



NPCK

ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ ТӨЛЕМ КОРПОРАЦИЯСЫ
NATIONAL PAYMENT CORPORATION OF KAZAKHISTAN

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

Утвержден
решением Правления
АО «НПК»
от «10» 10 2024 года
(протокол № 25)

Дата вступления в силу с
«10» 10 2024 г.

**Стандарт
«Финансовые сообщения в платежных системах Казахстана.
Общие положения»**

Рег. № 113

г. Алматы

Оглавление

Глава 1. Введение.....	4
Глава 2. Цели формирования единых финансовых сообщений	4
Глава 3. Методология стандартизации финансовых сообщений	5
Глава 4. Рекомендации по использованию Стандартов ISO 20022 ПС для составления финансовых (платежных) сообщений.....	6
Глава 5. Основные принципы внедрения единых правил составления финансовых сообщений в платежных системах	7
§1. Классификатор реквизитов сообщений в платежных системах.....	7
§2. Обзорный уровень Стандартов ISO 20022 ПС.....	7
§3. Концептуальный уровень Стандартов ISO 20022 ПС.....	8
§4 Логический уровень Стандартов ISO 20022 ПС.....	9
§5 Физический уровень Стандартов ISO 20022 ПС.....	10
Глава 6. Управление Стандартами ISO 20022 ПС.....	11
Глава 7. Изменения Стандартов ISO 20022 ПС.....	12

Глава 1. Введение

1. Настоящий Стандарт «Финансовые сообщения в платежных системах Казахстана. Общие положения» (далее – Стандарт) разработан акционерным обществом «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (далее – АО «НПК») и содержит основные цели внедрения, принципы и рекомендации по использованию единых правил составления финансовых сообщений для осуществления переводов денег и рекомендован к использованию организациями при направлении финансовых сообщений, связанных с переводом денег на территории Казахстана.

2. Настоящий Стандарт предназначен для:

участников перевода денег (банки и их клиенты);

разработчиков программного обеспечения, информационных систем.

3. В Стандарте используются следующие термины и определения:

1) Стандарт ISO 20022 – международный стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии»;

2) Стандарты ISO 20022 ПС – комплекс документов АО «НПК», включая настоящий Стандарт, сформированных на основе стандарта ISO 20022 с учетом законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;

3) XML-схема – язык описания структуры XML-документа;

4) XSD-файл – файл с расширением *.xsd, содержащий XML-схему;

5) OCL – объектный язык ограничений, устанавливающий правила формирования, правила структурного и логического контроля;

6) XSLT – язык преобразования XML-документов из одной XML-схемы в другую.

Глава 2. Цели формирования единых финансовых сообщений

4. В финансовой индустрии используются различные решения по финансовым (платежным) сообщениям уровня клиент-банк, банк-банк (межбанк), при этом они не в полной мере соответствуют потенциальным возможностям современных технологий сквозной обработки платежей. Примеры:

1) организации, имеющие банковские счета в нескольких банках, вынуждены поддерживать множественные решения по обмену сообщениями, отражающие специфику конкретных банков;

2) банки в условиях конкуренции за привлечение клиентов также должны предусматривать избыточные решения, рассчитанные на существующие различия в практике работы крупных клиентов;

3) для транснациональных организаций – участников перевода денег отсутствие единых финансовых (платежных) сообщений на национальном уровне, соответствующих международному стандарту, является сдерживающим фактором развития их деятельности в стране.

5. Внедрение единых правил составления финансовых (платежных)

сообщений, сформированных на основе Стандарта ISO 20022, позволяет устранить издержки по сопровождению множественных решений для банков и их клиентов, а также обеспечить готовность участников платежной системы к участию в новых инфраструктурных проектах.

6. Одновременно применение единых правил составления финансовых (платежных) сообщений обеспечивает использование единых реквизитов документов, сообщений в цепочке операций, связанных с переводом денег, и составляемой отчетностью.

Глава 3. Методология стандартизации финансовых сообщений

7. Современное развитие стандартизации процессов перевода денег основано на использовании Стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», принятого Международной организацией по стандартизации.

8. Стандарт ISO 20022 получил широкое признание благодаря наличию методологии проектирования схем обмена и форматов электронных сообщений, позволяющей объединить различные взгляды на финансовую отрасль, вовлекая в процесс разработки как специалистов в области финансов, так и разработчиков информационных систем.

9. Стандарт ISO 20022 включает в себя четыре уровня моделирования процессов (см. таблицу 1).

Таблица 1. Уровни Стандарта ISO 20022

Наименование уровня		Назначение уровня
1	Обзорный	Формирование перечня и структуры процессов финансовой области, определение целей рассматриваемой области деятельности и соответствующих ей процессов
2	Концептуальный	Формализация содержательной части рассматриваемой области деятельности, определение требований к коммуникациям и взаимодействию, связям и последовательности передачи сообщений для выделенных процессов
3	Логический	Создание описания используемых сообщений без привязки к технологиям
4	Физический	Создание описания используемых сообщений в привязке к технологиям

10. В процессе проектирования финансовых сообщений на основе Стандарта ISO 20022 исследованы и формализованы процессы в различных странах для различных областей финансовой отрасли, включая платежную, определены возможные виды участников этих процессов, возможные схемы их взаимодействия и состав передаваемой на каждом этапе информации. На основании этой информации были зафиксированы международные модели бизнес-процессов финансовой индустрии, а также используемые в них схемы и форматы электронных сообщений.

11. Уполномоченная организация по ведению Стандарта ISO 20022

(Registration Authority) размещает разработанную документацию и необходимые материалы на официальном интернет-ресурсе Стандарта ISO 20022 в сети Интернет (www.iso20022.org) и осуществляет сопровождение размещенных материалов. На интернет-ресурсе представлены два основных информационных раздела: каталог и электронный репозиторий.

12. В состав каталога входят:

- 1) процессы;
- 2) словарь данных;
- 3) схемы сообщений;
- 4) описания сообщений.

13. В состав электронного репозитория входят:

- 1) модели;
- 2) хранилище данных;
- 3) описание элементов;
- 4) описание схем сообщений.

14. Идеология Стандарта ISO 20022 включает в себя несколько уровней его внедрения.

15. Применяется подход «от общего к частному», формирование многоуровневых правил использования стандарта. Используя единый общий международный каталог и репозиторий Стандарта ISO 20022, пользователи этого стандарта могут применять его в более узких, специфичных для своей деятельности рамках, накладывая дополнительные внутренние ограничения на применение существующего стандарта.

16. Финансовое сообщение, сформированное по методологии Стандарта ISO 20022 для специфичной отраслевой задачи отдельно взятой организации на территории какой-либо страны, будет совместимо с практикой других организаций, использующих методологию Стандарта ISO 20022, информационными системами не только на уровне страны, но и на международном уровне. В таблице 2 представлена общая идеология развития Стандарта ISO 20022.

Глава 4. Рекомендации по использованию Стандартов ISO 20022

ПС для составления финансовых (платежных) сообщений

17. В платежных системах рекомендуется использование единых правил составления финансовых сообщений, разработанных по методологии Стандарта ISO 20022 и размещенных на официальном интернет-ресурсе Стандарта ISO 20022.

18. Внедрение указанных сообщений в платежные системы включает в себя издание (публикацию) Национальным Банком Республики Казахстан комплекса Стандартов ISO 20022 для платежных систем.

19. Стандарты ISO 20022 ПС сформированы на основе международного стандарта ISO 20022 в области платежей с учетом законодательной, нормативной базы о платежах и платежных системах и определяют перечень (классификатор) применяемых реквизитов сообщений, модели перевода денег по инициативе отправителя денег, бенефициара, а также

иные модели связей между участниками перевода денег в платежных системах Казахстана.

Таблица 2. Общая идеология развития Стандарта ISO 20022

Уровни стандарта	1	Методология ISO 20022 (правила создания стандартов)															
	2	Каталог, репозиторий ISO 20022 – база знаний (словарь данных, модели процессов и т.д.)															
	3	Международные сообщения в области платежей								Международные сообщения в других областях (ценные бумаги, торговые операции, валютные операции, операции с платежными картами)							
	4	Сообщения группы стран (ЕАЭС)				Сообщения группы стран (SEPA, TARGET-2 и т.д.)				Сообщения группы стран				Сообщения группы стран			
	5	единые сообщения PS		единые сообщения в стране		НПК единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране	
	6	сообщения НПК	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации

Глава 5. Основные принципы внедрения единых правил составления финансовых сообщений в платежных системах

§1. Классификатор реквизитов сообщений в платежных системах

20. Термины и определения реквизитов финансовых сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022, используемые в национальной практике, обязательны для включения в Классификатор реквизитов сообщений в платежных системах (далее – Классификатор). Классификатор является основой для формирования межведомственного классификатора единых реквизитов сообщений, используемых в различных сферах финансовой, хозяйственной деятельности. Классификатор приведен в документе «Описание структуры финансовых сообщений в платежной системе Казахстана». Форма Классификатора приведена в таблице 3.

Таблица 3. Форма Классификатора

Термин (реквизит)		Определение (описание)	Тег реквизита	Тип данных
русскоязычное название	англоязычное название (код термина)			
Реквизиты				

§2. Обзорный уровень Стандартов ISO 20022 PS

21. На обзорном уровне представляется модель связей в платежных системах, включающая в себя описание используемых в них процессов и ролей (рис.1).

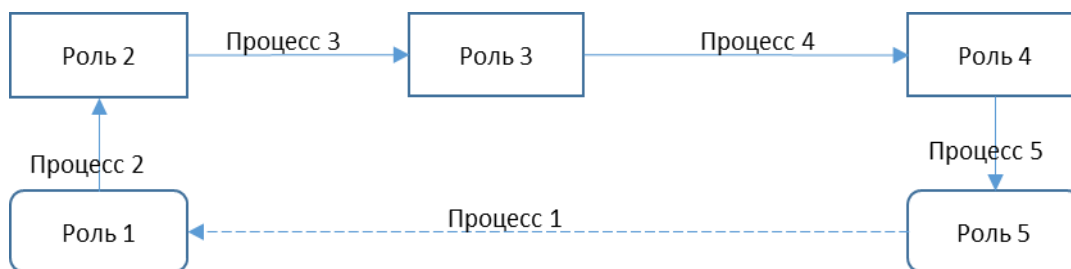


Рисунок 1. Пример модели связей

§3. Концептуальный уровень Стандартов ISO 20022 ПС

22. На концептуальном уровне выполняется детализация модели связей в платежной системе путем раскрытия содержания действий в составе процесса, возникающего между двумя ролями (рис.2). Компоновка различных пар ролей позволяет составить возможные сценарии реализации моделей связей вне зависимости от сложности сценария.

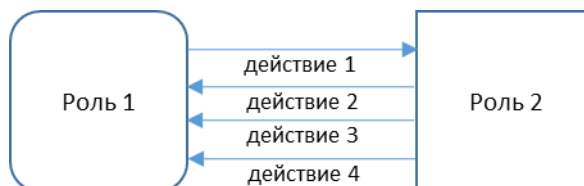


Рисунок 2. Пример детализации модели связей для пары ролей в процессе 2

23. Проводится анализ параметров финансовых (платежных) сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022, на предмет возможности их использования для выполнения действий между двумя ролями. Форма публикации перечня сообщений в составе Стандартов ISO 20022 ПС приведена в таблице 4. Выбранные сообщения признаются принятыми для использования в платежной системе и включаются в состав Стандартов ISO 20022 ПС.

Таблица 4. Форма публикации перечня сообщений в составе Стандартов ISO 20022 ПС

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения

24. На концептуальном уровне представляются основные сценарии для моделей связей, в которых роли делегированы конкретным участникам, и действия между ними описываются с использованием сообщений из перечня (рис.3).

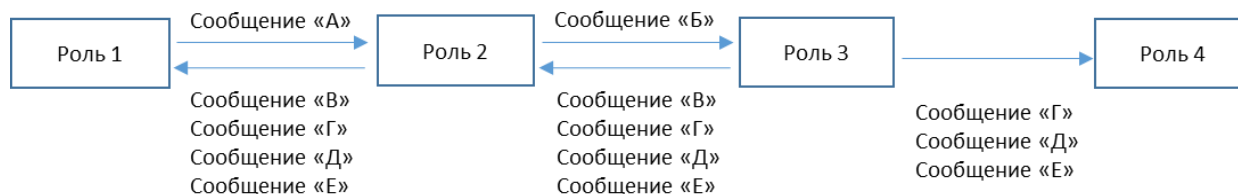


Рисунок 3. Пример сценария модели связей

§4 Логический уровень Стандартов ISO 20022 ПС

25. На логическом уровне для сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 ПС, приводятся их структурный и реквизитный составы, полностью соответствующие структурному и реквизитному составам международных финансовых (платежных) сообщений. Форма представления структуры и реквизитов сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 ПС, отображена в таблице 6.

26. Каждому реквизиту в составе сообщений присваивается уникальный код (номер реквизита) для использования в качестве ссылки на этот реквизит при навигации по документам.

Таблица 6. Форма представления структуры и реквизитов сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 ПС

№ реквизита	Наименование реквизита		кратность
	русскаяязычное	англоязычное	

27. При наличии реквизитов указаний, используемых на национальном уровне, для которых не установлено соответствие реквизитам международных финансовых (платежных) сообщений, используется блок реквизитов «Supplementary Data»¹ («Дополнительные данные»).

28. Для выполнения структурного контроля сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 ПС, указываются:

- международные требования к схемам сообщений;
- национальные требования к схемам сообщений.

29. Для выполнения логического контроля сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 ПС, указываются:

- международные требования к правилам заполнения реквизитов;
- национальные требования к правилам заполнения реквизитов.

30. В рамках рассматриваемых моделей связей предусматривается перенос информации из реквизитов одного сообщения в реквизиты следующего по сценарию сообщения. Данное соответствие реквизитов различных сообщений определяется Стандартами ISO 20022 ПС, за исключением случаев, когда соответствие не может быть однозначным для всех пользователей данных стандартов. Форма представления таблицы соответствия между реквизитами

¹ Создание блока реквизитов «Supplementary Data» согласовывается с уполномоченной организацией по ведению международного стандарта ISO 20022.

сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 ПС представлена в таблице 7.

Таблица 7. Форма представления таблицы соответствия между реквизитами сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 ПС

Номер реквизита сообщения “А”	Номер реквизита сообщения “Б”

§5 Физический уровень Стандартов ISO 20022 ПС

31. Пользователи Стандартов ISO 20022 ПС применяют эталонные XML-схемы (XSD-файлы), а также правила в формате OCL (XSLT-файлы) для реализации условий структурного и логического контроля сообщений по международным и национальным правилам.

32. Международные требования к полной структуре сообщений изложены как в документах Стандарта ISO 20022, так и Стандартах ISO 20022 ПС. Для автоматизированных систем эти требования представляются в виде идентичных XSD-файлов в составе электронного репозитория Стандарта ISO 20022 и базы данных Стандартов ISO 20022 ПС.

33. Требования представляются в Стандартах ISO 20022 ПС на языке OCL и для автоматизированных систем в виде XSLT-файлов в составе базы данных Стандартов ISO 20022 ПС.

34. Различают следующие источники информации при проектировании и реализации условий структурного и логического контроля сообщений (также представлены в таблице 8):

- 1) международные требования к структурным ограничениям сообщений, изложенные в документах Стандарта ISO 20022 и Стандартах ISO 20022 ПС;
- 2) требования уровня ЕАЭС к структурным ограничениям сообщений, изложенные в Стандартах ISO 20022 ПС;
- 3) национальные требования к структурным ограничениям сообщений, изложенные в Стандартах ISO 20022 ПС;
- 4) международные требования к логическому контролю сообщений, изложенные в документах Стандарта ISO 20022 и Стандартах ISO 20022 ПС;
- 5) требования уровня ЕАЭС к логическому контролю сообщений, изложенные в Стандартах ISO 20022 ПС;
- 6) национальные требования к логическому контролю сообщений, изложенные в Стандартах ISO 20022 ПС.

Таблица 8. Источники информации при проектировании и реализации условий структурного и логического контроля сообщений

Виды контроля	Уровень контроля	Источник информации при проектировании контроля	Источник информации для реализации контроля
Контроль структуры	ISO	В форме текста, XML-схем на интернет-ресурсе ISO 20022	Идентичные XSD-файлы на интернет-ресурсах www.iso20022.org и

			АО «НПК»
Ограничения по структуре	ISO	В форме текста на интернет-ресурсе ISO 20022; в форме OCL на интернет-ресурсе АО «НПК»	XSLT-файлы на интернет-ресурсе АО «НПК»
	ЕАЭС	В форме текста и языка OCL на интернет-ресурсе АО «НПК»	
	ПС		
	Организация	В форме текста и языка OCL на интернет-ресурсе организации	XSLT-файлы на интернет-ресурсе организации
Ограничения по логическому контролю	ISO	В форме текста на интернет-ресурсе ISO 20022; в форме OCL на портале Банка России	XSLT-файлы на интернет-ресурсе АО «НПК»
	ЕАЭС	В форме текста и языка OCL на интернет-ресурсе АО «НПК»	
	ПС		
	Организация	В форме текста и языка OCL на интернет-ресурсе организации	XSLT-файлы на интернет-ресурсе организации

35. В случае установления организацией дополнительных требований к структурному и логическому контролю сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 ПС, эти требования не должны противоречить перечисленным выше высокоуровневым требованиям контроля.

36. На физическом уровне Стандартов ISO 20022 ПС устанавливаются принципы выделения слоев электронного обмена данными (прикладной, технологический, транспортный), правила обмена информацией, а также правила создания и обработки электронных сообщений на каждом слое.

Глава 6. Управление Стандартами ISO 20022 ПС

37. Управление Стандартами ISO 20022 ПС осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан и АО «НПК» по разработке, внедрению и сопровождению стандартов финансовых сообщений на основе ISO 20022. Также для управления Стандартами ISO 20022 ПС создается Рабочая группа по внедрению международного стандарта ISO 20022 в платежные системы Казахстана, в состав которой входят представители банков второго уровня, организаций и компаний.

38. АО «НПК» взаимодействует со структурными подразделениями Национального Банка Республики Казахстан, Евразийской экономической комиссией, а также другими организациями, занимающимися в том числе вопросами применения финансовых сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

39. АО «НПК» использует специализированную автоматизированную систему с необходимым набором функций для осуществления разработки, ведения и публикации Стандартов ISO 20022 ПС, тестовой площадкой для апробации вносимых в них изменений.

Глава 7. Изменения Стандартов ISO 20022 ПС

40. В Стандарте ISO 20022 присутствует механизм включения изменений в параметры финансовых сообщений без изменения версии с использованием блока реквизитов «Supplementary Data» («Дополнительные данные»). Национальная практика может отражаться в сообщениях, включенных в состав Стандартов ISO 20022 ПС, с использованием данного механизма.

41. Изменения в Стандарты ISO 20022 ПС также вносятся на ежегодной основе в отсутствие требований законодательства, влияющих на установление иных сроков внесения изменений.

42. В случае обоснованной необходимости возможен переход к новой версии международных финансовых (платежных) сообщений, при этом участники должны быть оповещены о принятии новой версии не менее чем за два месяца до даты ее принятия.