateTime	Первоначальные дата и время создания	OrgnlCreDtTm	N [0..1]	ISODateTime	Дата и время создания первоначального сообщения	

2.4	OriginalNumberOfTransactions	Первоначальное количество платежей	OrgnlNbOfTx	H [0..1]	Max15NumericText	Количество единичных платежей, содержащихся в первоначальном сообщении	
2.5	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	H [0..1]	DecimalNumber	Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в сообщение, независимо от валют.	
2.6	GroupStatus	Статус группы	GrpSts	O [1..1]	ExternalPaymentGroupStatus1Code	Определяет статус всех групп платежей в сообщении	Заполняется по внешнему справочнику.
2.7	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	H [0..1]	StatusReasonInformation11	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса	Используется при наличии ошибок /предупреждений в блоке А первоначального сообщения (rain.001). ¹
2.7.1	Reason	Причина	Rsn	H [0..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину отмены	
2.7.1.1	Code	Код	Cd	H [0..1]	ExternalStatusReason1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется по внешнему справочнику.
2.7.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	H [0..1]	Max35Text	Причина отмены в собственной форме	Заполняется по принятому внутреннему справочнику.
2.7.2	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	H [0..1]	Max105Text	Дополнительная информация причины отмены	
3	OriginalPaymentInformationAndStatus	Информация первоначального платежа и статус	OrgnlPmtInfAndSts	Y [0..n]		Информация о первоначальном платеже, на который делается ссылка в сообщении отчета о статусе	Заполняется, если был отменен один из платежей в указании. В противном случае данный реквизит не заполняется.
3.1	OriginalPaymentInformation	Исходный идентификатор	OrgnlPmtInf	O	Max35Text	Первоначальный уникальный	

¹ «StatusReasonInformation» используется либо в блоке В «Original Group Information And Status», либо в блоке С «OriginalPaymentInformationAndStatus», либо в блоке D «TransactionInformationAndStatus»:

- если «GroupStatus» = «ACSC», «StatusReasonInformation» не используется;
- если «GroupStatus» = «PART», то «StatusReasonInformation» используется либо в блоке «Original Payment Information And Status», либо «Transaction Information And Status»;

- если «GroupStatus» = «RJCT» по причине, что все платежи блока В первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке «Original Payment Information And Status»;
- если «GroupStatus» = «RJCT» по причине, что все платежи блока С первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке «TransactionInformationAndStatus».

	tionIdentification	группы платежей	Id	[1..1]	ext	идентификатор, присвоенный отправителем для однозначной идентификации группы платежных реквизитов	
3.2	OriginalNumberOfTransactions	Первоначальное количество платежей	OrgnlNbOfTx	N [0..1]	Max15NumericText	Первоначальное количество отдельных платежей, входящих в группу платежей	
3.3	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	N [0..1]	Decimal Number	Первоначальная общая сумма всех отдельных сумм, включенных в группу платежей, независимо от валют.	
3.4	PaymentInformationStatus	Статус группы платежей	PmtInfSts	O [1..1]	External Payment GroupStatus1Code	Указывает статус группы платежей	Заполняется по внешнему справочнику.
3.5	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	N [0..1]	StatusReasonInformation11	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса	Используется при наличии ошибок /предупреждений на уровне В первоначального сообщения. Заполняется аналогично блоку В данного сообщения.
3.6	TransactionInformationAndStatus	Информация платежа и статус	TxInfAndSts	O [1..n]	Payment Transaction92	Предоставляет сведения о первоначальных платежах, к которым относится сообщение отчет о статусе	
3.6.1	OriginalInstructionIdentification	Исходный идентификатор указания	OrgnlInstrId	O [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, назначенный первоначальным отправителем первоначальному получателю для однозначного определения первоначального указания	
3.6.2	OriginalEndToEndIdentification	Первоначальный сквозной Идентификатор	OrgnlEndToEndId	O [1..1]	Max35Text	Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный первоначальным инициатором, для однозначной идентификации платежа	

3.6.3	TransactionStatus	Статус платежа	TxSts	O [1..1]	External Payment Transacti onStatus 1Code	Указывает статус платежа в виде кода	Заполняется по внешнему справочнику.
3.6.4	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	O [1..1]	StatusRe asonInfor mation11	Предоставляет подробные сведения, обоснование по статусу	Используется при наличии ошибок /предупреждений на уровне С первоначального сообщения. Заполняется аналогично В данного сообщения
3.6.5	AcceptanceDateTime	Дата и время принятия	AccptncDtTm	H [0..1]	ISODate Time	Момент времени, когда платеж от участника инициатора начинает отвечать условиям обработки, установленным обслуживающим счет банком. Это означает, что обслуживающий счет банк получил платеж и провел необходимые проверки, такие как авторизация, доступность денежных средств	
4	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	H [0..*]	Supplem entaryD ata1	Дополнительная информация	

Приложение 3
к Порядку обмена электронными платежными
сообщениями при осуществлении платежа и (или)
перевода денег по инициативе отправителя денег
(модель связей)

Сноска. Перевод денег клиентом на уровне банк-банк (расс.008) в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Перевод денег клиентом на уровне банк-банк (расс.008)

1. Платежное сообщение «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» расс.008 (далее – сообщение расс.008) предназначено для передачи электронного сообщения об осуществлении платежа и (или) перевода денег на территории Республики Казахстан в национальной валюте Республики Казахстан, инициированного отправителем денег. Сообщение расс.008 формируется банком отправителя денег на основании полученного от отправителя денег сообщения rain.001 и направляется в платежную систему. При этом отправителем денег и (или) бенефициаром в сообщении расс.008 выступают клиенты банка отправителя денег и (или) банка бенефициара.

2. Сообщение расс.008 может использоваться банком отправителя денег и банком бенефициара в расчетах между собой при осуществлении:

1) деятельности, связанной с совершением финансовых операций и двухсторонних сделок (покупка-продажа иностранной валюты, размещение депозита, выплата вознаграждения по депозиту и т.д.), в случае использования своего банковского счета, открытого в информационной системе другого банка-участника платежных систем;

2) хозяйственной деятельности, не связанной с совершением финансовых операций и двухсторонних сделок (собственные операции по обязательствам перед своими работниками и клиентами, налоговые и другие обязательные платежи в бюджет).

3. Сообщение расс.008 формируется в соответствии с реквизитами платежного поручения или сводного платежного поручения, предусматривающего перевод денег:

1) от одного отправителя денег в пользу нескольких бенефициаров, обслуживающихся в одном банке бенефициара (с использованием банковского счета бенефициара), или конечных бенефициаров (при осуществлении платежа без использования банковского счета);

2) от нескольких отправителей денег (с использованием банковского счета отправителя денег) или фактических плательщиков (при осуществлении платежа без использования банковского счета) в пользу одного бенефициара.

4. В одно сводное сообщение расс.008 могут включаться до 7 000 (Семь тысячи) единичных транзакций с одной датой валютирования, с одной валютой расчета, с одним кодом банка отправителя денег и банка бенефициара.

5. Сообщение расс.008 используется в платежных системах Республики Казахстан:

1) Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД);

2) Система межбанковского клиринга (далее – СМК);

3) Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП).

6. Прием и обработка сообщения расс.008 осуществляется в соответствии с установленными правилами функционирования МСПД, СМК, СМЭП. Обработка платежной системой сообщения расс.008 производится в соответствии с условиями его обработки, указанными банком отправителя денег в платежном сообщении: способ обработки (TRUE или FALSE), приоритет сообщения: (NORM или HIGH). Проверка элементов данных сообщения расс.008 осуществляется в соответствии с Правилами контроля, применяемые при разборе платежного сообщения расс.008.

7. При успешной проверке сообщения расс.008 платежная система формирует и направляет:

1) в МСПД и СМЭП: в банк отправителя денег электронное информационное сообщение «Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент» samt.054 (далее – сообщение samt.054). В банк бенефициара направляются сообщение samt.054 и обработанное сообщение racs.008;

2) в СМК: в банк отправителя денег информационное сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» racs.002 (далее – сообщение racs.002) со статусом «PDNG». После закрытия операционного дня в Банк бенефициара направляется обработанное сообщение racs.008. Сообщение samt.054 не формируется.

8. При обнаружении несоответствия структуры и формата сообщения racs.008 установленным требованиям формируется и направляется в банк отправителя денег информационное сообщение «Уведомление об отклонении» adm1.002, при обнаружении платежной системой ошибки в платежном сообщении racs.008 в банк отправителя денег направляется сообщение racs.002 со статусом «Отклонено» (RJCT), описанием и кодом ошибки.

9. В случае помещения сообщения racs.008 в очередь (МСПД, СМК), то платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег сообщение racs.002 со статусом «В ожидании» (PDNG), статус которого сохраняется до момента его обработки в платежной системе.

10. В случае частичной обработки сводного сообщения racs.008 со способом обработки FALSE (СМК, СМЭП), то платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег сообщение racs.002 с общим статусом «Частично принято» (PART) и:

1) статусами только по отказанным в обработке вложенным сообщениям - «Отклонено» (RJCT) с описанием и кодом ошибки в СМЭП;

2) статусами по каждому вложенному сообщению - «В ожидании» (PDNG) или «Отклонено» (RJCT) с описанием и кодом ошибки в СМК.

11. При осуществлении платежа и (или) перевода денег за третье лицо без использования его банковского счета (внос наличными деньгами через кассу банка отправителя денег/платежных терминалов, платежи юридического лица за свое структурное подразделение, платежи частного судебного исполнителя за должника, платежи по выплате алиментов, платежи по доверенности и т.д.) реквизиты третьего лица, за которое осуществляется платеж и (или) перевод денег, указываются в поле «Фактический плательщик» (наименование, ИИН/БИН), реквизиты банка отправителя денег - в поле «Отправитель денег» в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан в области платежей и платежных систем.

12. При осуществлении платежа и (или) перевода денег в пользу третьего лица без использования его банковского счета (пенсионные и социальные платежи, выдача получателю денег наличных денег, выплата пенсии/пособий их получателю путем выдачи наличных денег и т.д.) реквизиты третьего лица, в пользу которого осуществляется платеж и (или) перевод денег, указываются в поле «Конечный бенефициар» (наименование, ИИН/БИН), реквизиты банка бенефициара в поле «Бенефициар» в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан в области платежей и платежных систем.

13. При осуществлении платежа и (или) перевода денег с использованием банковского счета получателя денег и транзитного счета банка бенефициара, через который осуществляется дальнейший перевод денег на банковский счет получателя денег (выплата заработной платы, пенсии и социальных выплат и т.д.) реквизиты получателя денег указываются в поле «Бенефициар» в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан в области платежей и платежных систем. Дополнительно в платежном сообщении указывается транзитный счет банка бенефициара в поле «Счет агента кредитора» (CdtrAgtAcct).

14. При обнаружении банком бенефициара ошибок или неверных реквизитов получателя денег в отдельной транзакции/отдельных транзакциях сводного платежного сообщения со способом обработки «TRUE» банк бенефициара осуществляет возврат ошибочных транзакций путем формирования отдельного сводного платежного сообщения (racs.008 со способом обработки «TRUE») с указанием реквизитов получателя

денег, по которому обнаружена ошибка, в поле «Фактический бенефициар» (наименование, ИИН/БИН). В поле назначения платежа описывается причина возврата с указанием референса сообщения MsgId и референса транзакции TxId, содержащей ошибочные реквизиты получателя денег.

Сноска. Особенности формирования и обработки сводных платежных сообщений в редакции постановления Правления АО «НПК» от 10.10.2024 №25.

Особенности формирования и обработки сводных платежных сообщений

Сводное платежное сообщение со способом обработки TRUE:

Способ обработки TRUE указывается банком отправителя денег при осуществлении следующих платежей:

- перечисление (выплата) и возврат заработной платы;
- перечисление и возврат обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, добровольных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов/перечисление пенсионной выплаты;
- перечисление и возврат социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования/перечисление социальной выплаты (пособий);
- перечисление и возврат отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования;
- перечисление и возврат единого платежа в некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;
- перечисление в бюджет от имени фактических плательщиков/возврат платежей в пользу нескольких фактических бенефициаров (с одним кодом бюджетной классификации).

Обработка платежной системой производится как за одно сообщение. Отказ в его обработке производится полностью.

Обработка запроса на изменение приоритета, отзыв платежного сообщения или аннулирование платежного сообщения, находящегося в очереди, производится в соответствии с указанным в нем референсом сообщения (MsgId). Не допускается частичное изменение приоритета, частичный отзыв или аннулирование сообщения, находящего в очереди.

Сводное платежное сообщение со способом обработки FALSE:

При осуществлении видов платежей, не предусмотренных в разделе I приложения, в сводном платежном сообщении, а также в простом (единичном) сообщении банк отправителя денег указывает способ обработки FALSE.

Платежной системой обрабатывается каждое сообщение, включенное в сводное платежное сообщение, по отдельности. Допускается частичный отказ в обработке сообщения: отказывается одно или несколько платежных сообщений, в которых обнаружены ошибки в структуре сообщения pacs.008.

Обработка запросов на частичное изменение приоритета, частичный отзыв или аннулирование платежного сообщения, находящегося в очереди, производится в соответствии с указанными в них референсами транзакции (TxId).

Структура сообщения «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» (pacs.008)

Блок А: блок заголовка сообщения, Group Header. Этот блок должен появиться один раз.

Блок В: информация единичном платеже, Credit Transfer Transaction Information. Этот блок может появляться до n раз.

Сноска. Состав элементов сообщения «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» pacs.008 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 10.10.2024 №25.

Сноска. Состав элементов сообщения «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» расс.008 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Состав элементов сообщения «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» (расс.008)

Сообщение расс.008 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения расс.008 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- Применяемость/кратность – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или}» и «Или» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается;
- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;
- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Ур.	Наименование		XML-тег	Применяемость/Кратн.	Тип данных/формат	Описание (русс.)	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	FIToFICustomerCreditTransfer(расс.008.001.08)	Перевод денег клиентом на уровне банк-банк	FIToFICstmrCdtTrf			Указание «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» отправляется банком отправителя денег банку бенефициара непосредственно или через другие банки и/или платежные системы. Оно используется для перевода денег со счета отправителя денег бенефициару.	
1	GroupHeader	Заголовок сообщения	GrpHdr	О [1..1]		Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная отправителем, и переданная получателю в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	О [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	

1.3	BatchBooking	Групповая запись	BtchBookg	Н [0..1]	Batch Booking Indicator	Идентифицирует порядок обработки сообщения. Требуется ли для отражения в учете одна запись каждого отдельного платежа или групповая запись на сумму всех платежей, включенных в сообщение. Использование: «Групповая запись» применяется для запроса и не указывает на обязательную групповую запись	При отсутствии BatchBooking, по умолчанию принимается значение - False.
1.3.1			True			Указывает, что запрошена пакетная запись на сумму всех итоговых значений по всем распоряжениям в пакете или распоряжении	
1.3.2			False			Указывает, что запрошена отдельная запись для каждого распоряжения в пакете или распоряжении.	
1.4	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxS	О [1..1]	Max15Numer icText	Количество отдельных платежей, включенных в сообщение	В платежных системах Казахстана в одно сводное сообщение включается не больше 7 000 (Семь тысяч) сообщений
1.5	ControlSum	Контрольная сумма	CtrlSum	Н [0..1]	Decimal Number	Контрольная сумма отдельных сумм, включенных в группу информации платежа, рассчитанная независимо от вида валют.	
1.6	TotalInterbankSettlement Amount	Общая сумма межбанковского перевода	TtlIntrBkSttl mAmt	О [1..1]	ActiveC urrency AndAm ount	Итоговая сумма денег, переводимая банком отправителя денег банку бенефициара	
1.7	InterbankSettlementDate	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlm Dt	О [1..1]	ISODateTime	Дата, в которую сумма денежных средств перестает быть доступной для банка отправителя денег и доступна банку бенефициара	
1.8	SettlementInformation	Информация о переводе	SttlmInf	О [1..1]	SettlementIns truction4	Описывает подробности осуществления расчета платежа между банком отправителем и банком бенефициара	

1.8.1	SettlementMethod	Метод расчета	StlmMtd	О [1..1]	Settlement Method	Метод, используемый для осуществления расчета платежей (пакета платежей)	
1.8. 1.1	ClearingSystem	Платежная система			CLRG		Указывается CLRG, если расчет производится через платежную систему Республики Казахстан
1.8. 1.2	CoverMethod	Гарантированный метод			COVE		
1.8. 2	ClearingSystem	Платежная система	ClrSys	Н [0..1]		Определение заранее согласованной между банками платежной системы, по которой обрабатываются платежные поручения.	
1.8. 2.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	External CashClearing System1Code	Код платежной системы, присваиваемый оператором платежных систем, через которую обрабатываются платежные сообщения, в соответствии со списком кодов идентификаторов платежных систем.	Заполняется в соответствии с внешним справочником.
1.8. 2.2	Proprietary	В Собственной Форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Собственная идентификация платежной системы в текстовой форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем.
1.9	PaymentTypeInformatio n	Информация деталей платежа	PmtTpInf	О [1..1]		Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	Указываются только те элементы, которые общие для всей группы единичных платежей.
1.9. 1.	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	Н [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого отправителем, от получателя, в отношении обработки указания	
1.9. 1.1.	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
1.9. 1.2.	Normal	Нормальный			NORM	Обычный приоритет	

1.9.2	ClearingChannel	Канал платежной системы	ClrChanl	N [0..1]	Clearing Channel2 Code	Канал платежной системы для обработки платежного указания	
1.9.2.1	RealTimeGrossSettlementSystem				RTGS		
1.9.2.2	RealTimeNetSettlementSystem				RTNS		
1.9.2.3	MassPaymentNetSystem				MPNS		
1.9.2.4	BookTransfer				BOOK		
1.9.3	ServiceLevel	Условия обслуживания	SvcLvl	N [0..1]	ServiceLevelChoice	Соглашение и условия, в соответствии с которыми должен быть обработан платеж	Может принимать значение, определенное инициатором при инициализации платежа
1.9.3.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условиями участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	Заполняется в соответствии с внешним справочником ISO 20022
1.9.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Назначение категории в собственной форме.	
1.9.4	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	N [0..1]	LocalInstrument2Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется участником инициатором для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Используется для определения вида операции
1.9.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».

1.1 0	InstructingAgent	Банк-отправитель	InstgAgt	O [1..1]	BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdenti fication5	Банк, передающий указание следующему участнику платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.1 0.1	FinancialInstitutionIdenti fication	Идентификатор банка	FinInstnId	O [1..1]	Financial Institutio nIdentifi cation8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.1 1	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	O [1..1]	BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdenti fication5	Банк, получающий указание от предыдущего участника платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.1 1.1	FinancialInstitutionIdenti fication	Идентификатор банка	FinInstnId	O [1..1]	Financial Institutio nIdentifi cation8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	CreditTransferTransac tionInformation	Платежная информация кредитового перевода	CdtTrfTxIn f	O [1..n]		Обеспечивает представление информации единичного платежа, включенного в сообщение	
2.1	PaymentIdentification	Идентификация платежа	PmtId	O [1..1]	PaymentI dentification3	Множество элементов, используемых для ссылки на платежное поручение.	
2.1. 1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	N [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы сослаться на единичное указание. Он может быть	

						включен в несколько сообщений, связанных с указанием	
2.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	O [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег) передается по всей платежной цепочке.	
2.1.3	TransactionIdentification	Идентификатор операции	TxId	O [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор передается по всей платежной цепочке, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег).	Идентификатор обязателен для использования в платежных системах НПК
2.1.4	UETR	Уникальный сквозной референс транзакции	UETR	N [0..1]	UUIDv4 Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
2.1.5	ClearingSystemReference	Ссылка платежной системы	ClrSysRef	N [0..1]	Max35Text	Уникальная ссылка, присвоенная платежной системой, для однозначной идентификации указания	
2.2	PaymentTypeInfo	Информация деталей платежа	PmtTpInf	O [1..1]		Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	Указываются только те элементы, которые индивидуальны для единичного платежа и не определены для всей группы на уровне в пункте 1.9
2.2.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	N [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого отправителем, от получателя, в отношении обработки указания	Обязательный в платежных системах Республики Казахстан. Используется для определения порядка обработки платежного сообщения
2.2.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
2.2.1.2	Normal	Нормальный			NORM	Обычный приоритет	
2.2.2	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	N [0..1]		Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется участником инициатором для представления информации, касающейся	Используется для определения вида платежного инструмента

						обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
2.2. 2.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.2. 1	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	Category Purpose1 Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется инициирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Является обязательным при осуществлении обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов или социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования
2.2. 1.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	Имеет значения: OPVC – обязательный пенсионный взнос; OPVV – добровольный пенсионный взнос; OPVD – пенсионная выплата; OPVS – обязательный социальный взнос; OPVP – обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVE – обязательные пенсионные взносы работодателя (пени за несвоевременное перечисление данных платежей);

							OPVR – отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVM – взносы на обязательное социальное медицинское страхование (пени за несвоевременное перечисление данных платежей); OPVI - платежи по договорам накопительного страхования; OPVN - для единого платежа с фонда оплаты труда для микро- и малого предпринимательства
2.3	InterbankSettlementAmount	Сумма межбанковского перевода	IntrBkSttlm Amt	O [1..1]	Decimal Number	Сумма денег, переведенная от банка отправителя денег банку бенефициара	
2.4	ChargeBearer	Плательщик комиссии	ChrgBr	O [1..1]	ChargeBearerType1Code	Определяет участника или участников, оплачивающих комиссии за осуществление платежа	
2.4.1	BorneByDebtor	Ответственность отправителя денег			DEBT		
2.4.2	BorneByCreditor	Ответственность бенефициара			CRED		
2.5	IntermediaryAgent1	Банк-посредник1	IntrmyAgt1	N [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	В качестве Банк посредник 1 указывается корреспондент банка отправителя денег, если банк отправителя денег не участник платежной системы или расчетный банк НБ РК
2.5.1	FinancialInstitutionIdentification1	Идентификатор банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Параграфом 8 Классификатора.

2.6	IntermediaryAgent1Account	Счет банкапосредника 1	IntrmyAgt1Account	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка посредника 1 в платежной цепочке	Счет Банка-посредника 1 должен быть указан, если указан Банк- посредник 1 и его BIC отлично от BIC НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка- посредника 1 должен содержать номер счета банка отправителя денег в Банке-посреднике 1
2.7	IntermediaryAgent2	Банк-посредник 2	IntrmyAgt2	Н [0..1]	BranchAnd FinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	Если Банк-посредник 2 присутствует, то и Банк- посредник 1 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 2 указывается расчетный банк НБ РК или корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара не участник платежной системы, а банк отправителя денег участник
2.7.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	Financial InstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.8	IntermediaryAgent2Account	Счет банкапосредника 2	IntrmyAgt2Account	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка посредника 2 в платежной цепочке	Счет Банка-посредника 2 должен быть указан, если указан Банк- посредник 2 и его BIC отлично от BIC НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка-посредника 2 должен содержать номер счета банка бенефициара в банке Банк- посреднике 2

2.9	IntermediaryAgent3	Банк-посредник 3	IntrmyAgt3	Н [0..1]	BranchAnd Financial InstitutionI dentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	Если Банк-посредник 3 присутствует, то и Банкпосредник 2 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 3 указывается корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара и банк отправителя денег не участники платежной системы
2.9.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	Financial InstitutionI dentificatio n8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.10	IntermediaryAgent3Account	Счет банка посредника 3	IntrmyAgt3 Acct	Н [0..1]	CashAcc Ount24	Однозначная идентификация счета банка-посредника 3 в платежной цепочке	Счет банка-посредника 3 должен быть указан, если указан Банк-посредник 3. Счет Банка-посредника 3 должен содержать номер счета банк бенефициара в банке корреспонденте
2.1.1	UltimateDebtor	Конечный отправитель денег	UltmtDbtr	У [0..1]	PartyIde ntification1 25	Конечная сторона, которая осуществляет перевод денежных средств (конечному) бенефициару.	Может присутствовать только в том случае, если он отличается от Debtor. Заполняется, когда осуществляется перевод за третье лицо без использования его банковского счета.
2.1.1.1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140Te xt	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.1.1.2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAddr ess6	Информация, которая определяет адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.1.1.3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party34Cho ice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.1.1.3.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	Organisatio nIdentificat ion8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участник является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с Классификатором.

2.11 .3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonId entification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участник является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.11 .4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	Country Code	Страна регистрации физического лица (гражданином какой страны является). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Заполняется, если страна регистрации отличается от страны проживания.
2.11 .5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactD Etails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.12	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	О [1..1]	PartyIde ntificatio n125	Участник, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.12 .1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140 Text	Имя, под которым известен этот участник и которое используется для его идентификации	
2.12 .2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	Postal Address6	Информация, которая определяет адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.12 .3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party34 Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.12 .3.1	OrganisationIdentificatio n	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	Organisa tionIdent ification8	Уникальный и однозначный способ идентификации организации	Является обязательным, если отправитель денег является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.12 .3.2	PrivateIdentification	Идентификация физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonId entification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если отправитель денег является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.1 2.4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	CountryCode	Страна регистрации физического лица (гражданином какой страны является). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Заполняется, если страна регистрации отличается от страны проживания.

2.1 2.5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactDetails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.1 3	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	О [1..1]	CashAccount24	Номер банковского счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в результате операции.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.1 4	DebtorAgent	Банк отправителя денег	DbtrAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Финансовый институт, обслуживающий счет отправителя денег	
2.1 4.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.1 5	DebtorAgentAccount	Счет банка отправителя денег	DbtrAgtAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка Отправителя денег, используемого им в платежной цепочке	Используется, если при списании денег используется транзитный счет банка отправителя денег
2.1 6	CreditorAgent	Банк Бенефициара	CdtrAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Финансовый институт, обслуживающий счет Бенефициара.	
2.1 6.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.1 7	CreditorAgentAccount	Счет банка бенефициара	CdtrAgtAcct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной транзакции	Используется, если для зачисления денег на банковский счет бенефициара используется транзитный счет банка бенефициара

2.18	Creditor	Бенефициар	Cdtr	O [1..1]	PartyIdentification125	Участник, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.	
2.18	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.18	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	N [0..1]	PostalAddress6	Информация, которая определяет адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.18	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party34Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.18	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [1..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участник является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с Классификатором
2.18	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	Y [1..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участник является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.18	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	Y [0..1]	CountryCode	Страна регистрации физического лица (гражданином какой страны является). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Заполняется, если страна регистрации отличается от страны проживания.
2.18	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	N [0..1]	ContactDetails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.19	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	O [1..1]	CashAccount24	Номер банковского счета Бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной операции.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.20	UltimateCreditor	Конечный бенефициар	UltmtCdtr	Y [0..1]	PartyIdentification125	Конечный участник, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.	Может присутствовать только в том случае, если он отличается от Creditor. Заполняется, когда осуществляется перевод в пользу третьего лица без использования его банковского счета.

2.20 .1	Name	Имя/Наименование	Nm	О [1..1]	Max140 Text	Имя, под которым известен участник и которое используется для его идентификации	
2.20 .2	PostalAddress	Адрес	PstlAdr	Н [0..1]	PostalAd dress6	Информация, которая определяет адрес в соответствии с данными почтовых служб.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.20 .3	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	Party34C hoice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
2.20 .3.1	OrganisationIdentificatio n	Идентификация организации	OrgId	У [1..1]	Organisa tionIdent ification8	Уникальный и однозначный способ определения организации.	Является обязательным, если участник является юридическим лицом.
2.20 .3.2	PrivateIdentification	Идентификатор физического лица	PrvtId	У [1..1]	PersonId entification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если участник является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.20 .4	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	У [0..1]	Country Code	Страна регистрации физического лица (гражданином какой страны является). В случае юридического лица - страна, в которой осуществляется управление компанией.	Заполняется, если страна регистрации отличается от страны проживания.
2.20 .5	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	Н [0..1]	ContactD etails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.21	Purpose	Назначение	Purp	О [1..1]	Purpose2 Choice	Назначение платежа. Информация используется при обработке сообщений банками, участвующими в платежной цепочке.	Использование в РК: Для указания кода назначения платежа
2.21 .1	Code	Код	Cd	У [1..1]	External Purpose1 Code	Основная причина платежной транзакции, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения.	Заполняется в соответствии с внешним справочником.
2.21 .2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35T ext	Назначение платежа в собственной форме (КНП)	Заполняется в соответствии с КНП

2.23	RemittanceInformation	Информация перевода	RmtInf	O [1..1]	RemittanceInformation15	Информация, представляемая для сопоставления записи с элементами, расчеты, по которым должны быть осуществлены с помощью перевода, например, коммерческие счета к оплате в системе учета дебиторской задолженности	
2.23.1	Unstructured	Неструктурированная форма назначения платежа	Ustrd	N [0..*]	Max140Text	Информация, предоставленная в неструктурированной форме	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.23.2	Structured	Структурированная форма назначения платежа	Strd	N [0..*]	StructuredRemittanceInformation16	Детали транзакции в структурированном формате	Заполняется в соответствии с Классификатором
3	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	N [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	

Приложение 4
к Порядку обмена электронными платежными
сообщениями при осуществлении платежа и (или)
перевода денег по инициативе отправителя денег
(модель связей)

Сноска. Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк (расс.009) в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк (расс.009)

1. Платежное сообщение «Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк» расс.009 (далее – сообщение расс.009) предназначено для осуществления межбанковского перевода денег между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – участники платежных систем) с использованием собственного банковского счета и банковского идентификационного кода. В случае, если инициатор платежа не является участником платежных систем межбанковский перевод осуществляется через банк-посредник, в котором открыт банковский счет инициатора платежа.

2. Сообщение расс.009 используется в расчетах между участниками платежных систем (между собой) при осуществлении деятельности, связанной с совершением финансовых операций и двухсторонних сделок (покупка-продажа иностранной валюты, размещение депозита, выплата вознаграждения по депозиту и т.д. При осуществлении участником платежных систем собственных операций по обязательствам перед своими работниками и клиентами, налоговых и других обязательных платежей в бюджет сообщение расс.009 не используется.

3. Сообщение расс.009 используется в платежных системах Республики Казахстан:

- 1) Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД);
- 2) Система межбанковского клиринга (далее – СМК);
- 3) Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП).

4. Прием и обработка сообщения расс.009 осуществляется в соответствии с установленными правилами функционирования МСПД, СМК, СМЭП. Обработка платежной системой сообщения расс.009 производится в соответствии с условиями его обработки, указанными банком отправителя денег в платежном сообщении: способ обработки (FALSE), приоритет сообщения (NORM или HIGH). Проверка элементов данных сообщения расс.009 осуществляется в соответствии с Правилами контроля, применяемые при разборе платежного сообщения расс.009.

5. При успешной проверке сообщения расс.009 платежная система формирует и направляет:

- 1) в МСПД и СМЭП: отправителю денег электронное информационное сообщение «Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент» samt.054 (далее – сообщение samt.054). Бенефициару направляются сообщение samt.054 и обработанное сообщение расс.009;
- 2) в СМК: отправителю денег информационное сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» расс.002 (далее – сообщение расс.002) со статусом «PDNG». После закрытия операционного дня бенефициару направляется обработанное сообщение расс.009. Сообщение samt.054 не формируется.

6. При обнаружении несоответствия структуры и формата сообщения расс.009 установленным требованиям формируется и направляется в банк отправителя денег информационное сообщение «Уведомление об отклонении» adm1.002, при обнаружении платежной системой ошибки в платежном сообщении расс.009 в банк отправителя денег направляется сообщение расс.002 со статусом «Отклонено» (RJCT), описанием и кодом ошибки.

7. В случае помещения сообщения расс.009 в очередь (МСПД, СМК), то платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег сообщение расс.002 со статусом «В ожидании» (PDNG), статус которого сохраняется до момента его обработки в платежной системе.

8. В случае частичной обработки сводного сообщения расс.009 со способом обработки FALSE (СМК, СМЭП), то платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег сообщение расс.002 с общим статусом «Частично принято» (PART) и:

- 1) статусами только по отказанным в обработке вложенным сообщениям - «Отклонено» (RJCT) с описанием и кодом ошибки в СМЭП;
- 2) статусами по каждому вложенному сообщению - «В ожидании» (PDNG) или «Отклонено» (RJCT) с описанием и кодом ошибки в СМК.

Структура сообщения «Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк» (расс.009)

Блок А: блок заголовка сообщения, Group Header. Этот блок должен появиться один раз.
Блок В информация единичном платеже, Credit Transfer Transaction Information. Этот блок может появляться до n раз.

Сноска. Состав элементов сообщения «Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк» расс.009 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 10.10.2024 №25.

Сноска. Состав элементов сообщения «Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк» расс.009 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Состав элементов сообщения «Перевод денег финансовой организацией на уровне банк-банк» (расс.009)

Сообщение расс.009 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения расс.009 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- Применяемость/кратность – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или}» и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается;
- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;
- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Ур.	Наименование		XML-тег	Применяемость/Кратн.	Тип данных/формат	Описание (русс.)	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	FinancialInstitutionCreditTransfer расс.009.001.08	Перевод денег финансового института	FIcdtTrf			Сообщение FinancialInstitutionCreditTransfer отправляется от банка-отправителя к банку-получателю либо напрямую, либо через банк-посредник или через платежную систему. Оно	

						используется для перевода средств со счета отправителя денег к бенефициару, где как отправитель денег, так и бенефициар являются банки.	
1	GroupHeader	Заголовок сообщения	GrpHdr	О [1..1]		Множество реквизитов, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная отправителем, и переданная получателю в цепочке для явного определения сообщения.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	О [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	BatchBooking	Групповая запись	BtchBookg	Н [0..1]	BatchBookingIndicator	Идентифицирует порядок обработки сообщения. Требуется ли для отражения в учете одна запись каждого отдельного платежа или групповая запись на сумму всех платежей, включенных в сообщение. Использование: «Групповая запись» применяется для запроса и не указывает на обязательную групповую запись	При отсутствии BatchBooking, по умолчанию принимается значение - False.
1.3.1.			True			Указывает, что запрошена пакетная запись на сумму всех итоговых значений по всем распоряжениям в пакете или распоряжении	
1.3.2			False			Указывает, что запрошена отдельная запись для каждого распоряжения в пакете или распоряжении.	
1.4	NumberOfTransactions	Количество платежей	NbOfTxS	О [1..1]	Max15NumericText	Количество отдельных платежей, включенных в сообщение	
1.5	ControlSum	Контрольная сумма	CtrlSum	Н [0..1]	DecimalNumber	Контрольная сумма отдельных сумм, включенных в группу информации платежа, рассчитанная независимо от вида валют.	
1.6	TotalInterbankSettlementAmount	Общая сумма межбанковского перевода	TtlIntrBkSttlmAmt	О [1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	Итоговая сумма денег, переводимая банком отправителя денег банку бенефициара	

1.7	InterbankSettlement Date	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlmDt	O [1..1]	ISODate Time	Дата, в которую сумма денежных средств перестает быть доступной для банка отправителя денег и доступна банку бенефициара	
1.8	SettlementInformation	Информация о переводе	SttlmInf	O [1..1]	SettlementInstruction4	Описывает подробности осуществления расчета платежа между банком отправителем и банком бенефициара	
1.8.1	SettlementMethod	Метод расчета	SttlmMtd	O [1..1]	SettlementMethod1Code	Метод, используемый для осуществления расчета платежей (пакета платежей)	
1.8.1.1	ClearingSystem	Платежная система			CLRG		Указывается CLRG, если расчет производится через платежную систему
1.8.1.2	CoverMethod	Гарантированный метод			COVE		
1.8.2	ClearingSystem	Платежная система	ClrSys	N [0..1]		Определение заранее согласованной между банками платежной системы, по которой обрабатываются платежные поручения.	
1.8.2.1	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalCashClearingSystem1Code	Код платежной системы, присваиваемый оператором платежных систем, через которую обрабатываются платежные сообщения, в соответствии со списком кодов идентификаторов платежных систем.	Заполняется в соответствии с внешним справочником.
1.8.2.2	Proprietary	В Собственной Форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Собственная идентификация платежной системы в текстовой форме	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем.
1.9	PaymentTypeInformation	Информация деталей платежа	PmtTpInf	O [1..1]		Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	Указываются только те элементы, которые общие для всей группы единичных платежей.
1.9.1	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	N [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого отправителем, от получателя, в отношении обработки указания	
1.9.1.1	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
1.9.1.2	Normal	Нормальный			NORM	Обычный приоритет	

1.9.2	ClearingChannel	Канал платежной системы	ClrChanl	Н [0..1]	Clearing Channel2 Code	Канал платежной системы для обработки платежного указания	
1.9.2.1	RealTimeGrossSettlementSystem				RTGS		
1.9.2.2	RealTimeNetSettlementSystem				RTNS		
1.9.2.3	MassPaymentNetSystem				MPNS		
1.9.2.4	BookTransfer				BOOK		
1.9.3	ServiceLevel	Условия обслуживания	SvcLvl	Н [0..1]	ServiceLevel8Choice	Соглашение и условия, в соответствии с которыми должен быть обработан платеж	Может принимать значение, определенное инициатором при инициализации платежа
1.9.3.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Определяет условия обслуживания, заранее согласованные условия участниками, опубликованные во внешнем справочнике кодов условий обслуживания.	Заполняется в соответствии с внешним справочником ISO 20022
1.9.3.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Назначение категории в собственной форме.	Заполняется в соответствии с внутренним справочником платежных систем
1.9.4	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2 Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется участником инициатором для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Используется для определения вида операции
1.9.4.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».

1.10	InstructingAgent	Банк-отправитель	InstgAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк, передающий указание следующему участнику платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.10.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.11	InstructedAgent	Банк-получатель	InstdAgt	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Банк, получающий указание от предыдущего участника платежной цепочки выполнить указание или группу указаний.	
1.11.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2	CreditTransferTransactionInformation	Платежная информация кредитового перевода	CdtTrfTxInf	О [1..n]		Обеспечивает представление информации единичного платежа, включенного в сообщение	
2.1	PaymentIdentification	Идентификация платежа	PmtId	О [1..1]	PaymentIdentification3	Множество элементов, используемых для ссылки на платежное поручение.	
2.1.1	InstructionIdentification	Идентификатор указания	InstrId	Н [0..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный отправителем, для однозначной идентификации указания. Идентификатор указания – это сквозной референс, который может использоваться между отправителем и получателем, чтобы сослаться на единичное указание. Он может быть включен в несколько сообщений, связанных с указанием	

2.1.2	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	О [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег) передается по всей платежной цепочке.	
2.1.3	TransactionIdentification	Идентификатор операции	TxId	О [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор передается по всей платежной цепочке, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег).	Идентификатор обязателен для использования в платежных системах Республики Казахстан
2.1.4	UETR	сквозной референс транзакции	UETR	Н [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
2.1.5	ClearingSystemReference	Ссылка платежной системы	ClrSysRef	Н [0..1]	Max35Text	Уникальная ссылка, присвоенная платежной системой, для однозначной идентификации указания	
2.2	PaymentTypeInfo	Информация деталей платежа	PmtTpInf	О [1..1]		Множество реквизитов, определяющих порядок обработки платежа	Указываются только те элементы, которые индивидуальны для единичного платежа и не определены для всей группы на уровне в пункте 1.9
2.2.1.	InstructionPriority	Приоритетность	InstrPrty	Н [0..1]	Priority2Code	Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого отправителем, от получателя, в отношении обработки указания	Обязательный в платежных системах Республики Казахстан. Используется для определения порядка обработки платежного сообщения
2.2.1.1.	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
2.2.1.2.	Normal	Нормальный			NORM	Обычный приоритет	
2.2.2.	LocalInstrument	Локальный инструмент	LclInstrm	Н [0..1]	LocalInstrument2Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Используется участником инициатором для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность иницирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	Используется для определения вида операции

2.2.2.1.	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет, какой платежный инструмент использован (вид операции)	Заполняется признак платежного инструмента в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.08.2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах».
2.2.3	CategoryPurpose	Категория назначения	CtgyPurp	Н [0..1]	Category Purpose1 Choice	Определяет назначение указания на основе множества заранее установленных категорий. Использование: Используется иницилирующей стороной для представления информации, касающейся обработки платежа. Имеется вероятность инициирования обработки любым банком, участвующим в платежной цепочке	
2.2.3.1.	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35Text	Определяет категорию назначения платежа в собственной форме	
2.3	InterbankSettlement Amount	Сумма межбанковского перевода	IntrBkSttlm Amt	О [1..1]	Decimal Number	Сумма денег, переведенная от банка отправителя денег банку бенефициара	
2.5	IntermediaryAgent1	Банк-посредник1	IntrmyAgt1	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	В качестве Банкпосредник 1 указывается корреспондент банка отправителя денег, если банк отправителя денег не участник платежной системы или расчетный банк НБ РК
2.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	Financial InstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.

2.5.1.1	IntermediaryAgent1 Account	Счет банкапосредник а 1	IntrmyAgt1 Acct	Н [0..1]	CashAccount 24	Однозначная идентификация счета банка посредника 1 в платежной цепочке	Счет Банка-посредника 1 должен быть указан, если указан Банк- посредник 1 и его BIC отлично от BIC НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка- посредника 1 должен содержать номер счета банка отправителя денег в Банке-посреднике 1
2.6	IntermediaryAgent2	Банк-посредник 2	IntrmyAgt2	Н [0..1]	BranchA ndFinanc ialInstitut ionIdentifi cation5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	Если Банк-посредник 2 присутствует, то и Банк- посредник 1 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 2 указывается расчетный банк НБ РК или корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара не участник платежной системы, а банк отправителя денег участник
2.6.1	FinancialInstitutionId entification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	Financial Institutio nIdentifi cation8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.7	IntermediaryAgent2 Account	Счет банкапосредник а 2	IntrmyAgt2 Acct	Н [0..1]	CashAcc ount24	Однозначная идентификация счета банка посредника 2 в платежной цепочке	Счет Банка-посредника 2 должен быть указан, если указан Банк- посредник 2 и его BIC отлично от BIC НБРК (NBRKKZKZ). Счет Банка- посредника 2 должен содержать номер счета банка бенефициара в банке Банк-посреднике 2

2.8	IntermediaryAgent3	Банк-посредник 3	IntrmyAgt3	Н [0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification5	Посредник между банком отправителя денег и банком получателя средств.	Если Банк-посредник 3 присутствует, то и Банкпосредник 2 должен присутствовать. В качестве Банк-посредник 3 указывается корреспондент банка бенефициара, если банк бенефициара и банк отправителя денег не участники платежной системы
2.8.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.9	IntermediaryAgent3Account	Счет банкапосредника 3	IntrmyAgt3Acct	Н [0..1]	CashAccount24	Однозначная идентификация счета банка-посредника 3 в платежной цепочке	Счет банка-посредника 3 должен быть указан, если указан Банк-посредник 3. Счет Банка-посредника 3 должен содержать номер счета банк бенефициара в банке корреспонденте
2.10	Debtor	Отправитель денег	Dbtr	О [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Финансовый институт, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег	
2.10.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.11	DebtorAccount	Счет отправителя денег	DbtrAcct	О [1..1]	CashAccount24	Номер банковского счета отправителя денег, по которому будет сделана дебетовая запись в результате операции.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.12	Creditor	Бенефициар	Cdtr	О [1..1]	PartyIdentification125	Участник, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.	

2.12.1	FinancialInstitutionId entification	Идентификатор банка	FinInstnId	О [1..1]	Financial Institutio nIdentifi cation18	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.13	CreditorAccount	Счет бенефициара	CdtrAcct	О [1..1]	CashAcc ount24	Номер банковского счета Бенефициара, по которому будет сделана кредитовая запись в результате платежной операции.	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.14	Purpose	Назначение	Purp	О [1..1]	Purpose2 Choice	Назначение платежа. Информация используется при обработке сообщений банками, участвующими в платежной цепочке.	Использование в РК: Для указания кода назначения платежа
2.14.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	External Purpose1 Code	Основная причина платежной транзакции, опубликованная во внешнем перечне кодов назначения.	Заполняется в соответствии с внешним справочником.
2.14.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Назначение платежа в собственной форме (КНП)	Заполняется в соответствии с КНП
2.15	RemittanceInformati on	Информация перевода	RmtInf	О [1..1]	Remittan ceInformati on15	Информация, представляемая для сопоставления записи с элементами, расчеты, по которым должны быть осуществлены с помощью перевода, например, коммерческие счета к оплате в системе учета дебиторской задолженности	В сообщении «Перевод денег клиентом на уровне банк-банк» используется только неструктурированная форма назначения платежа
2.15.1	Unstructured	Неструктуриро ванн ая форма назначения платежа	Ustrd	Н [0..*]	Max140 Text	Информация, предоставленная в неструктурированной форме (для сопоставления записи с позициями, погашаемыми переводом)	
3	SupplementaryData	Дополнительн ые данные	SplmtryDat a	Н [0..*]	Supplem entaryData1	Дополнительная информация	

Приложение 5
к Порядку обмена электронными платежными
сообщениями при осуществлении платежа и (или)
перевода денег по инициативе отправителя денег
(модель связей)

Сноска. Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк (рас.002) в редакции постановления Правления АО «НПК» от 30.01.2025 №3.

Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк (рас.002)

1. Информационное сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» рас.002 (далее – сообщение рас.002) формируется платежной системой и направляется в банк отправителя денег при кредитовом переводе или в банк бенефициара при дебетовом переводе в ответ на входящие платежные сообщения банков (рас.003, рас.008, рас.009, рас.010). Сообщение рас.002 предназначено для передачи информации о статусе обработки платежного сообщения:

- 1) PDNG – при помещении платежного сообщения в очередь;
- 2) PART – при частичной обработке сводного платежного сообщения со способом обработки FALSE;
- 3) RJCT – при отказе в обработке платежного сообщения.

2. Сообщение рас.002 используется в платежных системах Республики Казахстан:

- 1) Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД);
- 2) Система межбанковского клиринга (далее – СМК);
- 3) Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП).

3. Формирование сообщения рас.002 осуществляется в соответствии с установленными правилами функционирования МСПД, СМК, СМЭП

4. В случае, если сообщение рас.003, рас.008, рас.009, рас.010 не пройдут проверку платежной системы, то платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег/банк бенефициара сообщение рас.002 со статусом «Отклонено» (RJCT), описанием и кодом ошибки.

5. При помещении платежного сообщения в очередь в рас.002 указывается общий статус обработки «В ожидании» (PDNG).

6. При обработке сводного сообщения со способом обработки FALSE в сообщении рас.002 указывается статус по каждому сообщению, вложенному в сводное платежное сообщение. При этом, в случае если сообщение рас.008/ рас.009 (сводное сообщение со способом обработки FALSE) не пройдет проверку платежной системы, то платежная система формирует и направляет в банк отправителя денег сообщение рас.002 с общим статусом «Частично принято» (PART) и:

- 1) статусами только по отказанным в обработке вложенным сообщениям - «Отклонено» (RJCT) с описанием и кодом ошибки в СМЭП;
- 2) статусами по каждому вложенному сообщению - «В ожидании» (PDNG) или «Отклонено» (RJCT) с описанием и кодом ошибки в СМК.

Структура сообщения «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» (рас.002)

Блок А: блок заголовка сообщения, Group Header. Этот блок должен появиться ровно один раз.

Блок В: информация о первоначальной группе платежей, Original Group Information And Status. Этот блок должен появиться ровно один раз.

Блок С: информация о первоначальных платежах, Transaction Information And Status. Этот блок может появляться до n раз.

	FTToFIPaymentStatus ReportV11(pacs.002.00 1.11)	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк	FTToFIPmt StsRpt			Сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» отправляется банком, выполняющим указание, предыдущему участнику платежной цепочки. Оно используется для того, чтобы сообщить этому участнику о положительном или отрицательном статусе распоряжения (одного или группы). Оно также используется для того, чтобы сообщить об ожидающих решения указаниях.	
1	GroupHeader	Заголовок сообщения	GrpHdr	О [1..1]		Множество элементов данных, которые относятся ко всем единичным платежам, включенным в сообщение	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная отправителем, и переданная получателю в цепочке для явного определения сообщения. Использование: Отправитель должен убедиться, что Идентификатор сообщения является уникальным для получателя, на заранее обговоренный период времени.	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	О [1..1]	ISODatetime	Дата и время создания сообщения.	
2	OriginalGroupInformationAndStatus	Информация и статус первоначальной группы указаний	OrgnlGrpInfAndSts	О [1..1]		Информация о первоначальной группе платежей, на которую делается ссылка в сообщении отчета о статусе	
2.1	OriginalMessageIdentification	Первоначальный идентификатор сообщения	OrgnlMsgId	О [1..1]	Max35Text	Первоначальный сквозной референс, присвоенный отправителем, и переданный следующему участнику в цепочке для однозначной идентификации первоначального сообщения	

2.2	OriginalMessageNameId entification	Первоначальный идентификатор наименования сообщения	OrgnlMsgNmId	O [1..1]	Max35Text	Первоначальный идентификатор наименования сообщения, на которое ссылается сообщение	
2.3	OriginalCreationDateTi me	Первоначальные дата и время создания	OrgnlCreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания первоначального сообщения	
2.4	OriginalNumberOfTrans actions	Первоначальное количество платежей	OrgnlNbOfTxs	N [0..1]	Max15NumericText	Количество единичных платежей, содержащихся в первоначальном сообщении	
2.5	OriginalControlSum	Первоначальная контрольная сумма	OrgnlCtrlSum	N [0..1]	DecimalNumber	Первоначальная контрольная сумма всех отдельных сумм, включенных в сообщение, независимо от валют	
2.6	GroupStatus	Статус группы	GrpSts	O [1..1]	TransactionGroupStatus3Code	Определяет статус группы платежей	В платежных системах НПК используются статусы, RJCT, PDNG и PART
2.6.1	PartiallyAccepted	Частично принято			PART		если «GroupStatus» = «PART», то «StatusReasonInformation» используется на уровне «Transaction Information And Status»
2.6.2	Rejected	Отклонено			RJCT		если «GroupStatus» = «RJCT», поскольку все платежи блока В первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке С «TransactionInformationAndStatus»
2.6.3	Pending	В ожидании			PDNG		
2.6.4	AcceptedSettlementCom pleted	Расчет завершен			ACSC		если «GroupStatus» = «ACSC», «StatusReasonInformation» не используется
2.7	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	N [0..1]	StatusReasonInformation9	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса.	Используется при наличии ошибок /предупреждений в блоке В первоначального сообщения (pacs.008). ²
2.7.1	Reason	Причина	Rsn	O [1..1]	StatusReasonChoice	Определяет причину отмены	Заполняется в случае отмены перевода

2.7.1.1	Code	Код	Cd	О [1..1]	ExternalSt atusReason 1Code	Причина отмены, опубликованная во внешнем перечне кодов причин	Заполняется в соответствии с внешним справочником.
2.7.1.2	Proprietary	В собственной форме	Prtry	О [1..1]	Max35 Text	Коды ответов платежных систем	
2.7.2	AdditionalInformation	ДополнительнаяИн формация	AddtlInf	У [0..1]	Max105 Text	Дополнительная информация причины отмены	
3	TransactionInformatio nAndStatus	Платежная информация и статус	TxInfAndSt s	У [1..*]	PaymentT ransaction 63	Информация, касающаяся первоначальных платежей, на которые ссылается отчет о статусе	Заполняется в случае, если отменена одна или несколько транзакций
3.1	StatusIdentification	Идентификатор статуса	StsId	Н [0..1]	Max35 Text	Уникальный идентификатор, назначенный отправителем для получателя, в целях однозначной идентификации передаваемого статуса. Отправитель является участником, отправляющим сообщение о статусе, и не является участником, отправившей первоначальное указание, о котором формируется отчет	
3.2	OriginalEndToEndIdenti fication	Первоначальный сквозной идентификатор	OrgnlEndTo EndId	Н [0..1]	Max35 Text	Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный первоначальным инициатором, для однозначной идентификации платежа	

² «StatusReasonInformation» используется либо в блоке В «Original Group Information And Status», либо в блоке С «TransactionInformationAndStatus»:

- если «GroupStatus» = «ACSC», «StatusReasonInformation» не используется;
- если «GroupStatus» = «PART», то «StatusReasonInformation» используется на уровне «Transaction Information And Status»;
- если «GroupStatus» = «RJCT», поскольку все платежи блока В первоначального сообщения были отклонены, «StatusReasonInformation» используется в блоке С «TransactionInformationAndStatus».

3.3	OriginalTransactionIdent ification	Первоначальный идентификатор платежа	OrgnlTxId	Н [0..1]	Max35 Text	Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный первоначальным банком отправителем для однозначной идентификации платежа	Идентификатор обязателен для использования в платежных системах НПК
3.4	OriginalInstructionIdenti fication	Первоначальный идентификатор указания	OrgnlInstrId	Н [0..1]	Max35 Text	Уникальный идентификатор, назначенный первоначальным отправителем первоначальному получателю для однозначного	

						определения первоначального указания	
3.5	OriginalUETR	Первоначальный уникальный сквозной референс транзакции	OrgnlUETR	Н [0..1]	UUIDv4Identifier	Универсальный уникальный идентификатор, обеспечивающий сквозную ссылку на платежную транзакцию.	
3.6	TransactionStatus	Статус платежа	TxSts	Н [0..1]	TransactionIndividualStatus3Code	Статус платежа в форме кода	В платежных системах НПК используются статусы RJCT, PDNG
3.6.1	Rejected	Отклонено			RJCT	Отклонено	
3.6.2	Pending	В ожидании			PDNG	В ожидании	
3.6.3	AcceptedSettlementCompleted	Расчет завершен			ACSC	Расчет завершен	
3.7	StatusReasonInformation	Информация обоснования статуса	StsRsnInf	Н [0..1]	StatusReasonInformation9	Предоставляет подробные сведения обоснования статуса	Используется при наличии ошибок /предупреждений в блоке С первоначального сообщения
3.7.1	Reason	Основание	Rsn	О [1..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину отмены	
3.7.1.1	Code	Код	Cd	У [1..1]	ExternalStatusReason1Code	Задаёт причину статуса в соответствии со списком внешних кодов причин статуса.	Заполняется в соответствии с внешним справочником.
3.7.1.2	Proprietary	СобственнаяИдентификация	Prtry	У [1..1]	Max35Text	Причина отмены в собственной форме	
3.7.2	AdditionalInformation	ДополнительнаяИнформация	AddtlInf	Н [0..1]	Max105Text	Дополнительная информация причины отмены	
3.8	AcceptanceDateTime	Дата и время принятия	AccptncDtTm	О [1..1]	ISODateTime	Момент времени, начиная с которого платежный документ, полученный от инициатора, отвечает условиям для обработки обслуживающим счет банком. Это означает, что обслуживающий счет банк получил	

						платежный документ и осуществил необходимые проверки, такие как авторизация и проверка достаточности средств	
4	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	Н [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	

Приложение 6
к Порядку обмена электронными платежными
сообщениями при осуществлении платежа и (или)
перевода денег по инициативе отправителя денег
(модель связей)

Уведомление о движении денег по счету клиента (samt.054)

Информационное сообщение «Уведомление о движении денег по счету клиента» samt.054 (далее – сообщение samt.054) формируется платежной системой и направляется в банк отправителя денег при кредитовом переводе или в банк бенефициара при дебетовом переводе в ответ на входящие платежные сообщения банков (pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010). Сообщение samt.054 предназначено для передачи информации о списании денег с банковского счета отправителя денег и зачислении денег на банковский счет бенефициара при обработке платежного сообщения об осуществлении платежа и (или) перевода денег (pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010).

Сообщение samt.054 используется в платежных системах Республики Казахстан:

- Межбанковская система переводов денег (далее – МСПД);
- Система массовых электронных платежей (далее – СМЭП);

Формирование сообщения samt.054 осуществляется в соответствии с установленными правилами функционирования МСПД, СМЭП.

Сообщение samt.054 формируется и направляется платежной системой только при успешной обработке сообщений pacs.003, pacs.008, pacs.009, pacs.010.

При обработке сводного платежного сообщения со способом обработки FALSE в сообщении samt.054 отражается информация о списании денег с банковского счета отправителя денег/зачислении денег на банковский счет бенефициара по каждому успешно обработанному сообщению, входящему в сводное платежное сообщение (указываются референсы транзакций TxId).

При обработке сводного платежного сообщения со способом обработки TRUE в сообщении samt.054 отражается информация о списании денег с банковского счета отправителя денег/зачислении денег на банковский счет бенефициара общей суммы успешно обработанного сводного платежного сообщения (указывается референс сообщения MsgId).

Структура сообщения «Уведомление о движении денег по счету клиента» (samт.054)

Блок А: блок заголовка сообщения, Group header. Этот блок должен появиться ровно один раз.

Блок В: информация о дебетовых и кредитовых записях по счету, Notification. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

Блок С: информация о записях по единичным платежам, Entry. Этот блок должен появиться как минимум один раз.

Состав элементов сообщения «Уведомление о движении денег по счету клиента» (samт.054)

Сообщение samt.054 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения samt.054 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;

- Применяемость/кратность – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или}» и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается;

- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;

- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратность	Тип данных/ формат	Описание (русск.)	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	BankToCustomerDebit CreditNotificationV07 (camt.054.001.07)	Уведомление о движении денежных средств по счету клиента	BkToCst mrDbtCdt Ntfcfn			Сообщение «Уведомление о движении денег по счету клиента» направляется банком или платежной системой владельцу счета, или стороне, уполномоченной владельцем счета для получения сообщения. Оно может использоваться для информирования владельца банковского счета или уполномоченной стороны об одной или нескольких записях по дебету и/или кредиту, по данному счету.	
1	GroupHeader	Заголовок сообщения	GrpHdr	О [1..1]		Общая информация для сообщения	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения	
1.2	CreationDateTime	Дата создания сообщения	CreDtTm	О [1..1]	Date	Дата создания сообщения	
1.3	MessageRecipient	Получатель сообщения	MsgRcpt	У [0..1]	PartyIdentification125	Участник, уполномоченный владельцем счета получать информацию о движениях по счету.	Указывается только тогда, когда получатель сообщения отличается от владельца счета

1.3.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140 Text	Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее идентификации	
1.3.2	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]	Party34Choice	Уникальная и однозначная идентификация участника	
1.3.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [0..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ идентификации организации	Является обязательным, если получателем является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.3.2.2	PrivateIdentification	Идентификация физического лица	PrvtId	Y [0..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Является обязательным, если получателем является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
1.3.3	CountryOfResidence	Страна проживания	CtryOfRes	Y [0..1]	CountryCode	Страна проживания физического лица (место его регистрации). В случае юридического лица – страна, в которой осуществляется управление компанией.	Является обязательным, если страна резидентства отличается от Казахстана.
1.3.4	ContactDetails	Контактная информация	CtctDtls	N [0..1]	ContactDetails2	Набор информации, с помощью которой можно связаться с участником	Заполняется в соответствии с Классификатором
1.4	MessagePagination	Нумерация страниц сообщения	MsgPgntn	N [0..1]	Pagination1	Обеспечивает представление информации о номере страницы сообщения	
1.4.1	PageNumber	Номер страницы	PgNb	O [1..1]	Max5NumericText	Номер страницы	
1.4.2	LastPageIndicator	Индикатор последней страницы	LastPgInd	O [1..1]	YesNoIndicator	Указывает на последнюю страницу	
1.5	OriginalBusinessQuery	Первоначальный бизнес-запрос	OrgnlBizQuery	N [0..1]	OriginalBusinessQuery1	Уникальная идентификация, осуществляемая первоначальным отправителем запроса для однозначной идентификации сообщения бизнес запроса	Указывается, когда сообщение является ответом на первоначальное сообщение (camt.060)
1.5.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке	

						для явного определения сообщения	
1.5.2	MessageNameIdentification	Идентификатор наименования сообщения	MsgNmId	Н [0..1]	Max35Text	Определяет идентификатор наименования сообщения запроса, на который делается ссылка в сообщении	
1.5.3	CreationDateTime	Дата создания сообщения	CreDtTm	Н [0..1]	ISODateTime	Дата создания сообщения	
2	Notification	Извещение	Ntfcn	О [1..n]		Извещение о дебетовых и кредитовых записях по счету	
2.1	Identification	Идентификатор	Id	О [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор, присвоенный обслуживающим счет агентом для однозначной идентификации извещения по счету	
2.2	CreationDateTime	Дата создания сообщения	CreDtTm	Н [0..1]	ISODateTime	Дата создания уведомления	
2.3	Account	Счет	Acct	О [1..1]	CashAccount36	Однозначная идентификация счета, по которому будет сделана дебетовая или кредитовая запись	
2.3.1	Identification	Идентификация	Id	О [1..1]	AccountIdentification4Choice	Уникальная и однозначная идентификация счета, осуществляемая по соглашению между владельцем счета и обслуживающим счет агентом	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.2	Type	Тип счета	Tr	Н [0..1]	CashAccountType2Choice	Определяет тип или назначение счета.	Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.3	Currency	Валюта	Ccy	Н [0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Идентификация валюты, в которой открыт счет.	
2.3.4	Owner	Владелец счета	Ownr	Н [0..1]	PartyIdentification125	Участник, владелец счета	Указывается для извещения на уровне банк-клиент

2.3.4.1	Name	Имя/Наименование	Nm	O [1..1]	Max140 Text	Имя, под которым известен этот участник и которое используется для его идентификации	
2.3.4.2	Identification	Идентификация	Id	O [1..1]		Уникальная и однозначная идентификация стороны	
2.3.4.2.1	OrganisationIdentification	Идентификация организации	OrgId	Y [0..1]	OrganisationIdentification8	Уникальный и однозначный способ идентификации организации	Указывается, если участником является юридическим лицом. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.4.2.2	PrivateIdentification	Идентификация физического лица	PrvId	Y [0..1]	PersonIdentification5	Уникальная и однозначная идентификация физического лица	Указывается, если участником является физическим лицом или ИП. Заполняется в соответствии с Классификатором.
2.3.5	Servicer	Банк, обслуживающий счет	Svcr	N [0..1]		Участник, который управляет счетом от имени владельца счета, осуществляет операции по счету, рассчитывает остатки и предоставляет информацию по счету.	Указывается для извещения на уровне банк-банк (банкплатежная система)
2.3.5.1	FinancialInstitutionIdentification	Идентификация банка	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification8	Уникальная и однозначная идентификация банка (финансового института), осуществляемая в соответствии с международной признанной или собственной схемой идентификации	Заполняется в соответствии с Классификатором
2.4	Entry	Запись	Ntry	O [1..n]	ReportEntry9	Определяет запись в отчете	Заполняется в соответствии с Классификатором (camt)
2.4.1.	Amount	Сумма	Amt	N [0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Сумма	
2.4.2.	CreditDebitIndicator	Признак кредита/дебета	CdtDbtInd	N [0..1]	CreditDebitCode	Указывает, является ли остаток кредитовым или дебетовым.	Имеет значения CRDT/ DBIT
2.4.3.	Status	Статус	Sts	O [1..1]	EntryStatus1Choice	Статус записи по балансу банка, обслуживающего счет. Определяется областями значений вложенных элементов.	

2.4.3.1.	Code	Код	Cd	O [1..1]	ExternalEntry Status1Code		
2.4.4.	BankTransactionCode	Код банковской транзакции	BkTxCd	O [1..1]	BankTransaction CodeStructure4	Используется для идентификации типа транзакции, результатом которой является кредитовая или дебетовая запись	Определяется областями значений вложенных элементов.
2.4.4.1.	Proprietary	В Собственной Форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Собственная идентификация вида инструмента платежного сообщения в текстовой форме	
2.4.4.1.1.	Code	Код	Cd	O [1..1]	External BankTransaction Code	Код вида инструмента платежного сообщения	Указывается значение из поля LocalInstrument платежного сообщения
2.4.5.	EntryDetails	Детали записи	NtryDtls	O [0..*]	EntryDetails8	предоставляет сведения для записей.	Детали записи. Ссылка на документ, по которому проведено кредитование/дебетование
2.4.5.1.	BatchInformation	Информация о пакете	Btch	N [0..1]	BatchInformation 2		
2.4.5.1.1.	MessageNameIdentification	Идентификатор Наименования Сообщения	MsgNmId	N [0..1]	Max35Text	Указывается тип сообщения	
2.4.5.1.2.	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	N [0..1]	Max35Text	Идентификатор, который указывается в общей части сообщения и относится ко всему сообщению (референс)	
2.4.5.2.	TransactionDetails	Детали платежа	TxDtls	Y [0...*]	EntryTransaction 9	Обеспечивает представление информации платежа (группы платежей)	Указывается по сводным платежным сообщениям
2.4.5.2.1.	References	Ссылки	Refs	N [0..1]	Transaction References3	Предоставляет ссылки базовой операции.	
2.4.5.2.1.1.	EndToEndIdentification	Сквозной идентификатор	EndToEndId	N [0..1]	Max35Text	Первоначальный идентификатор единичного указания	Присваивается инициатором перевода денег и передается по всей цепочке участников без изменений
2.4.5.2.1.2.	TransactionIdentification	Идентификатор операции	TxId	N [0..1]	Max35Text	Идентификатор единичного платежа	Присваивается первым банком в платежной цепочке и передается по всей цепочке участников без изменений

2.4.5.2.2.	Amount	Сумма	Amt	Н [0..1]	ActiveOrHistoric CurrencyAnd Amount		
2.5	AdditionalNotificationIn formation	Дополнительная Информация Извещения	AddtlNtfct nInf	Н [0..1]	Max500Text	Дополнительная информация уведомления о движении денег по счету клиента	
3	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryD ata	Н [0..*]	Supplementary Data1	Дополнительная информация	

Приложение 7
к Порядку обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей)

Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди (camt.005)

Информационное сообщение «Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди» camt.005 (далее – сообщение camt.005) формируется банком отправителя денег и направляется в платежную систему. Сообщение camt.005 предназначено для получения информации о сообщениях, находящихся в очереди.

Сообщение camt.005 формируется в платежных системах Республики Казахстан:

- Межбанковская система переводов денег (МСПД);
- Система межбанковского клиринга (СМК).

Система в ответ на запрос банка отправителя денег при успешной его обработке формирует сообщение «Уведомление о состоянии запроса» (camt.025) со статусом «ACSC» и направляет список сообщений, находящихся в очереди посредством сообщения «Список сообщений, находящихся в очереди» (camt.006). При обнаружении ошибки в сообщении camt.005 системой формируется «Уведомление о состоянии запроса» (camt.025) со статусом «RJCT» с указанием кода ошибки.

В случае несоответствия структуры и элементов сообщений camt.005 установленным требованиям платежная система автоматически формирует сообщение «Уведомление об отклонении запроса» (admi.002) с указанием причины отклонения.

Структура сообщения «Запрос сведений о сообщениях, находящихся в очереди» (camt.005)

Структура сообщения camt.005 состоит:

Блок А: блок заголовка сообщения MessageHeader. Этот блок должен указываться один раз.

```
Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.005.001.08">
<GetTx>
Блок А      <MsgHdr>
              ...
            </MsgHdr >
</GetTx> </Document>
```

Сноска. Состав элементов сообщения «Запрос сведений, находящихся в очереди» camt.005 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 10.10.2024 №25.

Состав элементов сообщения «Запрос сведений, находящихся в очереди» (camt.005)

Сообщение camt.005 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения camt.005 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;

- Применяемость/кратность – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в соответствии с правилами использования, слова «{Или}» и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается;

- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;

- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратность	Тип данных/ формат	Описание (русск.)	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	GetTransactionV08 (camt.005.001.08)	Запрос транзакций	GetTx			Сообщение GetTransaction отправляется участником администратору транзакции. Это сообщение используется для запроса информации о платежных инструкциях, хранящихся у администратора транзакций. Применение: транзакции, зарегистрированные администратором транзакций, могут быть поставлены в очередь для последующего расчета (из-за недостатка средств или из-за рисков или ограничений ликвидности и т. д.)	
1	MessageHeader	Заголовок сообщения	MsgHdr	О [1..1]	Message Header9	Предоставляет дополнительную информацию об идентификации и времени создания сообщения	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35Text	Уникально идентифицирует идентификатор сообщения	
1.2	CreationDateTime	Дата/время создания сообщения	CreDtTm	Н [0..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
1.3	RequestType	Тип запроса	ReqTp	Н [0..1]	RequestType4Choice	Определенные действия, которые будут выполнены через запрос.	
1.3.1	Enquiry	Запрос	Enqry	О [1..1]	ExternalEnquiryRequestType1Code	Тип запроса - запрос по позиции или платежу. Значение по умолчанию - RT13 (Queued Transaction Enquiry – Запрос транзакций в очереди)	Заполняется в соответствии с внешним справочником ISO20022
2	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	Н [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	

Приложение 8
к Порядку обмена электронными платежными
сообщениями при осуществлении платежа и (или)
перевода денег по инициативе отправителя денег
(модель связей)

Список сообщений, находящихся в очереди (camt.006)

Информационное сообщение «Список сообщений, находящихся в очереди» camt.006 (далее – сообщение camt.006) формируется платежной системой на запрос банка отправителя денег «Запрос сведений, находящихся в очереди» camt.005.

Сообщение camt.006 формируется в платежных системах Республики Казахстан:

- Межбанковская система переводов денег (МСПД);
- Система межбанковского клиринга (СМК).

Структура сообщения «Список сообщений, находящихся в очереди» (camt.006)

Структура сообщения camt.006 состоит:

Блок А: блок заголовка сообщения MessageHeader. Этот блок должен указываться один раз.

Блок В: блок заголовка сообщения ReportorError. Этот блок должен указываться один раз.

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.006.001.08">	
<RtrTx>	
Блок А	< MsgHdr>
	...
	</MsgHdr >
Блок В	<RptOrErr>
	...
	</ RptOrErr >
</RtrTx>	
</Document>	

Состав элементов сообщения «Список сообщений, находящихся в очереди» (camt.006)

Сообщение camt.006 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения camt.006 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- Применяемость/кратность – кодированная информация о применяемости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность, символом «У» – обязательность в

соответствии с правилами использования, слова «{Или} и «Или}» – необходимость выбора одного из двух вариантов, когда одновременное их указание не допускается;

- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;

- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратность	Тип данных/ формат	Описание (русск.)	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	ReturnTransactionV08 (camt.006.001.08)	Возвращение списка транзакций	RtrTx			Сообщение ReturnTransaction отправляется администратором транзакции участнику системы. Это сообщение используется для предоставления информации о транзакциях и зарегистрированных записях, хранящихся у администратора транзакций. Сообщение «ReturnTransaction» может быть отправлено как ответ на соответствующее сообщение GetTransaction (pull mode) или инициировано администратором транзакции (push mode). Передача информации может происходить либо в заранее установленное время, либо в виде предупреждения или тревоги при возникновении проблемы.	
1	MessageHeader	Заголовок сообщения	MsgHdr	О [1..1]	Message Header8	Предоставляет дополнительную информацию об идентификации и времени создания сообщения	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	О [1..1]	Max35T ext	Уникально идентифицирует идентификатор сообщения	
1.2	CreationDateTime	Дата/время создания сообщения	CreDtTm	Н [0..1]	ISODate Time	Дата и время создания сообщения	
1.3	OriginalBusinessQuery	Тип запроса	OrgnlBizQuery	Н [0..1]	Original Business Query1	Уникальная идентификация, назначенная первоначальным инициатором, однозначно идентифицирует сообщение бизнес-запроса.	Поле используется только в случае ответа на сообщение GetTransaction (pull mode)

1.3.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Двусторонняя ссылка, назначенная передающим участником, и переданная следующему участнику в цепочке для явного определения сообщения	
2	ReportOrError	Отчет транзакциям по	RptOrErr	O [1..1]	TransactionReportOrError4Choice	Выбор между транзакциями и зарегистрированными записями, хранящимися у администратора транзакций, или операционная ошибка, когда запрашиваемые данные не могут быть получены.	
2.1	BusinessReport	Бизнес отчет	BizRpt	N [0..1]	Transactions8	Отчеты по платежным транзакциям	
2.1.1.	TransactionReport	Отчет транзакциям по	TxRpt	O [1..*]	TransactionReports5	Отчет об информации о транзакции	
2.1.1.1	PaymentIdentification	Идентификатор платежа	PmtId	N [0..1]	PaymentIdentification6Choice	Идентификатор связанного референса	
2.1.1.1.1	TransactionIdentification	Идентификатор транзакции	TxId	O [1..1]	Max35Text	Первоначальный уникальный идентификатор, присвоенный первоначальным банком отправителем для однозначной идентификации платежа	
2.1.1.2	TransactionOrError	Транзакция или ошибка	TxOrErr	O [1..1]	TransactionOrError4Choice	Выбор между деталями транзакции или бизнес-ошибкой.	
2.1.1.2.1	Transaction	Транзакция	Tx	O [1..1]	Transaction66	Запрошенная информация о платежном сообщении.	
2.1.1.2.1.1	Payment	Платеж	Pmt	O [1..1]	PaymentInstruction32	Информация о статусе платежа	
2.1.1.2.1.1.1	Status	Статус	Sts	N [0..1]	PaymentStatus6	Подробная информация о статусе перевода.	
2.1.1.2.1.1.1.1	Code	Код статуса	Cd	N [0..1]	PaymentStatusCode6Choice	Статус перевода в закодированной форме, назначенный администратором транзакции.	
2.1.1.2.1.1.1.1.1	Pending	Статус ожидания	Pdg	O [1..1]	PendingStatus4Code	Для сообщений, находящихся в очереди, код статуса всегда будет PSTL – PendingSettlement	
3	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	N [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	

Приложение 9

к Порядку обмена электронными платежными сообщениями при осуществлении платежа и (или) перевода денег по инициативе отправителя денег (модель связей)

Запрос на изменение приоритета сообщения (samt.007)

Информационное сообщение «Запрос на изменение приоритета сообщений» samt.007 (далее – сообщение samt.007) формируется банком отправителя денег и направляется в платежную систему. Сообщение samt.007 предназначено для направления запроса об изменении приоритета обработки, указанного в платежном сообщении (pacs.008, pacs.009, pacs.003, pacs.010).

Сообщение samt.007 формируется в платежных системах Республики Казахстан:

- Межбанковская система переводов денег (МСПД);
- Система межбанковского клиринга (СМК).

Изменение приоритета в простом (единичном) платежном сообщении и сводном платежном сообщении со способом обработки «TRUE» осуществляется во всем сообщении. Допускается изменение приоритета в одном или нескольких документах, вложенных в сводное платежное сообщение со способом обработки «FALSE».

Для изменения приоритета в единичном платежном сообщении, единичном сводном платежном сообщении (со способом обработки «False»), во всем пакете сводного платежного сообщения (со способами обработки «False» и «True») в сообщении samt.007 указывается только референс сообщения MsgId. Допускается изменение в отдельном документе сводного платежного сообщения со способом обработки «False» с указанием в сообщении samt.007 референса сообщения MsgId и референса транзакции TxId, в которой требуется изменение приоритета. На основании одного запроса возможно изменить приоритет одновременно в нескольких документах, вложенных в сводное платежное сообщение (со способом обработки «False»), в случае изменения приоритета на один тип приоритета.

В случае получения системой от банка отправителя денег сообщения samt.007 с указанием MsgId и TxId (изменение приоритета в отдельной транзакции) по сводному платежному сообщению со способом обработки «True», то система отказывает в обработке сообщения и генерирует samt.029 со статусом «RJCT» с указанием ошибки «Изменение приоритета в отдельной транзакции реестрового платежа невозможен».

При поступлении сообщения samt.007 система проверяет на соответствие требованиям формата и наличие необходимых тегов и значений, в случае обнаружения ошибки система формирует сообщение adm1.002 со статусом «RJCT» с указанием ошибки (неверный формат сообщения). При успешной обработке samt.007 на изменение приоритета, системой генерируется сообщение samt.025 со статусом «CONF» и осуществляется изменение приоритета сообщения.

При указании в сообщении samt.007 несуществующих MsgId и TxId системой генерируется samt.025 со статусом «RJCT» с описанием ошибки «Документ не найден».

Структура сообщения «Запрос на изменение приоритета сообщения» (samt.007)

Структура сообщения samt.007 состоит:

Блок А: блок заголовка сообщения MessageHeader. Этот блок должен указываться один раз.

Блок В: содержит информацию Modification.

```

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.007.001.08">
<ModFyTx>
Блок А      < MsgHdr>
              ...
              </MsgHdr >
Блок В      < Mod>
              ...
              </Mod >
</ModFyTx>
</Document>
    
```

Состав элементов сообщения «Запрос на изменение приоритета сообщения» (camt.007)

Сообщение camt.007 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения camt.007 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- Применяемость/кратность – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность;
- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;
- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратность	Тип данных/ формат	Описание (русск.)	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	ModifyTransactionV08 (camt.007.001.08)	Изменение транзакций	ModfyTx			Сообщение ModifyTransaction отправляется участником системы администратору транзакции. Это сообщение используется для запроса изменения в транзакции, хранящейся у администратора транзакций и отправляемой участником.	

1	MessageHeader	Заголовок сообщения	MsgHdr	O [1..1]	Message Header8	Предоставляет дополнительную информацию об идентификации и времени создания сообщения	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Уникально идентифицирует идентификатор сообщения	
1.2	CreationDateTime	Дата/время создания сообщения	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
2	Modification	Изменение	Mod	O [1..*]	TransactionModification5	Определяет список модификаций, которые должны быть выполнены.	
2.1.	PaymentIdentification	Идентификация платежа	PmtId	O [1..1]	PaymentIdentification6Choice	Множество элементов, используемых для ссылки на платежное поручение.	
2.1.1.	OriginalMessageHeader	Идентификатор сообщения	OrgnlMsgHdr	O [1..1]		Множество реквизитов, которые относятся к сообщению.	Указываются идентификаторы сообщения, в котором производится изменение приоритета.
2.1.1.1.	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Уникально идентифицирует идентификатор сообщения	
2.1.1.2.	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
2.1.2	NewPaymentValueSet	Новый набор значений платежа	NewPmtValSet	O [1..1]	PaymentInstruction33	Новые значения платежа	
2.1.2.1.	Priority	Приоритет	PrtY	O [1..1]	Priority1Choice	Индикатор срочности или приоритетного порядка, требуемого отправителем, от получателя, в отношении обработки указания	
2.1.2.1.1.	Code	Код	Cd	O [1..1]	Priority5Code	Код приоритета в кодированном виде	
	High	Высокий			HIGH	Высокий приоритет	
	Normal	Нормальный			NORM	Обычный приоритет	
2.1.3.	ShortBusinessIdentification	Бизнес идентификация платежа	ShrtBizId	N [0..*]	PaymentIdentification6Choice	Бизнес-идентификация платежа, предоставленная инициатором платежа.	Указываются идентификаторы вложенного сообщения, в котором изменяется приоритет.

2.1.3.1.	TransactionIdentification	Идентификатор операции	TxId	О [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор передается по всей платежной цепочке, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег).	
3	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	Н [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	

Приложение 10
к Порядку обмена электронными платежными
сообщениями при осуществлении платежа и (или)
перевода денег по инициативе отправителя денег
(модель связей)

**Запрос на аннулирование/установку блокировки/отмену блокировки платежа,
находящегося в очереди (camt.008)**

Информационное сообщение «Запрос на аннулирование/установку блокировки/отмену блокировки платежа, находящегося в очереди» camt.008 (далее – сообщение camt.008) формируется банком отправителя денег и направляется в платежную систему.

Сообщение camt.008 предназначено для:

- 1) аннулирования сообщения, находящегося в очереди. В запросе указывается код 1.001 – запрос на аннулирование;
- 2) установку блокировки сообщения, находящегося в очереди. В запросе указывается код 1.002 – запрос на установку блокировки;
- 3) отмены блокировки сообщения, находящегося в очереди. В запросе указывается код 1.003 – запрос на отмену блокировки.

Сообщение camt.008 формируется в платежных системах Республики Казахстан:

- Межбанковская система переводов денег (МСПД);
- Система межбанковского клиринга (СМК).

В сообщении camt.008 для аннулирования/установки/отмены блокировки простого платежного сообщения, всего сводного платежного сообщения (со статусом обработки «TRUE» и «FALSE»), находящегося в очереди, банком отправителя денег указывается только MsgId. Для аннулирования/установки/отмены блокировки отдельного документа/отдельных документов сводного платежа со статусом обработки «FALSE» - указываются MsgId сводного платежного сообщения и TxId документа.

При получении camt.008 на аннулирование/установку блокировки/отмену блокировки сводного платежного сообщения со способом обработки «TRUE» с указанием референса сообщения MsgId и референса транзакции TxId системой отклоняется запрос и в ответ формируется сообщение «Уведомление о состоянии запроса» camt.025 со статусом «RJCT» и с описанием «Аннулирование отдельной транзакции реестрового платежа невозможна»/«Блокировка отдельной транзакции реестрового платежа невозможна».

При указании в сообщении camt.008 несуществующих MsgId и TxId системой генерируется camt.025 со статусом «RJCT» и с описанием «Документ не найден».

При поступлении сообщения camt.008 система проверяет на соответствие требованиям формата и наличие необходимых тегов и значений, в случае обнаружения ошибки система формирует сообщение adm1.002 со статусом «RJCT» с указанием ошибки (неверный формат сообщения).

При успешной обработке camt.008 на аннулирование/установку блокировки/отмену блокировки системой генерируется сообщение camt.025 со статусом «CONF» и осуществляются соответствующие действия (аннулирование, установка блокировки, отмена блокировки).

При аннулировании сообщения, находящегося в очереди, в банк отправителя денег направляется дополнительно сообщение «Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк» рас.002 с информацией об аннулировании платежного сообщения инициатором.

Блокировка сообщения, находящегося в очереди, производится для установления временного ограничения по его обработке системой в целях дальнейшего изменения приоритета в данном сообщении. После изменения приоритета в платежном сообщении банком отправителя денег направляется запрос на снятие блокировки сообщения, находящегося в обработке. На каждый запрос по блокировке/снятию блокировки сообщения,

находящегося в очереди, системой направляются отдельные ответы посредством сообщения camt.025 с соответствующими статусами обработки запроса.

При направлении запроса на аннулирование/ установку блокировки/отмену блокировки сообщения, находящегося в очереди, в сообщении camt.008 указывается свой соответствующий код запроса.

Структура сообщения «Запрос на аннулирование/блокировку/отмену блокировки платежа, находящегося в очереди» (camt.008)

Структура сообщения camt.008 состоит:

Блок А: блок заголовка сообщения MessageHeader. Этот блок должен указываться один раз.

Блок В: сообщение PaymentIdentification.

Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.008.001.08">	
< CcITx >	
Блок А	< MsgHdr>
	...
	</MsgHdr >
Блок В	< PmtId>
	...
	</ PmtId >
</CcITx >	
</Document>	

Сноска. Состав элементов сообщения «Запрос на аннулирование/установку блокировки/ отмену блокировки платежа, находящегося в очереди» camt.008 в редакции постановления Правления АО «НПК» от 10.10.2024 №25.

Состав элементов сообщения «Запрос на аннулирование/установку блокировки/отмену блокировки платежа, находящегося в очереди» (camt.008)

Сообщение camt.008 включает в себя набор компонентов и элементов данных, следующих в установленной последовательности. Состав сообщения camt.008 приведен в виде таблицы, в столбцах которой указываются:

- Наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- XML-тег – кодированное наименование компонента или элемента данных согласно репозиторию ISO 20022;
- Применяемость/кратность – кодированная информация о применимости компонента или элемента данных в платежной системе Казахстана. Символом «О» обозначается обязательность применения, символом «Н» – необязательность;
- Тип данных/формат - структура бизнес-сообщения, допустимое символьное множество, размерность элементов данных, структура и формат основных компонентов и элементов данных;

- Описание – смысловое назначение компонента, элемента данных.

Номер	Наименование		XML-тег	Применяемость /Кратность	Тип данных/ формат	Описание (русс.)	Правило использования
	англоязычное	русскоязычное					
0	CancelTransactionV08 (camt.008.001.08)	Изменение транзакций	CcITx			Сообщение CancelTransaction отправляется участником системы администратору транзакции. Это сообщение используется для запроса аннулирования одной платежной транзакции, хранящейся у администратора транзакции и отправленной участником	
1	MessageHeader	Заголовок сообщения	MsgHdr	O [1..1]	Message Header9	Предоставляет дополнительную информацию об идентификации и времени создания сообщения	
1.1	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Уникально идентифицирует идентификатор сообщения	
1.2	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODate Time	Дата и время создания сообщения	
1.3	InterbankSettlementDate	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlmDt	O [1..1]	ISODate	Дата, в которую сумма денежных средств перестает быть доступной для банка отправителя денег и доступна банку бенефициара	
2	PaymentIdentification	Идентификатор платежа	PmtId	O [1..1]	Payment Identification6Choice	Ссылка на сообщение, касающаяся оплаты, по которой запрашивается информация.	
2.1.	OriginalMessageHeader	Идентификатор сообщения	OrgnlMsgHdr	O [1..1]		Множество реквизитов, которые относятся к сообщению, в отношении которого производится аннулирование, блокировка или снятие блокировки.	Указываются идентификаторы сообщения, в отношении которого производится аннулирование, блокировка или снятие блокировки

2.1.1.	MessageIdentification	Идентификатор сообщения	MsgId	O [1..1]	Max35Text	Уникально идентифицирует идентификатор сообщения	
2.1.2.	CreationDateTime	Дата и время создания	CreDtTm	O [1..1]	ISODateTime	Дата и время создания сообщения	
2.1.3.	InterbankSettlementDate	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlmDt	O [1..1]	ISODate	Дата, в которую сумма денежных средств перестает быть доступной для банка отправителя денег и доступна банку бенефициара	
2.2.	ShortBusinessIdentification	Бизнес идентификация платежа	ShrtBizId	N [0..*]	PaymentIdentification6Choice	Бизнес-идентификация платежа, предоставленная инициатором платежа.	Указываются идентификаторы транзакции, в отношении которой производится аннулирование, блокировка или снятие блокировки
2.2.1.	TransactionIdentification	Идентификатор операции	TxId	O [1..1]	Max35Text	Уникальный идентификатор передается по всей платежной цепочке, присвоенный первым банком в платежной цепочке (банком отправителя денег).	
2.2.2.	InterbankSettlementDate	Дата межбанковского перевода	IntrBkSttlmDt	O [1..1]	ISODate	Дата, в которую сумма денежных средств перестает быть доступной для банка отправителя денег и доступна банку бенефициара	
2.3.	InstructingAgent	Инициатор платежа	InstgAgt	O [1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Инициатор платежа	
2.3.1.	FinancialInstitutionIdentification	Идентификатор инициатора платежа	FinInstnId	O [1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Уникальный и однозначный идентификатор инициатора платежа	

2.3.2.	BICFI	БИК финансового института	BICFI	H [0..1]	BICFIIdentifier	Код, присвоенный финансовому учреждению Органом регистрации ISO 9362, как описано в ISO 9362 «Банковское дело - Банковские телекоммуникационные сообщения - Код бизнес-идентификатора (BIC)».	
3	CancellationReason	Описание аннулирования/блокировки/снятия блокировки платежа	CxlRsn	O [1..1]	PaymentCancellationReason5	Предоставляет подробную информацию о причине аннулирования/блокировки/снятия блокировки.	
3.1.	Reason	Причина	Rsn	O [1..1]	StatusReason6Choice	Определяет причину аннулирования/установки блокировки/снятия блокировки	
3.1.1	Proprietary	В собственной форме	Prtry	O [1..1]	Max35Text	Код запроса	В зависимости от вида инструкции используются следующие коды: 1.001 – запрос на аннулирование; 1.002 - запрос на установку блокировки; 1.003 - запрос на отмену блокировки
3.2.	AdditionalInformation	Дополнительная информация	AddtlInf	O [1..1]	Max105Text	Более подробная информация о причине аннулирования/установки блокировки/снятия блокировки.	
4	SupplementaryData	Дополнительные данные	SplmtryData	H [0..*]	SupplementaryData1	Дополнительная информация	